

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

FI4000278668

Säästöpankki Korkopainoinen

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Säästöpankki Korkopainoinen on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa pääosin kansainvälisille osake- ja korkomarkkinoille. Rahaston korkosijoitusten osuus Rahaston arvosta voi vaihdella välillä 50 - 100 % ja osakesidonnaisten sijoitusten osuus välillä 0 - 40 %. Rahasto voi sijoittaa maksimissaan 20 % varoistaan vaihtoehtoisin rahastoihin. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa toisten rahastojen avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja suojautukseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Keskeisimmin johdannaisia käytetään osake- ja korkoriskien hallintaan. Rahaston sijoitukset tulevat hajautetuksi laajasti eri yhtiöiden osakkeisiin

ja joukkovelkakirjalainoihin, koska rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa rahastoilla. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten myyntivoitot, sijoitetaan uudelleen rahastoon. Rahasto on luopunut vertailuindeksistä 28.8.2020 lukien. Rahasto on sijoitusrahastolaissa tarkoitettu erikoissijoitusrahasto, koska se voi sijoittaa sellaisiin sijoituskohteisiin, jotka eivät ole mahdollisia sijoitusrahastodirektiivin mukaisille rahastoille. Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuustaan rahastossa 3 vuoden kuluessa. Lisätietoja rahastosta on esitetty rahastoesitteessä. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi.

Riski-tuotto profiili



Rahaston osuuskien arvonkehitykseen liittyvät riskiluokat: 1-2, Matala riski, 3-5 keskimääräinen riski ja 6-7 korkea riski. Rahaston nykyinen riskiluokka on 3. Riski-tuotto profiili kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen 5 vuoden ajalta. Huomioi kuitenkin, että rahasto aloitti toimintansa vasta 27.11.2017. Alinkaan riskiluokka (1) ei silti tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön. Rahaston riski-tuotto profiiliin laskennassa käytetyt tiedot 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, valuuttakurssiriski, luottoriski ja korkoriski. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa osake- ja korkomarkkinoille ja sijoittuu riskitasoltaan lähelle korkorahastoa. Rahaston sijoitukset kohdistuvat osittain euroalueen ulkopuolisille markkinoille, joten rahaston sijoituksiin kohdistuu valuuttakurssien epäsuotuisista muutoksista aiheutuvia riskejä. Lisäksi rahasto-osuuden arvon kehityksen kannalta on huomioitava omaisuusluokan valintaan

liittyvät riskit. Rahaston salkunhoitaja voi markkinanäkemyksensä mukaan painottaa yksittäisiä omaisuusluokkia, esimerkiksi osakkeita tai korkosijoituksia. Rahaston arvonkehitys voi poiketa muista vastaavista rahastoista. Huomioi 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, että rahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan. Riskejä kuvataan tarkemmin rahastoesitteessä, joka on saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi.

Säästöpankki Korkopainoinen

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 0,75%

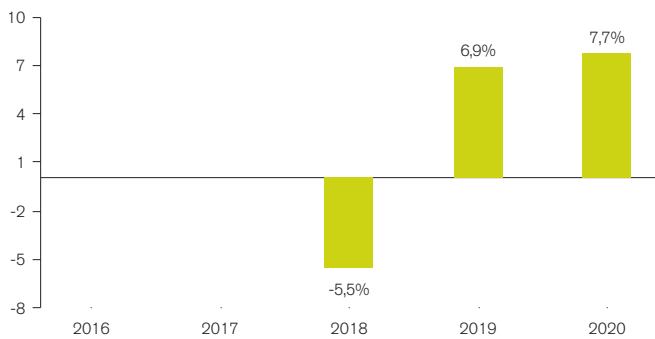
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittettavat maksut

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

Rahasto aloitti toimintansa 27.11.2017. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoida rahastosijoituksen tuottotasoa tulevaisuudessa. Kaaviossa esitetään rahasto-osuuden ja vertailuindeksin prosentuaaliset arvonmuutokset vuodesta 2018. 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 kerrottu edellä Tavoitteet ja sijoituspolitiikka kohdassa.

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.saastopankki.fi. Rahasto-osuuksien arvot ovat saatavissa Säästöpankkien konttoreissa ja Sp-Rahastoyhtiö Oy:ssä sekä osoitteessa www.saastopankki.fi. Sp-Rahastoyhtiön soveltamasta palkkiopolitiikasta on saatavilla lisätietoja Sp-Rahastoyhtiön rahastoesitteestä osoitteessa www.saastopankki.fi.

Käytännön tiedot: Rahaston merkintä- ja lunastustoimeksiantoja voi tehdä pankkipäivinä suomalaisten Säästöpankkien konttoreissa pankkien aukioloaikana. Jos merkintäsumma on rahaston pankkitilillä ennen klo 15.00, 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 hyväksytty Rahastoyhtiön hallituksessa 2.2.2017 Suomessa. Tämä avaintietoesite on voimassa 18.2.2021 alkaen