

Avaintietoosite : Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

ISIN
Sp-Rahastoyhtiö Oy

FI4000353727

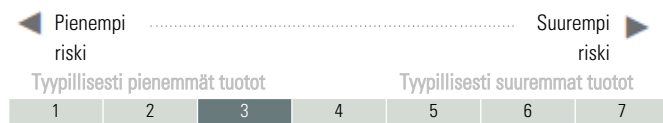
POP Pitkäkorko A

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

POP Pitkäkorko A on Säästöpankki -sijoitusrahaston osuussarja. Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahasto on pitkän koron rahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa euroalueen valtioiden euromääräisiin viitelainoihin, esimerkiksi kiinteäkorkoisiin joukkovelkakirjalainoihin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien korkosijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Keskeisimmin johdannaisia käytetään korkoriskien hallintaan. Rahaston korkoherkkyttä mittaava modifioitu duraatio on tyypillisesti välillä 5–6, joka tarkoittaa rahaston negatiivista arvon muutosta prosentteina, jos korkotaso nousee yhden prosenttiyksikön. Korkotason laskiessa rahaston arvo nousee vastaavasti. Rahaston vertailuindeksi on 1.6.2017 alkaen Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total

Return Index Value Unhedged EUR –indeksi, joka kuvaa euromääräisten euroalueen valtioiden joukkolainojen arvon kehitystä sisältäen korot (nk. tuottoindeksi). Rahasto pyrkii saavuttamaan vertailuindeksiään paremman tuoton pitkällä aikavälillä. Salkunhoitaja voi poiketa vertailuindeksin koostumuksesta, painotuksista ja riskitasosta. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin, minkä vuoksi rahaston sijoitukset sijoitusten liikkeeseenlaskijakautuma ja korkoriskiä kuvaava duraatio voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksistä. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten korot, sijoitetaan uudelleen. Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 2 vuoden kuluessa. Lisätietoja rahastosta on esitetty rahastoesitteessä, joka on saatavissa osoitteesta www.sprahastoyhtio.fi.

Riski-tuottoprofiili



Rahaston osuuksien arvonkehitykseen liittyvät riskiluokat: 1-2 matala riski, 3-5 keskimääräinen riski ja 6-7 korkea riski. Rahaston nykyinen riskiluokka on 3. Rahaston riskimittari kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen 5 vuoden ajalta. Alinkaan riskiluokka (1) ei silti tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön. Rahaston riski-tuottokuvaaja ja riskiluokka voivat muuttua. Rahaston riskiluokan historiatietojen perusteella ei voida ennustaa rahaston riski-tuottoprofiilin ja riskiluokan tulevaa kehitystä. Rahasto-osuuden arvon kehityksen kannalta keskeisimpiä riskejä ovat korkoriski, markkina-alueriski ja luottoriski. Rahaston korkoriski ja painotukset eri eurovaltioiden välillä voivat vaihdella merkittävästi salkunhoitajan sijoituskäytön mukaan. Luottoriskiiin vaikuttavat sijoituskohteina olevien maiden kansantalouden tila ja velkaantuneisuus. Sijoitusten keskittyminen yksittäisiin maihin voi vaikuttaa markkinaalueriskin tasoon. Yksittäisten valtioiden tai niihin sidoksissa yhteisöjen vaikeudet voivat heijastua negatiivisesti siihen sidoksissa olevaan markkina-alueeseen. Korokojen ja

luottoriskilisien nousu vaikuttaa pääsääntöisesti rahaston ja sen sijoitusten arvoa laskevasti. Huomioi lisäksi seuraavat riskitekijät, jotka eivät välttämättä täysimääräisesti sisälly riskimittariin: - Johdannaisriski: Johdannaisten käyttö suojaustarkoitukseen voi vähentää rahaston riskiä ja tuottoodotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen hankkimiseen voi lisätä rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö voi lisätä esimerkiksi vastapuoli- ja operatiivisia riskejä. - Vastapuoliriski: Arvopaperikaupan vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti. - Likviditeettiriski: Riski siitä, että rahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan. - Eriyisten tapahtumien riski: Ennalta arvaamattomat tai normaalista poikkeavat tapahtumat kuten äkillinen rahan arvon aleneminen, markkinahäiriö tai poliittiset tapahtumat. Riskejä kuvataan tarkemmin rahastoesitteessä, joka on saatavissa osoitteesta www.sp-rahastoyhtio.fi.

POP Pitkäkorko A

Rahaston kulut

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

Merkintäpalkkio sijoituksen arvosta -

Lunastuspalkkio lunastuksen arvosta 0,50%

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut 0,61%

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio -

Rahasto ei maksa tuottosidonnaista palkkiota

Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja voi selvittää esimerkiksi kulloinkin voimassa olevasta hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä. Juoksevat kulut perustuvat edellisenä vuonna perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Juoksevien kulujen laskennassa huomioidaan, jos rahastolle hyvitetään palkkionpalautusta kohderahastosta. Juoksevat kulut eivät sisällä kohderahaston tuottosidonnaisia palkkioita eivätkä rahaston maksamia kaupankäyntikuluja, paitsi toisen rahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä mahdollisesti maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot. Lisätietoja kuluista on esitetty rahastoesitteessä kohdassa Palkkiot. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi

Rahaston aiempi tuotto- tai arvonkehitys

Aikaisempaa tuotto- ja arvonkehitystä ei vielä saatavilla.

Lisätietoa tuottokuvaajasta

Rahasto-osuuden aiempaa tuotto- ja arvonkehitystä ei voi esittää, koska rahasto-osuus aloitti 28.1.2019.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö: Skandinaviska Enskilda Banken AB, Helsinki

Lisätietoja: Sijoittajalla on oikeus saada ennen rahasto-osuuden merkintää maksutta rahastoesite, avaintietoesite, vuosikertomus ja sen jälkeen ilmestynyt puolivuotiskatsaus.

Nämä ovat saatavissa merkintäpaikoissa sekä internetissä osoitteessa www.sp-rahastoyhtio.fi. Rahasto-osuuksien arvot ovat saatavissa POP Pankkien konttoreissa ja Sp- Rahastoyhtiö Oy:ssä sekä osoitteessa www.sp-rahastoyhtio.fi.

Käytännön tiedot: Rahaston merkintä- ja lunastustoimeksiantoja voi tehdä pankkipäivinä Sp-Rahastoyhtiössä. Jos merkintäsumma on rahaston pankkitilillä ennen klo 15.00, rahasto-osuuksien merkintä toteutetaan samalle pankkipäivälle vahvistettavaan rahasto-osuuden arvoon.

Verolainsäädäntö: Suomen verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Tästä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteessä.

Vastuulauseke: Sp-Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Rahaston tiedot: A-osuussarjan osuudet ovat tuotto-osuuksia. Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous päättää A-osuuksien omistajille jaettavasta tuotosta ja sen maksamisesta. Tuottoosuutena pyritään jakamaan vähintään neljä (4) prosenttia Rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Tuotto-osuuksille maksettu tuotto-osuus vähennetään tuottoosuuksille laskettavasta Rahaston pääomasta. Rahaston voimassa olevat säännöt on hallitus hyväksynyt 15.2.2018 Suomessa. Tämä avaintietoesite on voimassa 28.1.2019 alkaen.