

Avaintieto : 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

FI4000353743

POP Yrityslaina A

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

POP Yrityslaina A on Säästöpankki Yrityslaina -sijoitusrahaston osuussarja. Säästöpankki Yrityslaina -sijoitusrahasto on pitkän koron yritysainarahoitus, jonka varat sijoitetaan pääasiassa sellaisten yritysten euromääräisiin joukkovelkakirjalainoihin, joiden kansainvälisen luottoluokituslaitoksen antama luottoluokitus on korkea, vähintään BBB- (S&P) tai vastaava. Rahasto voi sijoittaa johdannaispimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Rahaston vertailuindeksi on Barclays Euro-Aggregate Corporates Total Return -indeksi, joka kuvastaa eurooppalaisista, korkeamman luottoluokituksen

yrityslainoista muodostetun sijoitussalkun arvon kehitystä, kun tuotot on sijoitettu uudelleen. Rahaston salkunhoitaja voi poiketa vertailuindeksin koostumuksesta, painotuksista ja riskitasosta. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten korot, sijoitetaan uudelleen. Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa kolmen vuoden kuluessa. Lisätietoja rahastosta on esitetty rahastoesitteessä, joka on saatavissa osoitteesta www.sp-rahastoyhtio.fi.

Riski-tuotto-profiili



Rahaston osuuksien arvonkehitykseen liittyvät riskiluokat: 1-2 matala riski, 3-5 keskimääräinen riski ja 6-7 korkea riski. Rahaston nykyinen riskiluokka on 2. Rahaston riskimittari kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen 5 vuoden ajalta. Alinkaan riskiluokka (1) ei silti tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön. Rahaston riski-tuotto-profiili ja riskiluokka voivat muuttua. Rahaston riskiluokan historiatietojen perusteella ei voida ennustaa rahaston riski-tuotto-profiilia ja riskiluokan tulevaa kehitystä. Rahasto-osuuden arvon kehityksen kannalta keskeisiä riskejä ovat korkoriski ja luottoriski. Sijoituskohteiden arvo voi muuttua merkittävästi korkojen ja luottoriskilisten nousussa tai laskiessa arvopaperimarkkinoilla. Luottoriski voi toteutua myös yksittäisen liikkeeseenlaskijan konkurssina, maksukyvyttömyytenä tai luottojen uudelleenjärjestelyinä. Aktiivisesti hoidetussa kansainvälisessä korkorahastossa näiden riskien vaikutukset ovat kuitenkin yleensä yksittäiselle

markkinalle tai yksittäisiin toimialoihin tai liikkeeseenlaskijoihin sijoitettavaa rahastoa vähäisemmät. Luottoriski on myös pienempi kuin korkeariskisten, ns. High Yield -lainojen luottoriski. Huomioi lisäksi seuraavat rahastoosuuden arvoon vaikuttavat riskitekijät, jotka eivät välttämättä täysimääräisesti sisälly riskimittariin: - Johdannaisriski: Johdannaisten käyttö suojaustarkoitukseen voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen hankkimiseen voi lisätä rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö voi lisätä esimerkiksi vastapuoli- ja operatiivisia riskejä. - Likviditeettiriski: Riski siitä, että kohderahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan. Riskejä kuvataan tarkemmin rahastoesitteessä, joka on saatavissa osoitteesta www.sp-rahastoyhtio.fi.

POP Yrityslaina 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 0,50%

Lunastuspalkkio lunastuksen arvosta 0,50%

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut 0,81%

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.