

**Avaintietoosite** : Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

ISIN  
Sp-Rahastoyhtiö Oy

FI0008811054

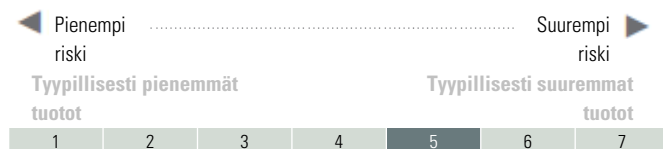
## Säästöpankki Itämeri B

### Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto sijoittaa varansa pääasiassa Pohjoismaiden ja Baltian osakemarkkinoille. Enintään neljännes rahaston arvosta voidaan sijoittaa myös muille Euroopan talousalueen osakemarkkinoille ja enintään viidennes rahaston arvosta Venäjän osakemarkkinoille. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Rahaston vertailuindeksi on VINX Benchmark Cap EUR (NI)Net Return -indeksi, joka kuvaa NASDAQ OMX Nordic:n ja Oslon pörssin eniten myytyjen ja suurimpien Pohjoismaisten yhtiöiden osakekurssien kehitystä. Rahasto pyrkii saavuttamaan

vertailuindeksiään paremman tuoton pitkällä aikavälillä. Salkunhoitaja voi poiketa vertailuindeksin koostumuksesta, painotuksista ja riskitasosta. Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin, minkä vuoksi rahaston sijoitukset eri toimialoille ja sijoitusten maajakautuma voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksin jakaumasta. Rahaston sijoituskohteiden tuotot, kuten osingot, sijoitetaan uudelleen. Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Lisätietoja rahastosta on esitetty rahastoesitteessä, joka on saatavissa osoitteesta [www.sp-rahastoyhtio.fi](http://www.sp-rahastoyhtio.fi).

### Riski-tuottoprofiili



Rahaston osuukien arvonkehitykseen liittyvät riskiluokat: 1-2 matala riski, 3-5 keskimääräinen riski ja 6-7 korkea riski. Rahaston riskimittari kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen 5 vuoden ajalta. Rahaston nykyinen riskiluokka on 5. Tämä tarkoittaa, että rahaston osuukien arvonkehitykseen liittyy korkea riski. Alinkaan riskiluokka (1) ei silti tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön. Rahaston riski-tuottokuvaaja ja riskiluokka voivat muuttua. Rahaston riskiluokan historiatietojen perusteella ei voida ennustaa rahaston riski-tuottoprofiili ja riskiluokan tulevaa kehitystä. Rahaston rahasto-osuuden arvon kehityksen kannalta keskeisimpiä riskejä ovat Pohjoismaiden ja Venäjän osakemarkkinoihin ja kansantalouden muutoksiin liittyvät riskit. Pohjoismaiden osakemarkkinoiden ja kansantalouden muutokset vaikuttavat rahaston arvon muutokseen maailmanlaajuisesti hajauttavaa rahastoa enemmän. Huomioi lisäksi seuraavat rahasto-osuuden arvoon

vaikuttavat riskitekijät, jotka eivät välttämättä täysimääräisesti sisälly riskimittariin: - Johdannaisriski: Johdannaisten käyttö suojaustarkoitukseen voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen hankkimiseen voi lisätä rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö voi lisätä esimerkiksi vastapuoli- ja operatiivisia riskejä. - Vastapuoliriski: Arvopaperikaupan vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti. - Likviditeettiriski: Riski siitä, että rahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan. - Eriyisten tapahtumien riski: Ennalta arvaamattomat tai normaalista poikkeavat tapahtumat kuten äkillinen rahan arvon aleneminen, markkinahäiriö tai poliittiset tapahtumat. Riskejä kuvataan tarkemmin virallisessa rahastoesitteessä, joka on saatavissa osoitteesta [www.sp-rahastoyhtio.fi](http://www.sp-rahastoyhtio.fi).

# Säästöpankki Itämeri B

## Rahaston kulut

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

**Merkintäpalkkio sijoituksen arvosta** 1,00%

**Lunastuspalkkio lunastuksen arvosta** 1,00%

Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

**Juoksevat kulut** 1,83%

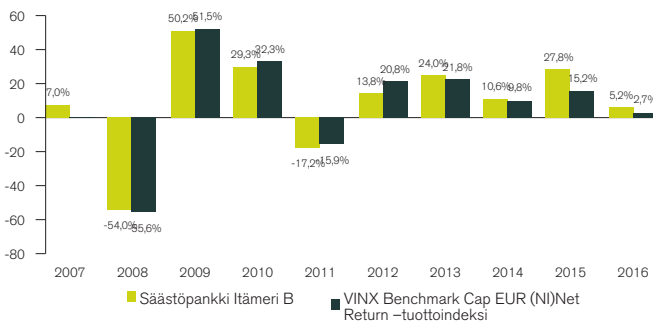
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut

**Tuottosidonnainen palkkio** -

Rahasto ei maksa tuottosidonnaista palkkiota

Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja voi selvittää esimerkiksi kulloinkin voimassa olevasta hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä. Juoksevat kulut perustuvat edellisenä vuonna perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Juoksevien kulujen laskennassa huomioidaan, jos rahastolle hyvitetään palkkionpalautusta kohderahastosta. Juoksevat kulut eivät sisällä kohderahaston tuottosidonnaisia palkkioita eivätkä rahaston maksamia kaupankäyntikuluja, paitsi toisen rahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä mahdollisesti maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot. Lisätietoja kuluista on esitetty rahastoesitteessä kohdassa Palkkiot. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta [www.sp-rahastoyhtio.fi](http://www.sp-rahastoyhtio.fi)

## Rahaston aiempi tuotto- tai arvonkehitys



## Lisätietoa tuottokuvaajasta

Rahasto on aloittanut toimintansa vuonna 2006. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennakoida rahastosijoituksen tuottotasoa tulevaisuudessa. Kaaviossa esitetään rahasto-osuuden ja vertailuindeksin prosentuaaliset arvonmuutokset vuodesta 2007. Tuottoa laskettaessa vuotuinen hallinnointipalkkio on otettu huomioon; merkintä- ja lunastuspalkkioita tai veroja sen sijaan ei ole huomioitu. Rahaston perusvaluutta ja osuuden arvonkehityksen laskentavaluutta on euro. Rahaston vertailuindeksi on VINX Benchmark Cap EUR (NI) Net Return -tuottoindeksi.

## Käytännön tiedot

**Säilytysyhteisö:** Skandinaviska Enskilda Banken AB, Helsinki

**Lisätietoja:** Sijoittajalla on oikeus saada ennen rahasto-osuuden merkintää maksutta rahastoesite, avaintietoesite, vuosikertomus ja sen jälkeen ilmestynyt puolivuotiskatsaus. Nämä ovat saatavissa merkintäpaikoissa sekä internetissä osoitteessa [www.sp-rahastoyhtio.fi](http://www.sp-rahastoyhtio.fi). Rahasto-osuuksien arvot ovat saatavissa Säästöpankkien konttoreissa ja Sp-Rahastoyhtiö Oy:ssä sekä internetissä osoitteessa [www.sp-rahastoyhtio.fi](http://www.sp-rahastoyhtio.fi).

**Käytännön tiedot:** Rahaston merkintä- ja lunastustoimeksiantoja voi tehdä pankkipäivinä suomalaisten Säästöpankkien konttoreissa pankkien aukioloaikana. Internetpankkisopimuksen tehneillä asiakkailta on mahdollisuus tehdä merkintä ja lunastus internetissä Säästöpankin verkkopankin kautta. Jos merkintäsumma on rahaston pankkitilillä ennen klo 15.00, rahasto-osuuksien merkintä toteutetaan samalle pankkipäivälle vahvistettavaan rahasto-osuuden arvoon.

**Verolainsäädäntö:** Suomen verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Tästä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteessä.

**Vastuulauseke:** Sp-Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

**Rahaston tiedot:** B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia. Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahastoon kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi. Rahaston voimassa olevat säännöt on vahvistettu 12.1.2016 Suomessa. Tämä avaintietoesite on voimassa 24.2.2017 alkaen.