

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

FI4000353727

POP Pitkäkorko A

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

POP Pitkäkorko A on Säästöpankki -sijoitusrahaston osuussarja. Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahasto on pitkän koron rahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa euroalueen valtioiden euromääräisiin viitelainoihin, esimerkiksi kiinteäkorkoisiin joukkovelkakirjalainoihin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien korkosijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Keskeisimmin johdannaisia käytetään korkoriskien hallintaan. Rahaston korkoherkkyttä mittaava modifioitu duraatio on tyypillisesti välillä 5–6, joka tarkoittaa rahaston negatiivista arvon muutosta prosentteina, jos korkotaso nousee yhden prosenttiyksikön. Korkotason laskiessa rahaston arvo nousee vastaavasti. Rahaston vertailuindeksi on 1.6.2017 alkaen Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total

Return Index Value Unhedged EUR –indeksi, joka kuvaa euromääräisten euroalueen valtioiden joukkolainojen arvon kehitystä sisältäen korot (nk. tuottoindeksi). Rahasto pyrkii saavuttamaan vertailuindeksiään paremman tuoton pitkällä aikavälillä. Salkunhoitaja voi poiketa vertailuindeksin koostumuksesta, painotuksista ja riskitasosta. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin, minkä vuoksi rahaston sijoitukset sijoitusten liikkeeseenlaskijakautuma ja korkoriskiä kuvaava duraatio voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksistä. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten korot, sijoitetaan uudelleen. Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 2 vuoden kuluessa. Lisätietoja rahastosta on esitetty rahastoesitteessä, joka on saatavissa osoitteesta www.sprahastoyhtio.fi.

Riski-tuottoprofiili



Rahaston osuuksien arvonkehitykseen liittyvät riskiluokat: 1-2 matala riski, 3-5 keskimääräinen riski ja 6-7 korkea riski. Rahaston nykyinen riskiluokka on 3. 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-tuottoprofiilin ja riskiluokan tulevaa kehitystä. Rahasto-osuuden arvon kehityksen kannalta keskeisimpiä riskejä ovat korkoriski, markkina-alueriski ja luottoriski. Rahaston korkoriski ja aiotukset eri eurovaltioiden välillä voivat vaihdella merkittävästi salkunhoitajan sijoituskäytön mukaan. Luottoriskiiin vaikuttavat sijoituskohteina olevien maiden kansantalouden tila ja velkaantuneisuus. Sijoitusten keskittyminen yksittäisiin maihin voi vaikuttaa markkinaalueriskin tasoon. Yksittäisten valtioiden tai niihin sidoksissa yhteisöjen vaikeudet voivat heijastua negatiivisesti siihen sidoksissa olevaan markkina-alueeseen. Korokojen ja

luottoriskilisien nousu vaikuttaa pääsääntöisesti rahaston ja sen sijoitusten arvoa laskevasti. Huomioi lisäksi seuraavat riskitekijät, jotka eivät välttämättä täysimääräisesti sisälly riskimittariin: - Johdannaisriski: Johdannaisten käyttö suojaustarkoitukseen voi vähentää rahaston riskiä ja tuottoodotusta. 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 Pitkäkorko 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 -

Lunastuspalkkio lunastuksen arvosta 0,50%

Rahastosta vuoden aikana veloittettavat maksut

Juoksevat kulut 0,65%

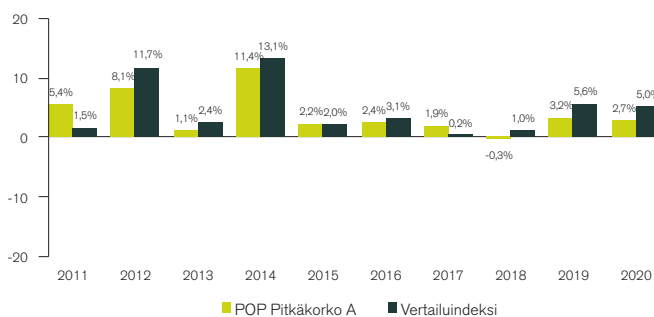
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittettavat maksut

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 Pitkäkorko –rahaston tuottohistoriaa vuodesta 2010. Rahasto aloitti toimintansa vuonna 2006. POP Pitkäkorko –rahasto-osuussarja aloitti toimintansa 28.1.2019. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoida tuottotasoa tulevaisuudessa. Tuottoa laskettaessa vuotuinen hallinnointipalkkio on huomioitu; merkintä- ja lunastuspalkkioita tai veroja ei ole huomioitu. Rahaston perusvaluutta ja arvonkehityksen laskentavaluutta on euro. Vertailuindeksi on Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR.

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 neljä (4) 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 Pitkäkorko A

POP Pitkäkorko A on Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahaston osuussarja. Säästöpankki Pitkäkorko -sijoitusrahasto on pitkän koron rahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa euroalueen valtioiden euromääräisiin viitelainoihin, esimerkiksi kiinteäkorkoisiin joukkovelkakirjalainoihin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien korkosijoitusten avulla. A-osuuksille pyritään jakamaan tuotto-osuutena vuosittain yksi (1) prosentti rahastoyhtiön yhtiökokouspäivän rahasto-osuuden arvosta.

Rahaston kulut

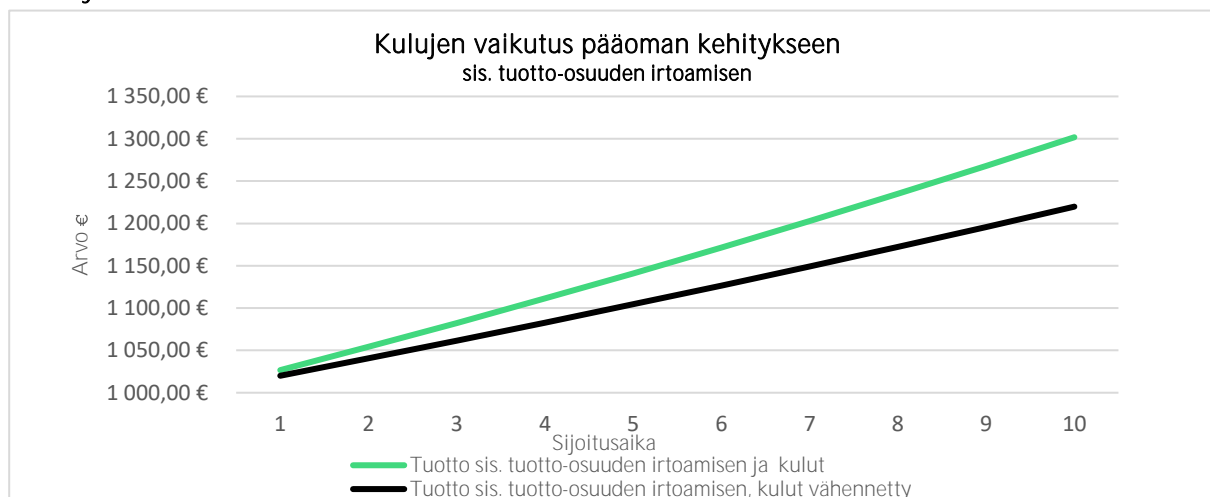
Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa. Rahaston arvon historiallinen kehitys ei ole tae sen tuotosta tulevaisuudessa. Oheinen esimerkki todentaa kulujen jakautumista 1 000,00€ suuruiselle kertamerkinnälle.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

Merkintäpalkkio sijoituksen arvosta:	0,00 %	- €
POP Pankin osuus:	0,00 %	- €
Lunastuspalkkio lunastuksen arvosta:	0,50 %	- €
POP Pankin osuus:	0,50 %	- €

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Jatkuvat kulut:	0,65 %	6,50 €
josta hallinnointipalkkion osuus:	0,60 %	6,00 €
Sp-Rahastoyhtiön osuus:	0,30 %	3,00 €
POP Pankin osuus:	0,30 %	3,00 €
josta tutkimuskulujen osuus:	0,00 %	- €
Kolmannen osapuolen osuus:	0,00 %	- €
Kulut yhteensä	0,65 %	6,50 €



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