

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktens namn	Specialplaceringsfonden OP-Private Räntestrategi A
PRIIP-produktutvecklarens namn	OP-Fondbolag Ab
ISIN	FI4000120639
PRIIP-produktutvecklarens webbplats	www.op.fi

Ring +358 (0) 10 252 010 för mer information.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av OP-Fondbolag Ab vad gäller detta faktablad.

Denna Priip-produkt är auktoriserad i Finland.

OP-Fondbolag Ab är del av OP Gruppen.

Faktabladets utgivningsdatum 09.04.2024

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Den här produkten är en räntefond (AIF).

Löptid

Produkten är öppen och saknar förfallodag. Utvecklaren har rätt att säga upp produkten ensidigt. Den här produkten kan inte sägas upp automatiskt.

Mål

Specialplaceringsfonden OP-Private Räntestrategi är en räntefond som placerar sina tillgångar i huvudsak på räntemarknaderna i Europa och OECD-länderna i ränteinstrument som emitterats av offentliga samfund och företag. Fondens placeringar genomförs i regel via andra fonder, vilket betyder att placeringarna sprids väl på olika ränteklasser och emittenter. Fonden kan i sin placeringsverksamhet också använda derivatinstrument för att säkra sig mot förändringar på marknaden, ersätta direkta placeringar samt i övrigt främja en effektiv portföljförvaltning. Fondens andra placeringar än placeringarna i euro kan skyddas eller lämnas oskyddade mot valutakursrisken enligt portföljförvaltarens bedömning. Den modifierade durationen som mäter fondens räntekänslighet ligger vanligen mellan 4.5 och 6.5 vilket anger en negativ förändring i fondens värde i procent om räntorna stiger med en procentenhet. Om räntorna sjunker ökar fondens värde på motsvarande sätt. Fonden är en aktiv räntekapitalförvaltningsfond som är ute efter god avkastning med moderat risk under alla marknadsförhållanden. Placeringsobjekten varierar beroende på marknadsläget. I placeringsbesluten accentueras särskilt viktningarna mellan olika ränteklasser (t.ex. penningmarknadsinstrument, statslån, företagslån med god och sämre rating, konvertibla skuldebrev) samt regleringen av fondens ränterisk. Fonden är en i lagen om placeringsfonder avsedd specialplaceringsfond, eftersom den kan placera i sådana objekt som inte är möjliga för fonder i enlighet med fonddirektivet.

Fondens jämförelseindex består av en kombination av flera index. Jämförelseindexets sammansättning framgår av fondprospektet. Användningen av derivat, som fondens stadgar möjliggör, kan öka fondandelens värdefluktuation. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras i fonden.

Fonden främjar miljö- och samhällsrelaterade egenskaper genom att beakta ESG-faktorer i placeringsprocessen och utesluta vissa placeringsobjekt. Mer information om ESG-metoderna finns i fondprospektet. Principen "att inte göra någon betydande skada" tillämpas endast på sådana placeringar som ingår i fonden och som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. I fråga om andelen övriga placeringar som ingår i den här fonden beaktas inte EU-kriterier för hållbara ekonomiska funktioner från miljösynpunkt.

Fonden tillämpar en relativ Value at Risk (VaR) -metod i uppföljningen av den totala risken. Fondens VaR-värde får inte vara mer än dubbelt så högt som jämförelseindexets VaR-värde. Ytterligare information om VaR-kalkyleringen finns i OP-Fondbolagets fondprospekt. Fondens minimitekningsbeloppet är 1 000 000 euro. Fondens andelar kan tecknas och lösas in varje bankdag. Om uppdraget har tagits emot före kl. 15:00 genomförs det till värdet samma bankdag.

Detta faktablads tabell "Resultatscenarier" visar avkastningen fram till produktens förfallodag. Annualiserad avkastning presenteras inte.


Målgrupp

Produkten är planerad för placerare som saknar tidigare erfarenhet av placering, men som är insatt i grunderna för placeringar. Placerarens huvudsakliga mål med placeringsobjektet är att ackumulera avkastning. Produkten lämpar sig för placerare som inte kräver kapitalgaranti. Placeraren har förberett sig på att hålla sina medel placerade i 1 år, men placeraren vill behålla möjligheten att vid behov lösgöra sig produkten tidigare.

Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy. Fondens stadgar, fondprospekt och övrig information finns på de språk som används i marknadsföringen av fonden, och årsredovisningen och halvårsrapporten är tillgängliga på finska utan kostnad på www.op.fi/privatkunder/sparande-och-placeringar/fonder eller på OP:s kontor.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

1	2	3	4	5	6	7	
◀ Lägre risk						Högre risk ▶	
		Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 1 år.					
		Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.					

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka OP-Fondbolag Ab förmåga att betala dig. Övriga väsentliga risker som inte framgår av riskindikatorn ovan: valutakursrisken, kreditrisken, ränterisken. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid:	1 år		
Exempel på investering:	10 000 €		
	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 1 år	
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	6 982 €	8 255 €
	Procentuell avkastning	-30,18 %	-9,15 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 393 €	8 417 €
	Procentuell avkastning	-16,07 %	-8,25 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9 968 €	10 047 €
	Procentuell avkastning	-0,32 %	0,23 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 649 €	10 613 €
	Procentuell avkastning	6,49 %	3,02 %

De scenarier som visas är inte exakta indikatorer utan beräkningar av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter om hur värdet på denna investering varierar. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och på hur länge du behåller investeringen/produkten. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, och kostnaderna för din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. De framställda utsikterna är baserade på beräkningar gjorda av OP Gruppen. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Rekommenderad innehavstidens negativt scenario för placeringar mellan 31.12.2020 - 31.12.2022. Rekommenderad innehavstidens neutralt scenario för placeringar mellan 31.01.2015 - 31.01.2017. Rekommenderad innehavstidens positivt scenario för placeringar mellan 31.12.2018 - 31.12.2020.

Vad händer om OP-Fondbolag Ab inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar tillhör andelsägarna och Fondbolaget kan debitera fonden endast med de kostnader som enligt fondens stadgar ska betalas till fondbolaget. Om fondbolaget blir insolvent, ska fondens förvaringsinstitut vidta åtgärder för att sköta fondbolagets uppgifter och samtidigt utan dröjsmål vidta åtgärder för att överlåta förvaltningen av placeringsfonden till ett annat fondbolag, för att fusionera eller för att upplösa placeringsfonden. Fondplaceringar omfattas inte av något som helst ersättnings- eller garantisystem.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de kostnader som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa kostnader beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och utvecklingen av investeringens värde. Kostnader som visas här är uppskattningar.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 10 000 euro investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 1 år
Totala kostnader	153 €	258 €
Årliga kostnadseffekter (*)	1,53 %	1,28 %

(*) Detta visar kostnadseffekten för en innehavstid på mindre än ett år. Procentsatsen är inte direkt jämförbar med de siffror för kostnadseffekt som lämnas för andra PRIIP-produkter.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningskostnader.	0 €
Inlösenkostnader	0,50 % av investeringen innan den betalas ut till investeraren.	50 €
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations eller driftskostnader	0,88 % av investeringens värde årligen. Detta är en uppskattning baserad på beräkningar från den som är ansvarig för produkten. Denna kostnad tas med i dagspriset för investeringsobjektet.	88 €
Transaktionskostnader	0,15 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer. Denna kostnad tas med i dagspriset för investeringsobjektet.	15 €
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Det finns ingen resultatbaserade avgift med denna produkt.	0 €

Kostnaderna för fondens övriga andelar kan avvika från dem som presenteras i tabellen ovan.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 1 år

Den här produkten har inget krav på minimiplaceringsstid, men den är avsedd för kortsiktigt placering och den rekommenderade minimiplaceringsstiden är 1 år. Den rekommenderade minimiplaceringsstiden baserar sig på placeringsobjektets risk-avkastningsprofil. Om du avyttrar placeringsobjektet före den rekommenderade minimiplaceringsstiden, ökar risken för värdefluktuationer i placeringsobjektet.

Hur kan jag klaga?

Klagomål i anslutning till en produkt eller en PRIIP-produkts utvecklare eller säljare eller en person som ger råd om produkten kan lämnas in på internetadressen www.op.fi, skriftligt till OP-Fondbolag Ab, Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors eller per e-post op-rahastoyhtio@op.fi eller telefon +358 (0) 10 252 7051.

Övrig relevant information

Tidigare resultat och scenarier:

<https://op.fundreporting.info/#/performance/past/FI4000120639/sv?apiKey=d99eaf72-035f-11ed-b939-0242ac120002>

<https://op.fundreporting.info/#/performance/scenarios/FI4000120639/sv?apiKey=d99eaf72-035f-11ed-b939-0242ac120002>