

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 Placeringsfonden OP-EMD Hard Currency Sovereign A

PRIIP-produktutvecklarens namn OP-Fondbolag Ab

ISIN FI0008808415

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 19.01.2024

Vad innebär produkten?

Typ

Den här produkten är en räntefond (UCITS).

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-EMD Hard Currency Sovereign (Fonden) är en räntefond som placerar sina tillgångar i huvudsak i ränteinstrument emitterade eller garanterade av tillväxtmarknadernas stater, statsägda samfund, samfund som kontrolleras av stater, andra offentliga samfund och multinationella samfund. Fonden kan i sin placeringsverksamhet också använda derivatinstrument. De underliggande tillgångarna för de här derivatinstrumenten kan vara räntor, växlingskurser eller kreditrisk. Den modifierade durationen, som mäter fondens räntekänslighet, ligger vanligen mellan 5,0 och 8,0, vilket anger en negativ förändring i fondens värde i procent om räntenivån stiger med en procentenhet. Om räntenivån sjunker ökar fondens värde på motsvarande sätt. De centrala marknaderna är Latinamerika, Asien, Östeuropa samt Afrika och Mellanöstern. Fondens placeringar riktas i allmänhet till långfristiga ränteinstrument, vilket betyder att fondens ränterisk motsvarar ränterisken för långfristiga räntefonder. Fonden strävar i allmänhet efter att i sina placeringar betona ränteinstrument som har emitterats i utvecklade ekonomiers valutor, särskilt USD, (s.k. hard currency) och den strävar efter att skydda valutakursrisken i förhållande till euron.

Fondens jämförelseindex är JPMorgan EMBI Global Diversified EUR Hedged Index. Fonden strävar aktivt efter att på lång sikt nå en avkastning som är bättre än jämförelseindexet. Fonden tar i regel en avsevärt hög aktiv risk och kan avvika väsentligt från jämförelseindexets sammansättning, viktning och risknivå. 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 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 andelar kan tecknas och lösas in varje bankdag. Om uppdraget har tagits emot före kl. 16:00 genomförs det till värdet samma bankdag. Den partiellt flexibla prissättningsmetoden kan öka fondandelens värdefluktuation.

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 4 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 4 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 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg 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: likviditetsrisken, valutakursrisken, kreditrisken, ränterisken, risker i anslutning till tillväxtmarknaderna. 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:	4 år		
Exempel på investering:	10 000 €		
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 4 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	4 757 €	5 456 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-52,43 %	-14,06 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7 416 €	7 787 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-25,84 %	-6,06 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9 958 €	10 153 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-0,42 %	0,38 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11 582 €	11 949 €
	Genomsnittlig avkastning per år	15,82 %	4,55 %

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 31.10.2019 - 31.10.2023. Rekommenderad innehavstidens neutralt scenario för placeringar mellan 31.10.2014 - 31.10.2018. Rekommenderad innehavstidens positivt scenario för placeringar mellan 31.01.2014 - 31.01.2018.

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 4 år
Totala kostnader	272 €	654 €
Årliga kostnadseffekter (*)	2,72 %	1,60 %

(*) 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 1,98 % före kostnader och 0,38 % 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	0,75 % av det belopp som investeraren betalar för att göra investeringen.	75 €
Inlösenkostnader	0,75 % av investeringen innan den betalas ut till investeraren.	75 €
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgift er och andra administrations eller driftskostnader	1,05 % 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.	105 €
Transaktionskostnader	0,20 % 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.	20 €
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: 4 år

Den här produkten har inget krav på minimiplaceringsstid, men den är avsedd för medellångt placering och den rekommenderade minimiplaceringsstiden är 4 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/FI0008808415/sv?apiKey=d99eaf72-035f-11ed-b939-0242ac120002>

<https://op.fundreporting.info/#/performance/scenarios/FI0008808415/sv?apiKey=d99eaf72-035f-11ed-b939-0242ac120002>