

## Avaintietoasiakirja

### Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

### Tuote

**POP Tarmo B**

**Sp-Rahastoyhtiö Oy**

ISIN: FI4000519293

www.sp-rahastoyhtio.fi

Saat lisätietoja numerosta +358 (0) 10 436 6500

Finanssivalvonta on Sp-Rahastoyhtiö Oy toimivaltainen viranomainen

Tämän asiakirjan voimaantulopäivä on **03 huhtikuuta 2023**.

### Mikä tämä tuote on?

**Tyyppi:** Kansainvälinen yhdistelmärahasto

**Suosittelun vähimmäissijoitusaika:** 5 vuotta.

**Tavoitteet:** POP Tarmo on sijoitusrahastolain mukainen syöttörahasto (jäljempänä rahasto), jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Säästöpankki Kantti -sijoitusrahastoon (jäljempänä kohderahasto). Rahaston tuotto voi poiketa kohderahaston tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus rahaston arvosta on. Rahaston suurin sallittu käteispaino on 15 %. Kohderahasto on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa kansainvälisesti osakkeisiin, osakesidonnaisiin instrumentteihin, korkoinstrumentteihin ja rahasto-osuuksiin. Kohderahaston sijoituksista vähintään 70 % on osakesijoituksissa. Loppuosa on sijoitettuna korkosidonnaisiin instrumentteihin, korkorahastoihin ja käteiseen. Kohderahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuden arvonnousu pitkällä aikavälillä sijoittamalla varat rahaston sääntöjen mukaisesti. Sijoitustoiminnan tavoitteet pyritään saavuttamaan aktiivisella salkunhoidolla. Rahaston arvoon vaikuttavat arvonne muutokset kohderahastossa, jotka voivat olla huomattavia. Rahaston sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan uudelleen. Kohderahastoon tehtävät sijoitukset tehdään kasvuosuuksiin (B). Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa. Lisätietoja rahastosta on esitetty rahastoesitteessä. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta [www.sp-rahastoyhtio.fi](http://www.sp-rahastoyhtio.fi)

**Yksityissijoittaja, jolle tuote on suunnattu:**

- Sijoittajat jotka ovat saaneet tai joilla on ennestään riittävät tiedot sijoitusrahastoista ja niihin liittyvistä riskeistä.
- Sijoittajat jotka hyväksyvät tässä asiakirjassa kuvatun yleisen riski-indikaattorin mukaisen riskitason.
- Sijoittajat jotka ymmärtävät arvonneheilahtelujen kuuluvan rahastosijoittamisen luonteeseen.
- Sijoittajat jotka hyväksyvät, että lunastaessaan voivat saada takaisin vähemmän kuin ovat tuotteeseen alun perin sijoittaneet.
- Sijoittajat jotka eivät vaadi pääomaturvaa.
- Sijoittajat jotka asuvat Suomessa.

### Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

#### Riskiindikaattori



Riski-indikaattori olettaa, että sijoittaja pitää tuotteen hallussaan 5 vuotta. Tuotteella ei ole päättymispäivää.

Tuotteen riskitasoksi asteikolla 1-7 on määritelty tälle tuotteelle: 4 / 7, joka on keskimääräinen riskiluokka.

## Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

### Tuottonäkymät

Oheiset tiedot kuvaavat miten sijoituksesi voisi tuottaa. Voit verrata niitä muiden tuotteiden olettamiin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

**Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta**

**Sijoitus = € 10.000**

### Näkymät

1 vuosi

5 vuotta

**Vähimmäismäärä** Tuotteella ei ole määritelty pienintä luvattua tuottoa. Voit hävitä osan tai koko tuotteeseen sijoitetun pääoman.

| <b>Stressinäkö</b>       | <b>Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen</b> | <b>€2.590</b>  | <b>€2.420</b>  |
|--------------------------|---|----------------|----------------|
|                          | Keskimääräinen tuotto vuosittain %                  | -74,11%        | -24,72%        |
| <b>Epäsuotuisa näkö</b>  | <b>Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen</b> | <b>€8.450</b>  | <b>€9.500</b>  |
|                          | Keskimääräinen tuotto vuosittain %                  | -15,51%        | -1,02%         |
| <b>Kohtuullinen näkö</b> | <b>Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen</b> | <b>€10.770</b> | <b>€14.700</b> |
|                          | Keskimääräinen tuotto vuosittain %                  | 7,73%          | 8,01%          |
| <b>Suotuisa näkö</b>     | <b>Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen</b> | <b>€16.410</b> | <b>€20.120</b> |
|                          | Keskimääräinen tuotto vuosittain %                  | 64,12%         | 15,01%         |

Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut sekä neuvonantajaan tai jakelijan liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa todelliseen lopputulokseen.

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkö toteutui: joulukuu 2021 - maaliskuu 2023

Kohtuullinen näkö toteutui: syyskuu 2016 - syyskuu 2021

Suotuisa näkö toteutui: syyskuu 2013 - syyskuu 2018

## Mitä tapahtuu, jos Sp-Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahaston varoja ei voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Rahasto ei ole Sijoittajien korvausrahastosuojan eikä talletussuojan piirissä.

## Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut. Tässä esitetyt luvut sisältävät tuotteen kumulatiiviset kulut. Ne sisältävät mahdolliset varhaisen irtautumisen seuraamukset. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

### Ajan myötä kertyvät kulut

|  | 1 vuosi            | 5                  |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Kokonaiskulut</b>                   | <b>€300</b>        | <b>€1.900</b>      |
| <b>Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)</b> | 2,99% Vuosittainen | 2,66% Vuosittainen |

(\*) Tämä kuvaa, miten kustannukset pienentävät tuottoja vuosittain sijoitusajan aikana. Jos esimerkiksi irtaudut sijoituksesta suositellulla sijoitusajalla ennustetaan vuotuista tuottoa 10,7% ennen kustannuksia, sekä 8,0% kustannusten jälkeen.

## Kulujen rakenne

| Kertaluonteiset kulut                 |   | 1 vuosi |
|---------------------------------------|---|---------|
| Osallistumiskulut                     | Merkintäpalkkio sijoituksen arvosta   | 1,00%   |
| Irtautumiskulut                       | Lunastuspalkkio lunastuksen arvosta   | 1,00%   |
| Jatkuvaluonteiset kulut               |   |         |
| Muut jatkuvaluonteiset kustannukset % | Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa. | 2,01%   |
| Salkkutapahtumiin liittyvät kulut %   | Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.  | -       |
| Oheiskulut                            |   |         |
| Tulosperusteiset palkkiot %           | Tuottoperusteisen palkkion vaikutus. Sijoitukseen ei liity tuottoperusteista palkkiota.   | -       |

### Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Rahasto-osuuksia lunastetaan pankkipäivinä Rahastoyhtiön hallituksen päättämässä merkintäpaikoissa niiden aukioloaikoina. Merkintäpaikat ilmenevät kulloinkin voimassa olevasta rahastoesitteestä. Toimeksiantoja voi myös antaa asiamiehinä toimivien pankkien verkkopankkitunnuksia käyttäen kyseisten pankkien mobiili-/verkkopankkissa. Toimeksianto toteutetaan sellaisena pankkipäivänä, jolloin rahaston ja rahasto-osuuden arvo lasketaan.

### Asiakasvalitusten käsittely

Rahastoyhtiö on määritellyt periaatteet ja menettelytavat asiakasvalitusten ja -palautteiden käsittelyyn. Periaatteiden ja menettelytapojen tavoitteena on, että asiakkaiden yhteydenotot käsitellään huolellisesti voimassa olevien säädösten mukaisesti. Asiakas voi toimittaa valituksen Rahastoyhtiölle postitse, Rahastoyhtiön kotisivujen ([www.saastopankki.fi](http://www.saastopankki.fi)) kautta tai Rahastoyhtiön asiamiehenä toimivan pankin konttoriin kautta.

### Muut olennaiset tiedot

Sijoittajalla on oikeus saada ennen rahasto-osuuden merkintää maksutta rahastoesite, avaintietoasiakirja, vuosikertomus ja sen jälkeen ilmestynyt puolivuotiskatsaus. Nämä ovat saatavissa merkintäpaikoissa sekä internetissä osoitteessa [www.saastopankki.fi](http://www.saastopankki.fi). Rahasto-osuuksien arvot ovat saatavissa POP Pankkien konttoreissa ja Sp-Rahastoyhtiö Oy:ssä sekä osoitteessa [www.saastopankki.fi](http://www.saastopankki.fi). Aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä ja Sp-Rahastoyhtiön soveltamasta palkkiopolitiikasta on saatavilla lisätietoja Sp-Rahastoyhtiön rahastoesitteestä osoitteessa [www.saastopankki.fi](http://www.saastopankki.fi)

## Toimeksinannon kulut POP Tarmo B

POP Tarmo on sijoitusrahastolain mukainen syöttörahasto (jäljempänä rahasto), jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Säästöpankki Kantti -sijoitusrahastoon (jäljempänä kohderahasto). Rahaston tuotto voi poiketa kohderahaston tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus rahaston arvosta on. Rahaston suurin sallittu käteispaino on 15 %. Kohderahasto on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa kansainvälisesti osakkeisiin, osakesidonnaisiin instrumentteihin, korkoinstrumentteihin ja rahasto-osuuksiin. Kohderahaston sijoituksista vähintään 70 % on osakesijoituksissa. Loppuosa on sijoitettuna korkosidonnaisiin instrumentteihin, korkorahastoihin ja käteiseen. Kohderahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

### Rahaston kulut

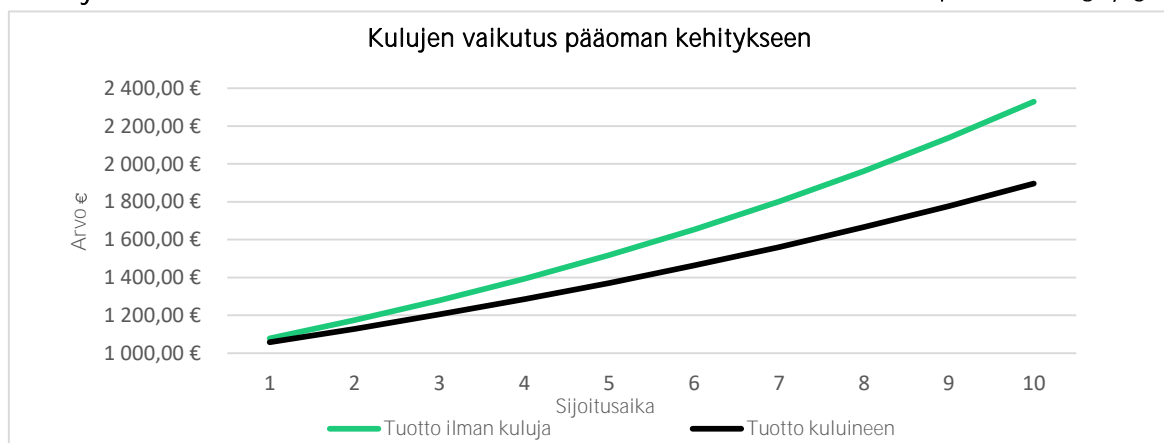
Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa. Rahaston arvon historiallinen kehitys ei ole tae sen tuotosta tulevaisuudessa. Oheinen esimerkki todentaa kulujen jakautumista 1 000,00€ suuruiselle kertamerkinnälle.

### Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

|   |               |                |
|---|---------------|----------------|
| <b>Merkintäpalkkio sijoituksen arvosta:</b> | <b>1,00 %</b> | <b>10,00 €</b> |
| POP -pankin osuus:                          | 1,00 %        | 10,00 €        |
| <b>Lunastuspalkkio lunastuksen arvosta:</b> | <b>1,00 %</b> | <b>- €</b>     |
| POP -pankin osuus:                          | 1,00 %        | - €            |

### Rahastosta vuoden aikana veloittettavat maksut

|                                   |               |                |
|-----------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Jatkuvat kulut:</b>            | <b>2,09 %</b> | <b>20,65 €</b> |
| josta hallinnointipalkkion osuus: | 1,80 %        | 17,82 €        |
| Sp-Rahastoyhtiön osuus:           | 0,72 %        | 7,13 €         |
| POP -pankin osuus:                | 1,08 %        | 10,69 €        |
| josta tutkimuskulujen osuus:      | 0,00 %        | - €            |
| Kolmannen osapuolen osuus:        | 0,00 %        | - €            |
| <b>Kulut yhteensä</b>             | <b>3,09 %</b> | <b>30,65 €</b> |



Merkintä- ja lunastuspalkkioprosentti on ilmoitettu enimmäismäärinä. Jatkuvat kulut sisältävät juoksevat kulut ja kaupankäyntikulut. Rahaston juoksevat kulut ja rahaston mahdollisesti 3. osapuolille maksamat kaupankäyntikulut perustuvat edellisenä vuonna perittyihin kuluihin tai arvioon kuluista, mikäli rahasto on toiminut alle kalenterivuoden. Hallinnointipalkkio lasketaan sijoitusrahaston arvosta ja veloitetaan rahaston varoista. Esimerkin palkkiot ovat jaettu prosenttiyksiköittäin. Lisätietoja kuluista löytyy voimassa olevasta hinnastosta, rahastoositteesta, Sp-Rahastoyhtiön asiamieheltä tai Sp-Rahastoyhtiöstä. Hinnasto ja rahastoosite ovat saatavissa osoitteesta [www.sp-rahastoyhtio.fi](http://www.sp-rahastoyhtio.fi) Tämä dokumentti on voimassa 31.8.2023 alkaen.