

**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

FI4000113238

## Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat

### Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto sijoittaa varansa muiden rahastojen kautta maailmanlaajuisesti kehittyvien talouksien korkomarkkinoille. Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat on erikoissijoitusrahasto, koska se voi sääntöjensä mukaisesti sijoittaa kaikki varansa ainoastaan yhden sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävän sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksiin. Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahasto sijoittaa varansa käteisvaroja lukuun ottamatta Barings Emerging Markets Local Debt -sijoitusrahastoon (kohderahasto). Kohderahasto pyrkii saavuttamaan tuottoa pitkällä aikavälillä sijoittamalla kehittyvien maiden valtioiden, julkisyhteisöjen ja yritysten liikkeelle laskemiin, eri valuutoissa noteerattaviin korkotuotteisiin. Kohderahasto voi käyttää

johdannaisia sekä salkunhoidon tehostamiseen että suojaustarkoituksiin. Rahaston vertailuindeksi on JPM GBI-EM Global Diversified (EUR Hedged) -indeksi, joka seuraa kattavasti kehittyvien markkinoiden valtioiden ja julkisyhteisöjen liikkeelle laskemia, paikallisissa valuutoissa noteerattuja korkotuotteita. Kohderahaston salkunhoitaja voi poiketa merkittävästi vertailuindeksin koostumuksesta, painaotuksista ja riskitasosta. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten myyntivoitot, sijoitetaan uudelleen. Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 4 vuoden kuluessa. Lisätietoja rahastosta on esitetty rahastoesitteessä. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta [www.sp-rahastoyhtio.fi](http://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 5 kohderahaston riskiluokan mukaan. 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 profiiliin ja riskiluokan tulevaa kehitystä. Rahasto-osuuden arvon kehityksen kannalta keskeisiä riskejä ovat kehittyvien markkinoiden riski, korkoriski, luottoriski ja valuuttakurssiriski. Kohderahasto sijoittaa varansa kehittyville markkinoille, joten rahaston arvo voi vaihdella huomattavasti markkinatilanteiden mukaan ja sen riskitaso on lähtökohtaisesti korkeampi kuin kehittyneille markkinoille sijoittavalla rahastolla. Sijoituskohteiden arvo voi muuttua merkittävästi korkojen ja luottoriskilisten noustessa tai laskiessa arvopaperimarkkinoilla. Luottoriski voi toteutua myös yksittäisen liikkeeseenlaskijan konkurssina, maksukyvyttömyytenä tai luottojen uudelleenjärjestelyinä. Aktiivisesti hoidetussa kohderahastossa näiden riskien

vaikutukset ovat kuitenkin yleensä yksittäiselle markkinalle tai yksittäisiin toimialoihin tai liikkeeseenlaskijoihin sijoittavaa rahastoa vähäisemmät. Rahaston sijoitukset kohdistuvat euroalueen ulkopuolisille markkinoille, joten rahaston sijoituksiin kohdistuu valuuttakurssien epäsuotuisista muutoksista aiheutuvia riskejä. Huomio lisäksi seuraavat rahasto-osuuden 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. - 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. Riskejä kuvataan tarkemmin rahastoesitteessä, joka on saatavissa osoitteesta [www.sp-rahastoyhtio.fi](http://www.sp-rahastoyhtio.fi).

# Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat

## 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 veloittettavat maksut

**Juoksevat kulut** 1,70%

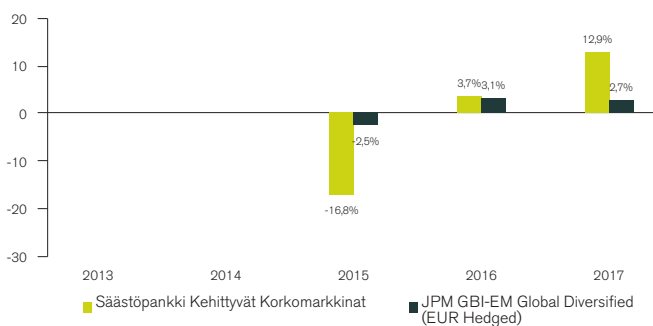
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittettavat maksut

**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](http://www.saastopankki.fi)

## Rahaston aiempi tuotto- tai arvonkehitys



### Lisätietoa tuottokuvaajasta

Rahasto on aloittanut toimintansa vuonna 2014. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoida rahastosijoituksen tuottotasoa tulevaisuudessa. Kaaviossa esitetään rahasto-osuuden ja vertailuindeksin prosentuaaliset arvonmuutokset vuodesta 2015. Tuottoa laskettaessa vuotuinen hallinnointipalkkio on otettu huomioon; merkintä- ja lunastuspalkkioita tai veroja sen sijaan ei ole huomioitu. Rahaston perusvaluutta ja osuuden arvonkehityksen laskentavaluutta on euro. Rahaston vertailuindeksi on JPM GBI-EM Global Diversified (EUR Hedged) -indeksi.

## 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](http://www.sp-rahastoyhtio.fi). Rahasto-osuuksien arvot ovat saatavissa Säästöpankkien konttoreissa ja Sp-Rahastoyhtiö Oy:ssä sekä internetissä osoitteessa [www.sp-rahastoyhtio.fi](http://www.sp-rahastoyhtio.fi).

**Käytännön tiedot:** Rahaston merkintä- ja lunastustoimeksiantoja voi tehdä pankkipäivinä suomalaisten Säästöpankkien konttoreissa pankkien aukioloaikana. Internetpankkisopimuksen tehneillä asiakkailla on mahdollisuus tehdä merkintä ja lunastus internetissä Säästöpankin verkkopankin kautta. 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:** Rahastolla on vain B-osuuksia. B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia. Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahastoon kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi. Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat -erikoissijoitusrahaston säännöt on vahvistettu 14.3.2014 Suomessa. Tämä avaintietoesite on voimassa 29.8.2018 alkaen.