

## 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:** Placeringsfond LokalTapiola 2025 ESG (A)

**Priip-produktutvecklare:** Seligson & Co Fondbolag Abp

**Utvecklaren ingår i gruppen:** LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

**ISIN:** FI0008801881

**Webbplats:** www.lahitapiola.fi

Ring +358 9 453 8500 för mer information.

Finansinspektionen (FIN FSA) är ansvarig för tillsynen av Seligson & Co Fondbolag Abp vad gäller detta faktablad.

Detta faktablad med basfakta för investerare har upprättats den 1.3.2024.

## Vad innebär produkten?

### Typ

Fonden är en finländsk placeringsfond (UCITS) som investerar på den globala ränte- och aktiemarknaden.

### Löptid

En fondplacering har ingen löptid. Placeraren bestämmer längden på sin placering. Fondbolaget har rätt att på eget initiativ lösa in fondandelar som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp i situationer som uppfyller de gemensamma stadgarna enligt paragraf 8.

### Mål

Placeringsfonden LokalTapiola 2025 ESG är en aktivt förvaltd blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fonden strävar efter att uppnå bästa möjliga avkastning till mållåret 2025. Investeringarnas huvudvikt ligger först på aktieinvesteringar, men ränteinvesteringarnas mängd ökas när mållåret närmar sig. Efter mållåret 2025 finns det inte längre några aktieinvesteringar i fonden. Den viktigaste faktor som påverkar fondens avkastningen är utvecklingen av den globala ränte- och aktiemarknaden. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänförs till miljön och samhället.

Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltade eller indexreplikerande. Ränteinvesteringar kan göras i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning. Användningen av derivat i garderings syfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investerings syn och analyser. I fondens investeringsbeslut beaktas hållbarhetsfaktorer (ESG) som påverkar investeringsobjekten och hållbarhetsrisker som kan påverka investeringarnas värde enligt LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet. Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med en kombination av indexen Morningstar Global Markets Large-

Mid Cap NR USD (10 %) och iBoxx EUR Overall (90 %). Indexen styr inte valet av investeringsobjekt.

Fondandelar kan tecknas (köpas) och lösas in (säljas) alla finländska bankdagar. Om teckningsbeloppet har mottagits av fondbolaget på en bankdag senast kl. 15, bekräftas teckningen till samma bankdags värde. Om inlösenuppdraget har mottagits av fondbolaget senast kl. 15 på en bankdag, bekräftas inlösen till samma bankdags värde om fonden har de kontanta medel som behövs för inlösen. Om inlösen kräver försäljning av värdepapper, genomförs inlösen senast till värdet den bankdag då försäljningen bokförs i fondens värdeberäkning. Fonden kan tecknas och lösas in via Seligson & Co och LokalTapiola.

Det är fråga om en tillväxtandel (andelsklass A). Avkastningen från investeringsobjekten (t.ex. dividender) investeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens investeringspolitik.

Risken för förlust på placeringen minskar med en längre innehavstid.

### Målgrupp

Fonden lämpar sig för placerare som söker bättre avkastning än vad ränteplaceringar ger genom att placera en liten del av medlen i aktier enligt den rekommenderade innehavstiden och accepterar riskerna som förknippas med ränteplaceringar (t.ex. ändringar i den allmänna räntenivån och emittentens soliditet) samt de högre riskerna för negativa värdeförändringar i samband med aktieinvesteringar. Placeraren accepterar risken för partiell eller total förlust av kapital och avkastning. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil. Placeraren behöver ingen tidigare placeringserfarenhet.

Fonden har av fondbolagets styrelse godkända riskhanteringsprinciper för identifiering och hantering av fondens risker.

Mer information om fonden, såsom fondprospektet, stadgarna, årsberättelsen och halvårsöversikten (finns på finska och svenska) samt det färskaste fondandelsvärdet finns att få avgiftsfritt på nättjänsten lokalapiola.fi. De kunder som valt Seligson & Co Fondbolag som servicekanal får mer information på adressen seligson.fi. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy.

## Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

### Riskindikator



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.

Riskindikatorn beaktar marknadsrisken förknippad med investeringsobjektens utveckling. Riskindikatorns klass kan variera med tiden. I all investeringsverksamhet ingår risker, även i de lägsta riskkategorierna. De allmänna riskerna förknippade med investering beskrivs närmare i fondprospektet.

Riskindikatorn tar hänsyn till kreditrisken. Riskindikatorn tar inte hänsyn till: valutakursrisk och portföljförvaltarens bedömningsrisk.

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

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får ut av 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: EUR 10 000.

| Scenarier |   | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 4 år |
|-----------|---|---------------------------|---------------------------|
| Minimum   | Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering. |                           |                           |
| Stress    | Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter   | 5 650 EUR                 | 5 810 EUR                 |
|           | Genomsnittlig avkastning per år   | -43,45 %                  | -12,69 %                  |
| Negativt  | Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter   | 8 770 EUR                 | 9 400 EUR                 |
|           | Genomsnittlig avkastning per år   | -12,31 %                  | -1,54 %                   |
| Neutralt  | Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter   | 10 390 EUR                | 12 080 EUR                |
|           | Genomsnittlig avkastning per år   | 3,93 %                    | 4,85 %                    |
| Positivt  | Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter   | 12 340 EUR                | 14 110 EUR                |
|           | Genomsnittlig avkastning per år   | 23,38 %                   | 9,00 %                    |

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Detta negativa scenario inträffade för en investering mellan augusti 2021 och december 2023. Detta neutrala scenario inträffade för en investering mellan juli 2016 och juli 2020. Detta positiva scenario inträffade för en investering mellan januari 2014 och januari 2018.

## Vad händer om Seligson & Co Fondbolag Abp inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar är dess placerares egendom. Tillgångarna förvaras hos ett externt förvaringsinstitut (OP Säilytys Oy). Till förvaringsinstitutets uppgifter hör att förvara fondens medel övervaka av fondernas verksamhet. Placeringsfondens medel förvaras åtskilt från de övriga placeringsfondernas, fondbolagets och förvaringsinstitutets medel. Fondbolagets ekonomi hålls helt separat från placeringsfondens medel och fondens medel kan inte användas för att täcka fondbolagets eller förvaringsinstitutets skulder. Placeringsfonderna som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp skyddas inte av Ersättningsfonden för investerare och omfattas inte av insättningsgarantin.

## 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 belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

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 EUR investeras.

|                             | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 4 år |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Totala kostnader            | 115 EUR                   | 566 EUR                   |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 1,2 %                     | 1,2 % varje år            |

(\*) 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 6,1 % före kostnader och 4,8 % efter kostnader.

## Kostnadssammansättning

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen                           |  | Om du löser in efter 1 år |
|---|--|---------------------------|
| Teckningskostnader  | Fonden har inga teckningskostnader.  | 0 EUR                     |
| Inlösenkostnader  | Fonden har inga inlösenkostnader.  | 0 EUR                     |
| Löpande kostnader [tas ut varje år]                                   |  |                           |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | 1,04 % per år (år 2023). Innehåller bland annat förvaltningsavgiften, förvarings- och förvaringsinstitutavgiften och bankkostnaderna.  | 104 EUR                   |
| Transaktionskostnader   | 0,11 % av placeringens värde per år. Innehåller kostnaderna som uppstått vid köp och försäljning av fondens investeringsobjekt. Denna siffra inkluderar de faktiska och implicita handelskostnaderna. Detta är en uppskattning baserad på tidigare faktiska kostnader. Beloppet för kostnaderna kan variera från år till år. | 11 EUR                    |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter             |  |                           |
| Resultatrelaterade avgifter   | Fonden har inget resultatrelaterat arvode.   | 0 EUR                     |

## Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

### Rekommenderad innehavstid: 4 år

Fonden kanske inte passar placerare som planerar att avstå från sina andelar i fonden inom 4 år. Den rekommenderade kortaste innehavstiden grundas på utvecklarens bedömning. I denna bedömning beaktas bland annat fondens historiska värdefluktuation i förhållande till den aktuella situationen och andra eventuella fondspecifika egenskaper. Placeraren kan lösa in sin placering under vilken som helst bankdag i Finland. Om placeraren avstår från sitt innehav före den rekommenderade innehavstiden, ökar risken för förlustbringande placering.

## Hur kan jag klaga?

Placeraren har rätt att reklamera denna produkt, Seligson & Co Fondbolag Abp eller en person som säljer produkten eller ger råd om den till fondbolaget (info@seligson.fi, telefon: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/svenska/information\_om\_tjansterna/, Skillnadsgatan 1–3 00130 Helsingfors). Reklamationer samt krav ska levereras till fondbolaget skriftligt och fondbolaget meddelar sitt beslut utan obefogat dröjsmål.

Kunder som har valt LokalTapiolas servicekanal ska i första hand kontakta telefontjänsten för LokalTapiolas telefontjänst för sparande och placering på +358 9 453 8500. Kunden ska omedelbart anmäla till LokalTapiola om det finns ett fel i tjänsten, liksom också sina eventuella anspråk gällande felet. Eventuella reklamationer ska levereras skriftligt.

Placerare som är missnöjda med beslutet kan inlämna klagomål till FINE Försäkrings- och finansiärmyndigheten (Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors; telefon: +358 9 685 0120, www.fine.fi) som ger lösningsrekommendationer i ärenden kring värdepapper och till Konsumenttvistenämnden (Tavastvägen 3B, PB 306, 00531 Helsingfors, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Kunden kan också föra tvister till tingsrätten på sin hemort i Finland för prövning.

## Övrig relevant information

Innan placeraren fattar ett placeringsbeslut rekommenderas att han eller hon bekantar sig med fondprospekt, fondernas stadgar och faktabladet. Fondmaterialet finns tillgängligt på adressen seligson.fi och fås på begäran från kundtjänst +358 9 6817 8200. Kunder som har valt LokalTapiola som servicekanal hittar materialet på adressen lokaltapiola.fi eller kan begära det av LokalTapiolas telefontjänst för sparande och placering på +358 9 453 8500. Den senaste versionen av fondens faktablad finns tillgänglig på webbplatserna som nämnts ovan. Ett diagram som beskriver fondens värdeutveckling under de senaste tio åren finns på www.seligson.fi/svenska/PRIIPs/. De månatliga avkastningsscenarierna finns tillgängliga på www.seligson.fi/svenska/PRIIPs/.

Fondens portföljförvaltning har lagts ut till LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab.

Fondens officiella faktablad är på finska. Konflikter avgörs enligt finländsk lag. Ersättning till personalen sker i enlighet med gällande lag och myndighetsföreskrifter och -direktiv. För mer information, kontakta fondbolaget.