

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

FI4000353859

POP Aasia B

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

POP Aasia B on Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahaston osuussarja. Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto sijoittaa varansa muiden rahastojen kautta Aasian osakemarkkinoille. Säästöpankki Aasia on erikoissijoitusrahasto, koska se voi sääntöjensä mukaisesti sijoittaa kaikki varansa ainoastaan yhden sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävän sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksiin. Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto sijoittaa varansa käteisvaroja lukuun ottamatta Morgan Stanley Asia Opportunity -sijoitusrahastoon (kohderahasto). Kohderahaston varoista vähintään 70 % sijoitetaan aasialaisten yhtiöiden osakkeisiin. Se ei voi sijoittaa japanilaisten yhtiöiden osakkeisiin. Kohderahaston tavoite on pitkäaikainen sijoituksen

arvonnousu. Rahaston vertailuindeksi on MSCI AC Asia Pacific ex. Japan Daily Net Total Return EUR –indeksi, joka seuraa kattavasti Aasian alueen (pl. Japani) kehittyneillä ja kehittyvillä markkinoilla sijaitsevien suurten ja keskisuurten yritysten osakkeiden hintakehitystä ja osinkotuottoja (nk. tuottoindeksi). Kohderahaston salkunhoitaja voi poiketa merkittävästi vertailuindeksin koostumuksesta, painotuksista ja riskitasosta. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten myyntivoitot, sijoitetaan uudelleen. Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 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 6. 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 keskeisimpiä riskejä ovat osakemarkkinariski, kehittyvien markkinoiden riski, markkina-alueriski ja valuuttakurssiriski. Rahasto sijoittaa varansa kehittyville osakemarkkinoille, joten rahaston arvo voi vaihdella huomattavasti markkinatilanteiden mukaan ja sen riskitaso on lähtökohtaisesti korkeampi kuin kehittyneille markkinoille sijoittavalla rahastolla. Lisäksi rahaston sijoituksiin kohdistuu markkina-alueriski, millä

tarkoitetaan yksittäiseen markkina-alueeseen tai valtioon kohdistuvaa riskiä. Rahaston sijoitukset kohdistuvat euroalueen ulkopuolisille markkinoille, joten rahaston sijoituksiin kohdistuu valuuttakurssien epäsuotuisista muutoksista aiheutuvia riskejä. Rahaston arvonkehitys voi poiketa vertailuindeksistään ja muista vastaavista rahastoista. Sijoittajan on otettava ennen sijoituspäätöstä huomioon Aasian markkinoihin ja yleisemmin kehittyviin markkinoihin liittyvät erityispiirteet. Huomioi lisäksi seuraavat riskitekijät, jotka eivät välttämättä täysimääräisesti sisälly riskimittariin: 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 arvemmin rahastoesitteessä, joka on saatavissa osoitteesta www.sp-rahastoyhtio.fi.

POP Aasia B

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 1,00%

Lunastuspalkkio lunastuksen arvosta 1,00%

Rahastosta vuoden aikana veloittettavat maksut

Juoksevat kulut 1,72%

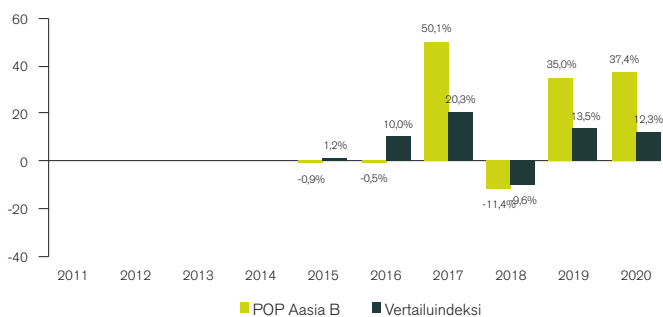
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittettavat maksut

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

Rahaston aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Lisätietoa tuottokuvaajasta

On huomioitava, että tuotto- ja arvonkehityskuvaaja esittää Säästöpankki Aasia –rahaston tuottohistoriaa vuodesta 2015. Rahasto aloitti toimintansa vuonna 2014. POP Aasia –rahasto-osuussarja aloitti toimintansa 28.1.2019. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoita rahastosijoituksen tuottotasoa tulevaisuudessa. 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. Vertailuindeksi on MSCI AC Asia Pacific ex. Japan Daily Net Total Return EUR –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.

Sp-Rahastoyhtiön soveltamasta palkkiopolitiikasta on saatavilla lisätietoja rahastoesitteestä. 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 POP Pankkien konttoreissa sekä POP Pankkien verkkopankissa, edellyttäen verkkopankkisopimuksen. 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. Rahaston voimassa olevat säännöt on hallitus hyväksynyt 22.11.2017 Suomessa. Tämä avaintietoesite on voimassa 18.2.2021 alkaen.

Toimeksinannon kulut POP Aasia B

POP Aasia B on Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahaston osuussarja. Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto sijoittaa varansa muiden rahastojen kautta Aasian osakemarkkinoille. Säästöpankki Aasia on erikoissijoitusrahasto, koska se voi sääntöjensä mukaisesti sijoittaa kaikki varansa ainoastaan yhden sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävän sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksiin. Säästöpankki Aasia -erikoissijoitusrahasto sijoittaa varansa käteisvaroja lukuun ottamatta Morgan Stanley Asia Opportunity -sijoitusrahastoon (kohderahasto).

Rahaston kulut

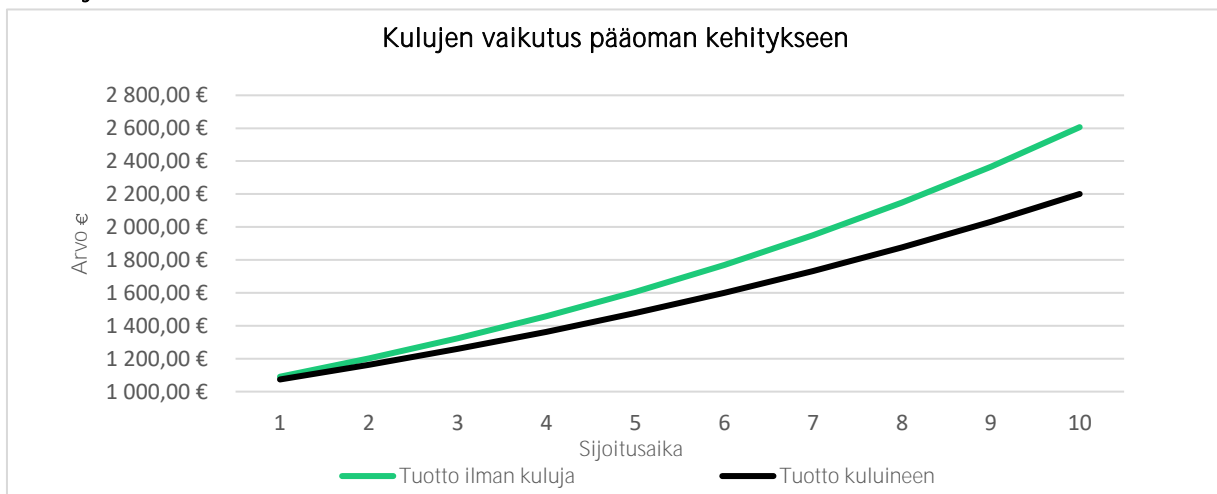
Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa. Rahaston arvon historiallinen kehitys ei ole tae sen tuotosta tulevaisuudessa. Oheinen esimerkki todentaa kulujen jakautumista 1 000,00€ suuruiselle kertamerkinnälle.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

Merkintäpalkkio sijoituksen arvosta:	1,00 %	10,00 €
POP -pankin osuus:	1,00 %	10,00 €
Lunastuspalkkio lunastuksen arvosta:	1,00 %	- €
POP -pankin osuus:	1,00 %	- €

Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Jatkuvat kulut:	1,72 %	17,03 €
josta hallinnointipalkkion osuus:	1,00 %	9,90 €
Sp-Rahastoyhtiön osuus:	0,50 %	4,95 €
POP -pankin osuus:	0,50 %	4,95 €
josta tutkimuskulujen osuus:	0,00 %	- €
Kolmannen osapuolen osuus:	0,00 %	- €
Kulut yhteensä	2,72 %	27,03 €



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, rahastoesitteestä, Sp-Rahastoyhtiön asiamieheltä tai Sp-Rahastoyhtiöstä. Hinnasto ja rahastoesite ovat saatavissa osoitteesta www.sp-rahastoyhtio.fi Tämä dokumentti on voimassa 18.2.2021 alkaen.