

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Säästöpankki Kehittyvät Markkinat B

Sp-Rahastoyhtiö Oy

ISIN: FI4000007562

www.sp-rahastoyhtio.fi

Lisätietoja numerosta +358 (0) 10 436 6500

Finanssivalvonta toimii Sp-Rahastoyhtiö Oy:n toimivaltaisena viranomaisena avaintietoasiakirjojen osalta.

Avaintietoasiakirjan laatimispäivä **22 maaliskuuta 2024**.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Sijoitusrahasto, sijoitusrahastolain mukainen rahasto (UCITS)

Sijoitusaika: Rahastolla ei ole eräpäivää. Rahastoyhtiöllä on säännöissä kerrotuissa erityistilanteissa oikeus lunastaa rahasto-osuudet ilman lunastustoimeksiantoa.

Tavoitteet: Säästöpankki Kehittyvät Markkinat -sijoitusrahasto on osakerahasto, jonka varat sijoitetaan pääosin muihinsijoitusrahastoihin, yhteissijoitusyritysten osuuksiin tai vaihtoehtorahastojen hoitajista annetussa laissa tarkoitettujenvaihtoehtorahastojen osuuksiin. Rahasto voi sijoittaa varojaan julkisen kaupankäynnin kohteena oleviin osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin tai yrityksiin, joiden liiketoiminnasta valtaosa on kehittyvissä talouksissa. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on pitkällä aikavälillä kasvattaa rahasto-osuuden arvoa sijoittamalla varat pääosin varhaisessa kehitysvaiheessa oleville markkinoille, kuten Latinalaiseen Amerikkaan, Kaukoitään, Itä-Eurooppaan ja Afrikkaan sijoitaviin sijoitusrahastoihin. Rahaston varoja voidaan sijoittaa myös muilla markkinoilla noteerattuihin yrityksiin, jotka saavat huomattavan osan liikevaihdostaan tai voitostaan kehittyviltä markkinoilta. Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksi arvonnousun. Rahaston vertailuindeksi on MSCI Emerging Markets Net TR -indeksi, joka seuraa useammassa kuin 20 maassa yli 800 osakkeen hintakehitystä ja osinkotuottoja (nk. tuottoindeksi). Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuuden hoidon keinoin. Rahaston salkunhoitaja voi poiketa vertailuindeksi koostumuksesta, painotuksista ja riskitasosta. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten osingot, sijoitetaan uudelleen. Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Rahaston säilytysyhteisö on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Helsingin sivukonttori. Rahaston säännöt, osuuden arvot ja lisätieto on saatavilla rahastoa markkinoitaessa käytettävillä kielillä sekä rahasto- ja puolivuotiskatsaus suomeksi maksutta osoitteesta www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio sekä asiamiehinä toimivien pankkien konttoreista.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

- Sijoittaja, joka on saanut tai jolla on ennestään riittävät tiedot sijoitusrahastoista ja niihin liittyvistä riskeistä.
- Sijoittaja, joka hyväksyy tässä asiakirjassa kuvatun yleisen riski-indikaattorin mukaisen riskitason.
- Sijoittaja, joka on valmis pitämään sijoituksensa suositellun vähimmäissijoitusajan.
- Sijoittaja, joka hyväksyy, että lunastaessaan voi saada takaisin vähemmän kuin on tuotteeseen alun perin sijoittanut.
- Sijoittaja, joka ei vaadi pääomaturvaa.
- Sijoittaja, joka asuu Suomessa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinaliikkeiden takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajille.



Riski-indikaattori olettaa, että sijoittaja pitää tuotteen hallussaan 7 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja lunastaa sijoituksen varhain ja sijoittaja

saattaa saada vähemmän takaisin.

Tuotteen riskitasoksi asteikolla 1-7 on määritelty tälle tuotteelle: 5 / 7, joka on keskipitkä riskiluokka. Riskitekijät, jotka eivät välttämättä sisälly riskimittariin:

johdannaisriski, vastapuoliriski, likviditeettiriski.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Tuottonäkymät

Oheiset tiedot kuvaavat miten sijoituksesi voisi tuottaa. Voit verrata niitä muiden tuotteiden olettamiin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Sijoitus = € 10.000

Näkymät

		1 vuosi	7 vuotta
Vähimmäismäärä	Tuotteella ei ole määritelty pienintä luvattua tuottoa. Voit hävitä osan tai koko tuotteeseen sijoitetun pääoman.		
Stressinäkömä	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen	€1.770	€1.260
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-82,35%	-25,59%
Epäsuotuisa näkömä	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen	€6.890	€7.430
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-31,08%	-4,15%
Kohtuullinen näkömä	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen	€10.150	€13.400
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	1,54%	4,27%
Suotuisa näkömä	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen	€14.880	€19.630
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	48,82%	10,11%

Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut sekä neuvonantajaan tai jakelijan liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa todelliseen lopputulokseen.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä toteutui: kesäkuu 2021 - helmikuu 2024

Kohtuullinen näkömä toteutui: toukokuu 2012 - toukokuu 2019

Suotuisa näkömä toteutui: tammikuu 2014 - tammikuu 2021

Mitä tapahtuu, jos Sp-Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahaston varoja ei voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Rahaston varat kuuluvat osuudenomistajille ja Rahastoyhtiö voi veloittaa rahastolta vain ne kulut, jotka rahaston sääntöjen mukaan maksetaan rahastoyhtiölle. Rahastoyhtiön joutuessa maksukyvyttömäksi, rahaston säilytysyhteisön on ryhdyttävä viipymättä toimenpiteisiin sijoitusrahaston hallinnon luovuttamiseksi toiselle rahastoyhtiölle, sijoitusrahaston sulauttamiseksi tai lakkauttamiseksi. Rahasto ei ole Sijoittajien korvausrahastosuojan eikä talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut. Tässä esitetyt luvut sisältävät tuotteen kumulatiiviset kulut. Ne sisältävät mahdolliset varhaisen irtautumisen seuraamukset. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Ajan myötä kertyvät kulut

	1 vuosi	7
Kokonaiskulut	€360	€3.030
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	3,56% Vuosittainen	3,08% Vuosittainen

(*) Tämä kuvaa, miten kustannukset pienentävät tuottoja vuosittain sijoitusajan aikana. Jos esimerkiksi irtaudut sijoituksesta suositellulla sijoitusajalla ennustetaan vuotuista tuottoa 7,4% ennen kustannuksia, sekä 4,3% kustannusten jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut		1 vuosi
Osallistumiskulut	Merkintäpalkkio sijoituksen arvosta	1,00%
Irtautumiskulut	Lunastuspalkkio lunastuksen arvosta	1,00%
Jatkuvaluonteiset kulut		
Muut jatkuvaluonteiset kustannukset %	Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.	2,59%
Salkkutapahtumiin liittyvät kulut %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.	-
Oheiskulut		
Tulosperusteiset palkkiot %	Tuottoperusteisen palkkion vaikutus. Sijoitukseen ei liity tuottoperusteista palkkiota.	-

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Tällä rahastolla ei ole minimisijoitusaikaa, mutta se on tarkoitettu pitkäaikaiseksi sijoitukseksi. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu sijoituskohteen riski-tuotto profiiliin. Sijoittaja voi merkitä ja lunastaa rahastoosuuksia suomalaisina pankkipäivinä rahaston sääntöjen mukaisesti. Sijoittajan luopuessa sijoituskohteesta ennen suositeltua vähimmäissijoitusaikaa, kasvaa riski sijoituskohteen arvonheilahteluille.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset liittyen tuotteeseen tai Sp-Rahastoyhtiön, tuotetta myyvään tai siitä neuvoja antavan henkilön toimintaan voi tehdä kirjallisena osoitteeseen Sp-Rahastoyhtiö Oy, Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki tai sähköpostitse sprahasto@saastopankki.fi. Valitukset voi toimittaa myös asiamiehenä toimivan pankin välittämänä.

Muut olennaiset tiedot

Aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä ja Sp-Rahastoyhtiön soveltamasta palkkiopolitiikasta on saatavilla lisätietoja Sp-Rahastoyhtiön rahastoesitteestä osoitteessa www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/rahastojen-dokumentit.