

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 High Yield A

Sp-Rahastoyhtiö Oy

ISIN: FI4000061056

www.sp-rahastoyhtio.fi

Saat lisätietoja numerosta +358 (0) 10 436 6500

Finanssivalvonta on Sp-Rahastoyhtiö Oy toimivaltainen viranomainen

Tämän asiakirjan voimaantulopäivä on **03 huhtikuuta 2023**.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Euroalueelle sijoittava yritysainarrahasto

Suosittelun vähimmäissijoitusaika: 4 vuotta.

Tavoitteet: Säästöpankki High Yield –sijoitusrahasto on pitkän koron rahasto, joka voi sijoittaa varojaan joukkovelkakirjoihin luottoluokitukselta riippumatta, mutta pääasiassa sijoitusrahaston varat sijoitetaan sellaisten yritysten ja julkisyhteisöjen sekä muiden yhteisöjen liikkeeselaskemiin joukkovelkakirjoihin, joiden luokitus on keskimäärin korkeintaan BB+ (S&P) tai sitä alempi. Rahasto voi sijoittaa myös joukkovelkakirjalainoihin, joilla ei ole virallista luottoluokitusta. Rahasto voi sijoittaa varoja myös muihin kuin euromääräisiin joukkovelkakirjalainoihin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Muut kuin euromääräiset sijoitukset suojataan valuuttariskeiltä taloudellisesti merkittävien osin. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Rahaston toiminnassa pyritään rahasto-osuuden arvonnousuun, joka ylittää pitkällä aikavälillä vertailuindeksin arvonnousun. Rahaston vertailuindeksinä käytetään Bloomberg Barclays European HY 3 % Issuer Constraint -indeksiä, joka kuvastaa korkeariskisistä eurooppalaisista euromääräisistä yritysainoista muodostetun sijoitussalkun arvon kehitystä, kun tuotot on sijoitettu uudelleen samaan kohteeseen. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten myyntivoitot, sijoitetaan uudelleen. Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 4 vuoden kuluessa. Lisätietoja rahastosta on esitetty rahastoesitteessä. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi

Yksityissijoittaja, jolle tuote on suunnattu:

- Sijoittajat jotka ovat saaneet tai joilla on ennestään riittävät tiedot sijoitusrahastoista ja niihin liittyvistä riskeistä.
- Sijoittajat jotka hyväksyvät tässä asiakirjassa kuvatun yleisen riski-indikaattorin mukaisen riskitason.
- Sijoittajat jotka ymmärtävät arvonheilahtelujen kuuluvan rahastosijoittamisen luonteeseen.
- Sijoittajat jotka hyväksyvät, että lunastaessaan voivat saada takaisin vähemmän kuin ovat tuotteeseen alun perin sijoittaneet.
- Sijoittajat jotka eivät vaadi pääomaturvaa.
- Sijoittajat jotka asuvat Suomessa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskiindikaattori



Riski-indikaattori olettaa, että sijoittaja pitää tuotteen hallussaan 4 vuotta. Tuotteella ei ole päättymispäivää.

Tuotteen riskitasoksi asteikolla 1-7 on määritelty tälle tuotteelle: 2 / 7, joka on alhainen riskiluokka.

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: 4 vuotta

Sijoitus = € 10.000

Näkymät

		1 vuosi	4 vuotta
Vähimmäismäärä	Tuotteella ei ole määritelty pienintä luvattua tuottoa. Voit hävitä osan tai koko tuotteeseen sijoitetun pääoman.		
Stressinäkö	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen	€6.220	€6.740
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-37,81%	-9,40%
Epäsuotuisa näkö	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen	€8.490	€9.080
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-15,14%	-2,39%
Kohtuullinen näkö	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen	€10.220	€10.710
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	2,17%	1,73%
Suotuisa näkö	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen	€11.860	€12.240
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	18,64%	5,17%

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.

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkö toteutui: syyskuu 2021 - helmikuu 2023

Kohtuullinen näkö toteutui: joulukuu 2016 - joulukuu 2020

Suotuisa näkö toteutui: kesäkuu 2013 - kesäkuu 2017

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. 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	4
Kokonaiskulut	€160	€610
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,62% Vuosittainen	1,42% Vuosittainen

(*) Tämä kuvaa, miten kustannukset pienentävät tuottoja vuosittain sijoitusajan aikana. Jos esimerkiksi irtaudut sijoituksesta suositellulla sijoitusajalla ennustetaan vuotuista tuottoa 3,2% ennen kustannuksia, sekä 1,7% kustannusten jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut		1 vuosi
Osallistumiskulut	Merkintäpalkkio sijoituksen arvosta	0,50%
Irtautumiskulut	Lunastuspalkkio lunastuksen arvosta	0,50%
Jatkuvaluonteiset kulut		
Muut jatkuvaluonteiset kustannukset %	Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.	1,03%
Salkkutapahtumiin liittyvät kulut %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.	0,10%
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?

Rahasto-osuuksia lunastetaan pankkipäivinä Rahastoyhtiön hallituksen päättämässä merkintäpaikoissa niiden aukioloaikoina. Merkintäpaikat ilmenevät kulloinkin voimassa olevasta rahastoesitteestä. Toimeksiantoja voi myös antaa asiamiehinä toimivien pankkien verkkopankkitunnuksia käyttäen kyseisten pankkien mobiili-/verkkopankkissa. Toimeksianto toteutetaan sellaisena pankkipäivänä, jolloin rahaston ja rahasto-osuuden arvo lasketaan.

Asiakasvalitusten käsittely

Rahastoyhtiö on määritellyt periaatteet ja menettelytavat asiakasvalitusten ja -palautteiden käsittelyyn. Periaatteiden ja menettelytapojen tavoitteena on, että asiakkaiden yhteydenotot käsitellään huolellisesti voimassa olevien säädösten mukaisesti. Asiakas voi toimittaa valituksen Rahastoyhtiölle postitse, Rahastoyhtiön kotisivujen (www.saastopankki.fi) kautta tai Rahastoyhtiön asiamiehenä toimivan pankin konttoriin kautta.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajalla on oikeus saada ennen rahasto-osuuden merkintää maksutta rahastoesite, avaintietoasiakirja, vuosikertomus ja sen jälkeen ilmestynyt puolivuotiskatsaus. Nämä ovat saatavissa merkintäpaikoissa sekä internetissä osoitteessa www.saastopankki.fi. Rahasto-osuuksien arvot ovat saatavissa Säästöpankkien konttoreissa ja Sp-Rahastoyhtiö Oy:ssä sekä osoitteessa www.saastopankki.fi. Aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä ja Sp-Rahastoyhtiön soveltamasta palkkiopolitiikasta on saatavilla lisätietoja Sp-Rahastoyhtiön rahastoesitteestä osoitteessa www.saastopankki.fi