

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

FI4000353792

POP Pienyhtiöt A

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

POP Pienyhtiöt A on Säästöpankki Pienyhtiöt -sijoitusrahaston osuussarja. Säästöpankki Pienyhtiöt -sijoitusrahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa suomalaisiin markkina-arvoltaan pienten ja keskisuurien yhtiöiden osakkeisiin. Enintään neljäkymmentäviisi (45) prosenttia rahaston arvosta voidaan sijoittaa myös muille Euroopan osakemarkkinoille markkina-arvoltaan pienten ja keskisuurien yhtiöiden osakkeisiin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Rahaston vertailuindeksi on Carnegie Small Cap -indeksi, joka

kuvaa suomalaisten pienten ja keskisuurten yritysten osakekurssien keskimääräistä kehitystä sisältäen osingot (nk. tuottoindeksi). Salkunhoitaja voi poiketa vertailuindeksin koostumuksesta, painotuksista ja riskitasosta. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin, minkä vuoksi rahaston sijoitukset eri toimialoille ja sijoitusten maajakautuma voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksin jakaumasta. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten osingot, 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-tuottoprofiili



Rahaston osuuskien 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-tuottokuvaaja ja riskiluokka voivat muuttua. Rahaston riskiluokan historiatietojen perusteella ei voida ennustaa rahaston riski-tuottoprofiiliin ja riskiluokan tulevaa kehitystä. Rahaston rahasto-osuuden arvon kehityksen kannalta keskeisimpiä riskejä ovat suomalaisiin osakemarkkinoihin ja kansantalouden muutoksiin liittyvät riskit. Suomen osakemarkkinoiden ja kansantalouden muutokset vaikuttavat rahaston arvon muutokseen kansainvälisesti hajauttavaa rahastoa enemmän. Lisäksi rahaston tavoitteena on sijoittaa pienyhtiöiden osakkeisiin, joiden arvonkehitys voi poiketa osakemarkkinoiden yleisestä arvon kehityksestä.

Huomioi lisäksi seuraavat 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. - 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 Pienyhtiöt 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 1,00%

Lunastuspalkkio lunastuksen arvosta 1,00%

Rahastosta vuoden aikana veloittettavat maksut

Juoksevat kulut 2,04%

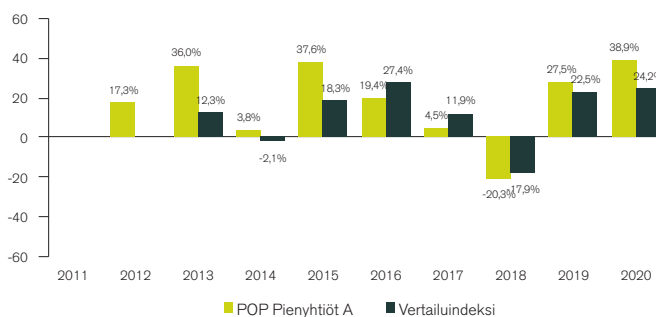
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittettavat maksut

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 Pienyhtiöt –rahaston tuottohistoriaa vuodesta 2012. Rahasto on aloittanut toimintansa vuonna 2011. POP Pienyhtiöt –rahasto-osuussarja aloitti toimintansa 28.1.2019. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoida 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. Rahaston vertailuindeksi on Carnegie Small Cap -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: A-osuussarjan osuudet ovat tuotto-osuuksia. Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous päättää A-osuuksien omistajille jaettavasta tuotosta ja sen maksamisesta. Tuotto-osuutena pyritään jakamaan vähintään kuusi (6) prosenttia Rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta. Tuotto-osuuksille maksettu tuotto-osuus vähennetään tuotto-osuuksille laskettavasta rahaston pääomasta. Rahaston voimassa olevat säännöt on hallitus hyväksynyt 15.2.2018 Suomessa. Tämä avaintietoesite on voimassa 18.2.2021 alkaen.

Toimeksinannot kulut POP Pienyhtiöt A

POP Pienyhtiöt A on Säästöpankki Pienyhtiöt -sijoitusrahaston osuussarja. Säästöpankki Pienyhtiöt -sijoitusrahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa suomalaisiin markkina-arvoltaan pienten ja keskisuurien yhtiöiden osakkeisiin. Enintään neljäkymmentäviisi (45) prosenttia rahaston arvosta voidaan sijoittaa myös muille Euroopan osakemarkkinoille markkina-arvoltaan pienten ja keskisuurien yhtiöiden osakkeisiin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla. A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain kolme (3) prosenttia rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Rahaston kulut

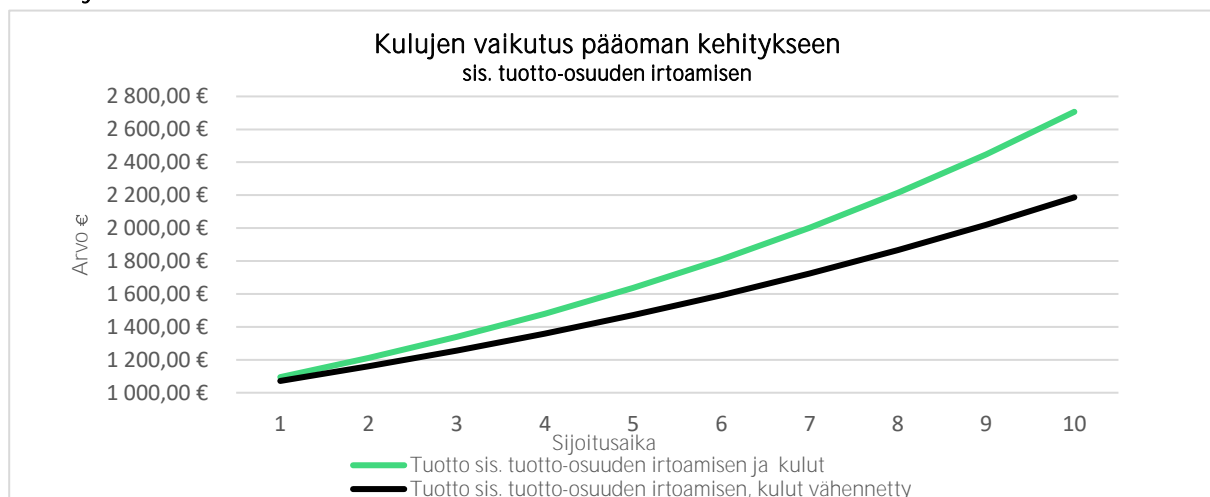
Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa. Rahaston arvon historiallinen kehitys ei ole tae sen tuotosta tulevaisuudessa. Oheinen esimerkki todentaa kulujen jakautumista 1 000,00€ suuruiselle kertamerkinnälle.

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 veloitettavat maksut

Jatkuvat kulut:	2,04 %	20,20 €
josta hallinnointipalkkion osuus:	1,95 %	19,31 €
Sp-Rahastoyhtiön osuus:	0,98 %	9,65 €
POP Pankin osuus:	0,98 %	9,65 €
josta tutkimuskulujen osuus:	0,09 %	0,89 €
Kolmannen osapuolen osuus:	0,09 %	0,89 €
Kulut yhteensä	3,04 %	30,20 €



Merkintä- ja lunastuspalkkioprosentti on ilmoitettu enimmäismäärinä. Jatkuvat kulut sisältävät juoksevat kulut ja kaupankäyntikulut. Rahaston juoksevat kulut ja rahaston mahdollisesti 3. osapuolille maksamat kaupankäyntikulut perustuvat edellisena 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.