

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 Equity A
PRIIP-produktutvecklarens namn	OP-Fondbolag Ab
ISIN	FI4000530860
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 21.02.2024

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 alternativ fond (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

OP-Private Equity är en fond vars aktiva placeringsverksamhet har som mål att på lång sikt nå en god avkastning i relation till Fondens risker genom att placera tillgångarna i enlighet med Fondens stadgar. Fonden har inget officiellt jämförelseindex.

Fonden är en i lagen om AIF-fonder avsedd specialplaceringsfond, vilket betyder att den bland annat i sin placeringsverksamhet, kredittagning och öppettider för order kan avvika från normala placeringsfonder.

Fonden placerar sina tillgångar huvudsakligen i noterade bolags eget kapital med hjälp av andra fonder som specialiserar sig på denna tillgångsklass. Fonder som väljs till portföljen är huvudsakligen öppna fonder där man kan göra tilläggsplaceringar och som erbjuder möjlighet att lösa in tillgångar på vissa villkor. Placeringar kan även göras direkt i onoterade bolag inom de gränser som tillåts av fondens stadgar. Typiskt för dessa objekt är att de saknar en likvid sekundärmarknad och att placeringarna således är olikvida till sin natur. Fonden kan placera en del av sina tillgångar i likvida ränteplaceringar, men man strävar efter att minimera beloppet av kontanter i portföljen.

Fondens mål är att på sikt nå en bättre avkastning än avkastningen på den noterade aktiemarknaden. Placeringsuniversumet är globalt. I regel används inget valutaskydd. Vid hanteringen av fondens kassaflöde kan man temporärt använda skuldfinansiering. I fonden kan man på samma sätt som i normal portföljförvaltning huvudsakligen använda standardiserade derivat i hanteringen av såväl aktie-, ränte- som valutarisken.

Fonden har inget officiellt jämförelseindex. Kredittagningen, som fondens stadgar möjliggör, kan öka fondandelens värdefluktuation. Användningen av derivat, som fondens stadgar möjliggör, kan öka fondandelens värdefluktuation. Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras i fonden.

Denna fonds underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. I den här fonden beaktas emellertid hållbarhetsrisker med hjälp av metoder som framgår ur fondprospektet.

Fonden tillämpar en absolut Value at Risk (VaR)-metoden i uppföljningen av den totala risken. Fondens VaR-värde får inte överstiga 20 procent av fondens värde. Ytterligare information om VaR-kalkyleringen finns i OP-Fondbolagets fondprospekt.

Fondens minimitekningsbeloppet är 10 000 euro. Om teckningsordern har tagits emot månadens sista Bankdag före klockan 16, genomförs teckningen till värdet på den sista Bankdagen samma månad. Om inlösenordern har tagits emot kvartalets sista Bankdag före klockan 16, genomförs inlösen till värdet på den sista Bankdagen det därpå följande kvartalet.


Målgrupp

Produkten är planerad för placerare som har en del erfarenhet av placering och som är insatt i produktens komplicerade egenskaper. 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 5 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 5 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka. Du kan kanske inte enkelt sälja din produkt, eller så kan du tvingas sälja den till ett pris som inverkar betydligt på hur mycket du får 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 6 av 7, dvs. den näst högsta riskklassen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå 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: likviditetsrisken, aktiemarknadsrisken, 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:	5 år		
Exempel på investering:	10 000 €		
	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 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	2 041 €	1 513 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-79,59 %	-31,45 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7 587 €	8 400 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-24,13 %	-3,43 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 206 €	15 648 €
	Genomsnittlig avkastning per år	2,06 %	9,37 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	15 420 €	20 096 €
	Genomsnittlig avkastning per år	54,20 %	14,98 %

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 31.12.2021 - 31.12.2023. Rekommenderad innehavstidens neutralt scenario för placeringar mellan 31.08.2017 - 31.08.2022. Rekommenderad innehavstidens positivt scenario för placeringar mellan 31.10.2016 - 31.10.2021.

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 5 år
Totala kostnader	888 €	2 223 €
Årliga kostnadseffekter (*)	8,88 %	4,10 %

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 13,47 % före kostnader och 9,37 % efter kostnader.

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	1,00 % av det belopp som investeraren betalar för att göra investeringen.	100 €
Inlösenkostnader	5,00 % av investeringen innan den betalas ut till investeraren.	500 €
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations eller driftskostnader	3,12 % 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.	312 €
Transaktionskostnader	0,00 % 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.	0 €
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: 5 år

Den här produkten har inget krav på minimiplaceringsstid, men den är avsedd för medellångt placering och den rekommenderade minimiplaceringsstiden är 5 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/FI4000530860/sv?apiKey=d99eaf72-035f-11ed-b939-0242ac120002>

<https://op.fundreporting.info/#/performance/scenarios/FI4000530860/sv?apiKey=d99eaf72-035f-11ed-b939-0242ac120002>