

Grundfakta

Fondkategori
Blandfonder

Morningstar-kategori **★★★**
Blandfond - euro, balanserad, global

Andels-serie
OP-Moderat A (tillväxt)

ISIN
FI4000036108

Jämförelseindex
blandindex, se fondprospektet för
detaljer

Begynnelsedag 8.3.2012
SFDR Artikel 8
Andelens värde 162,24 EUR
Fondens storlek 2 540,6 MEUR
Årliga avgifter 1,39 %

Provisioner

Teckningsprovision 0,00 %
Inlösenprovision 0,50 %
Förvaltningsprovision 1,25 %
Avkast.relat. provision nej

Ägarkundens förmåner för privatkund:
- samlar OP-bonus
- teckningar och inlösningar
utan kostnader

| Riskmått, 3 års | Fond | Index |
|------------------|------|-------|
| Alfa | -1,7 | |
| Beta | 1,0 | |
| Informationskvot | -1,5 | |
| Sharpe-kvot | -0,1 | -0,2 |
| Aktivrisk | - | |
| Volatilitet | 7,9 | 8,0 |

Riskenivå
Högre risk

| |
|----------|
| 7 |
| 6 |
| 5 |
| 4 |
| 3 |
| 2 |
| 1 |

Lägre risk

Portfölj

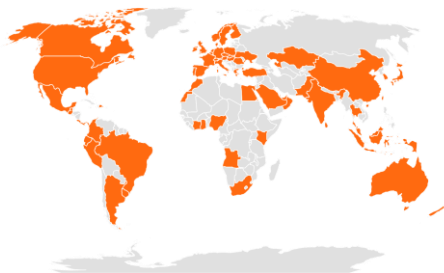
Utveckling av andelens värde



Historisk avkastning efter provisioner

| | Fond | Index |
|-------------------|--------|--------|
| 1 månad | -0,3 % | -0,4 % |
| 3 månader | 0,4 % | 1,3 % |
| 6 månader | 4,7 % | 6,0 % |
| Från årets början | 8,0 % | 9,8 % |
| 1 år | 16,7 % | 18,9 % |
| 3 år p.a. | 1,4 % | 3,2 % |
| 5 år p.a. | 3,9 % | 5,8 % |
| 10 år p.a. | 3,5 % | 6,0 % |

Registrerade investeringsländer



Powered by Bing

Allokering

| | |
|------------------|--------|
| Aktieplaceringar | 55,0 % |
| Ränteplaceringar | 43,1 % |
| Fastigheter | 0,0 % |
| Andra | 0,0 % |
| Kontanter | 1,8 % |
| Lån | |

Största regioner

| | |
|------------------|--------|
| Förenta staterna | 39,4 % |
| Frankrike | 8,9 % |
| Tyskland | 6,0 % |
| Japan | 4,6 % |
| Italien | 4,2 % |
| Spanien | 3,4 % |
| Storbritannien | 3,4 % |
| Sverige | 3,0 % |
| Nederländerna | 2,8 % |

Största innehav

| | |
|-----------------------|-------|
| Staten Frankrike | 3,0 % |
| Staten Tyskland | 2,2 % |
| Apple Inc. | 2,1 % |
| Nvidia Corporation | 2,1 % |
| Microsoft Corporation | 1,9 % |
| Repubblica Italiana | 1,4 % |
| Alphabet Inc. | 1,1 % |
| Novo Nordisk A/S | 1,1 % |
| Staten Italien | 1,1 % |
| Reino de Espana | 0,9 % |



Placeringsinriktning

OP-Moderat är en blandfond som placerar sina tillgångar på den globala ränte- och aktiemarknaden. I utgångsläget placeras 50 % av fondens tillgångar på räntemarknaden och 50 % på aktiemarknaden. Ränteplaceringarnas andel kan variera mellan 30 och 70 % och aktieplaceringarnas andel mellan 30 och 70 %. Fonden placerar i regel via andra fonder. Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument för att säkra sig mot förändringar på marknaden, ersätta direkta placeringar samt i övrigt främja en effektiv portföljförvaltning. Mest används derivatinstrument för att hantera aktie- och ränterisken. Fondens placeringar sprids brett på aktier i olika företag och i obligationslån, eftersom de genomförs i huvudsak via fonder.

Fonden främjar miljö- och samhällsaspekter genom att använda analysmetoder som gäller miljö, samhälle och god förvaltningssed (ESG) och genom att utesluta vissa placeringsobjekt. Mer information om ESG-metoderna finns i fondprospektet. Principen orsaka inte betydande skada är endast tillämplig på de av den fondens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna fond har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.



Portföljförvaltare

Ville Pekkala



Ansvarsfullhet

Ansvarsfull placering

Fonden följer **OP Kapitalförvaltnings principer för ansvarsfull placering** i förekommande fall.



ESG-analys

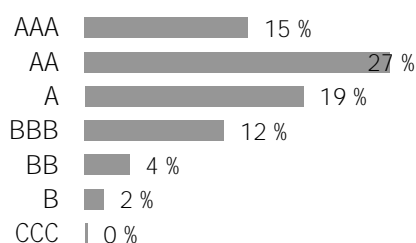
| | | | | | |
|----------------------|-----|---|--------|--------------------------------------|-------|
| ESG-risker | A | Koldioxidintensitet växthusgasutsläpp i ton/omsättning (\$M) | 103,4 | Gröna tillgångar | 6,9 % |
| Totala ESG-poäng | 7,1 | | | Förnybar energi | 1,0 % |
| Miljön (E) | 6,9 | | | Energieffektivitet | 4,8 % |
| Sociala aspekter (S) | 5,2 | Omfattning | 80,3 % | Miljövänligt byggande | 0,5 % |
| Förvaltningssed (G) | 5,9 | | | Hållbar användning av vattenresurser | 0,2 % |
| | | | | Förhindrande av förorening | 0,2 % |

ESG-riskerna anger hur bra portföljens målföretag beaktar risker och möjligheter i anslutning till miljö (Environment), sociala aspekter (Social) och god förvaltning (Governance) i relation till sin bransch. Uppskattningen ligger mellan 0–10, som därefter delas in i sju ESG-risker (AAA-CCC). Ju högre uppskattning, desto bättre har portföljens företag berett sig på riskerna och möjligheterna i anslutning till ESG.

Portföljens koldioxidintensitet är det vägda medeltalet av portföljföretagens koldioxidavtrycket beaktas företagens växthusgasutsläpp i ton på nivå 1 och nivå 2 i relation till företagets omsättning (miljoner dollar).

Portföljens gröna tillgångar granskar hur portföljföretagens produkter och tjänster påverkar miljön. Talet beskriver andelen produkter och tjänster med en positiv miljöpåverkan av portföljföretagens omsättning.

Fördelning av företagens ESG-risker



Portföljens ESG-analys i relation till referensportföljer

| | ESG | Koldioxidintensitet | Gröna tillgångar |
|----------|-----|---------------------|------------------|
| Portfölj | 7,1 | 103,4 | 6,9 |
| Världen | 6,8 | 124,9 | 8,0 |
| Europa | 7,8 | 80,8 | 4,3 |
| Finland | 8,7 | 72,6 | 8,5 |

Källa: MSCI ESG Research

Avsikten med månadsöversikten är att ge information till läsaren om fonderna och deras utveckling. Uppgifterna i översikten är inte placeringsrådgivning och det är inte meningen att man ska fatta placeringsbeslut på basis av dem. Faktabladet för placerare och fondprospektet samt fondens årsberättelse och halvårsrapport är sådana dokument som det är skäl för placeraren att läsa före eventuella fondteckningar. Informationen i det här dokumentet är inte fullständig och den uppdateras månatligen. Uppgifterna i översikten är den färskaste informationen om fonderna som funnits tillgänglig vid upprättandet av översikten. Det är förbjudet att kopiera och distribuera uppgifterna i översikten. Om ändringar i översikten informeras inte separat. OP-Fondbolaget Ab har sammanställt och redigerat uppgifterna i översikten. OP-Fondbolaget Ab garanterar inte att de uppgifter som presenteras i översikten är felfria, fullständiga eller uppdaterade. Fondbolaget ansvarar inte heller för direkta eller indirekta kostnader, skador eller förluster som användningen av informationen i materialet kan förorsaka. Stjärnbetygen i översikten produceras av Morningstar och de uppdateras månatligen. Fondernas historiska utveckling är ingen garanti för deras framtida utvecklingen. Fondandelarnas värden kan variera avsevärt på grund av deras placeringssammansättning och de metoder som används för förvaltningen av fonderna. Riskerna som förknippas med en fond beskrivs mer ingående i fondprospektet. Fondpublikationerna finns att få på adressen op.fi och på OP:s kontor.