















































- **Laajat poissulkemiset:** Laajalla poissulkemisella salkunhoitajat ottavat huomioon monia vastuullisuustekijöitä oman numeerisen ja laadullisen yritysanalyysin perusteella sekä palveluntarjoajien verifioimaan tietoa kansainvälisten normien rikkojista ja kiistanalaisten aseiden valmistajista. Rahastokohtaiset poissulut löytyvät kunkin rahaston osalta erikseen julkaistavassa rahastokohtaisesta liitteestä Tietoa tuotteen kestävydestä. Rahastokohtaiset poissulut löytyvät rahastokohtaisesti ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä

### **Omistajaohjauksen tavoitteet**

Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n omistajaohjauksen periaatteet koskevat Seligson & Co Rahastoyhtiö hoitamia rahastoja. Periaatteissa kuvataan, miten omistajaohjausta toteutetaan ja miten periaatteita sovelletaan. Omistajaohjauksen periaatteet koskevat ensisijaisesti pörssilistattuja osakesijoituksia, mutta myös soveltuvin osin muita sijoituksia, esimerkiksi yritysten joukkovelkakirjalainoja.

Omistajaohjauksella tarkoitetaan toimia, joilla pyritään vaikuttamaan suoraan tai välillisesti sijoituskohdeyhtiöiden päätöksentekoon. Seligson & Co Rahastoyhtiön hoitamien rahastojen tavoitteena on saavuttaa osuudenomistajille mahdollisimman hyvä pitkäjänteinen kokonaistuotto suhteessa rahastolle määrättyyn riskitasoon ja sijoituspolitiikkaan. Omistajaohjauksen tavoitteena on edistää

- Avoimuutta ja läpinäkyvyyttä yhtiöiden toiminnassa
- Kohtuullisia palkitsemisjärjestelmiä, jotka edesauttavat sijoitusarvon suotuisaa kehitystä
- Kaikkien osakkeenomistajien tasapuolista kohtelua
- Osakkeenomistajien edut ja yhtiön kehittämistarpeet huomioonottavaa osinkopolitiikkaa.

Omistajaohjaus voi olla myös osa rahaston kestävyteen liittyvien tavoitteiden edistämistä. Omistajaohjauksella voidaan kiinnittää huomiota muun muassa sijoituskohteiden ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvien tekijöiden ja riskien toteutumiseen.

Seligson & Co Rahastoyhtiön hoitamien rahastojen salkunhoitajana toimii joko Seligson & Co Rahastoyhtiö tai LähiTapiola Varainhoito, jolle joidenkin rahastojen salkunhoito on ulkoistettu. LähiTapiola Varainhoito toteuttaa omistajaohjauksen periaatteita Seligson & Co Rahastoyhtiön lukuun ja osallistuu niiden täytäntöönpanoon. Rahastojen, joiden salkunhoitaja toimii LähiTapiola Varainhoito, noudatetaan näiden periaatteiden lisäksi LähiTapiola Varainhoidon omistajaohjauksen periaatteita.

Osakkeiden tuomaa äänioikeutta käytetään pääsääntöisesti suoriin osakkeisiin sijoittavissa rahastoissa, joiden tavoitteena on edistää ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvien tekijöiden toteutumista. Äänioikeutta käytetään säännöllisesti seuraavissa rahastoissa: LähiTapiola Kestävä Ympäristö LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi, LähiTapiola USA Ilmastoindeksi, LähiTapiola Hyvinvointi, LähiTapiola Tulevaisuus, LähiTapiola Eurooppa Keskisuuret, LähiTapiola Yhteisö Eurooppa, LähiTapiola USA Keskisuuret, LähiTapiola Yhteisö USA, LähiTapiola Pohjoismaat, LähiTapiola Kehittynyt Aasia, Seligson & Co Eurooppa Aasia Indeksirahasto, Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto, Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto, Seligson & Co Global Top 25 Brands ja Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals.

Rahastojen osakkeiden äänivallan käytöstä yhtiökokouksissa raportoidaan rahastojen puolivuosisikatsauksissa ja tilinpäätöksissä.

Seligson & Co Rahastoyhtiön omistajaohjauksen periaatteet on julkaistu rahastoyhtiön verkkosivuilla.

## LähiTapiola Varainhoitokonsernin kautta merkittävässä olevat rahastot

### Osakeindeksirahastot

#### Seligson & Co Aasia Indeksirahasto

**Sijoitusrahasto Seligson & Co Aasia Indeksirahasto on passiivisesti hoidettu Aasian ja Tyynenmeren alueen osakemarkkinoille sijoittava indeksirahasto. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa rahaston vertailuindeksin tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Aasia Indeksirahaston avulla sijoittaja saa tehokkaan hajautuksen Aasian osakemarkkinoille. Rahasto voi muodostaa osan osakesalkusta tai jopa kokonaan Aasian markkinoille allokoitun osan siitä. Suosittelemme lisäksi hajautusta myös muille tärkeimmille osakemarkkinoille. Rahasto sijoittaa Aasian ja Tyynenmeren alueen osakemarkkinoille Dow Jones Best-in-Class Asia Pacific Index (USD) NTR -indeksin osakkeisiin sekä salkunhoidon tehostamiseksi mahdollisesti rahaston sijoituspolitiikkaan sopiviin osakejohdannaisiin. Salkun rakenne seuraa indeksiin tehtäviä muutoksia ja rahaston markkinariski on siten sama kuin indeksin. Lisätietoja indeksistä asiakaspalvelusta tai osoitteessa <https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/Sustainability/dow-jones-best-in-class-asia-pacific-index>. Indeksien koostumus löytyy osoitteesta <https://www.spglobal.com/spdji/en/supplemental-data/europe/> ja rahaston sijoitukset seligson.fi-sivuston rahastoesittelystä. Indeksit rebalansoidaan neljännesvuosittain.

Rahasto voi poiketa indeksin koostumuksesta, mikäli se on tarpeen käytännön syistä tai osuudenomistajien etujen mukaista. Indeksia seurataan pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin. Rahaston indeksipoikkeaman (tracking error) ennakoidaan pysyvän vähäisenä (alle 0,5 %). Tekijöitä, jotka voivat aiheuttaa poikkeamia rahaston ja indeksin välillä ovat mm. rahaston kustannukset, pienet erot omistusten painoissa, ulkomaisten sijoituskohteiden lähdeverot ja käteinen. Lisäksi arvostushetkien erot voivat aiheuttaa hetkellisiä poikkeamia raportoitaviin lukuihin. Poikkeamia käsitellään tarkemmin sivulla 15. Toteutuneet indeksipoikkeamat (laskentahetkien mukaan ja ajankohtakorjattuna) julkaistaan rahastojen vuosi- ja puolivuositiedotuksissa.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

#### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia seuraamalla Dow Jones Best-in-Class Asia Pacific Index (USD) NTR – osakeindeksiä. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin liittyviä kestävyysriskejä seuraamalla indeksiä, jonka yhtiöt valitaan muun muassa ympäristö, sosiaalisten ja hallintotapakriteerien perusteella. Kestävyysriskien tunnistaminen ja arvioiminen tapahtuu indeksilaskijan toimesta indeksin metodologian mukaisesti. Indeksit sijoittaa hajautetusti eri toimialoille ja kunkin yksittäisen yhtiön painoarvo indeksissä on alhainen. Täten myös rahaston kestävyysriskit ovat hajautuneet eri toimialoille. Kestävyysriskejä rajataan rahaston seuraamassa indeksissä myös poissulkemalla yhtiöitä. Kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen. Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisten kestävyysvaikutusten huomioiminen ei ole osa rahaston sijoituskohteiden valintaprosessia.

#### Palkkiot, kulut, aikarajat ja voimassa olevat osuussarjat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa ”Palkkiot, kulut ja tunnusluvut”. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

Rahastossa on yleisen osuussarjan lisäksi osuussarja V, joka on tarkoitettu rahastojen rahastoille. Osuussarjan V osuuksiin tehtävien merkintöjen edellytyksenä on rahaston hoitajan solmima sopimus Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa, jossa sovitaan mm. merkinnän tarkemmista edellytyksistä. Osuussarjojen tiedot ja esitteet saa rahastoyhtiöstä.

#### Rahaston merkittävimmät riskit

Aasia Indeksirahaston merkittävin riski on kohdemarkkinoiden (etenkin Japanin, Australian ja Etelä-Korean) osakemarkkinoiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten niihin liittyy myös valuuttakurssiriski. Rahasto voi lainata omistamia osakkeita lisätuottojen hankkimiseksi. Osakelainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen osakkeiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

**Rahaston sulautumishistoria:** Rahasto toimi 31.3.2009 asti nimellä Japani -indeksirahasto ja sijoitti vain japanilaisiin osakkeisiin. 31.3.2009 rahastoon sulautui APS Far East -niminen rahasto ja nimeksi muuttui Aasia -indeksirahasto.

**Vastaavat salkunhoitajat:** Jani Holmberg, Juuso Jokinen ja Kare Hallamaa (Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj)















## Muut osakerahastot

### Seligson & Co Global Top 25 Brands

**Sijoitusrahasto Seligson & Co Global Top 25 Brands on maailman vahvimmat brandit omistaviin yhtiöihin sijoittava osakerahasto. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa rahaston sisältämien tavaramerkkiyhtiöiden osakkeiden tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Global Top 25 Brandsin avulla sijoittaja saa osakesalkun, joka on hajautettu maailman vahvimpien tavaramerkkien kesken. Rahasto sopii osaksi osakesalkkua, lisäksi suosittelemme ainakin toimialahajautusta.

Rahasto on aktiivisesti hoidettu osakerahasto. Salkunhoitajat eivät tee vuoden mittaan aktiivisia osakevalintoja. Rahaston salkku rakennetaan tavaramerkkien vahvuutta kuvaavien tutkimusten sekä yhtiöiden taloudellisten tunnuslukujen ja sijoituskohteiden ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvien ominaisuuksien perusteella. Rahasto pyrkii toimimaan alhaisin kustannuksin ja siksi yhtiöiden valikoimaa ei muuteta, mikäli tutkimukset eivät selvästi osoita jonkin tavaramerkin arvon hiipuneen ja toisen nousseen sen tilalle. Global Top 25 Brands -rahaston yritykset ovat yleensä suuria ja vakavaraisia, eivätkä erityisen suhdanneherkkiä.

Global Top 25 Brands ei sijoita yrityksiin, joiden pääasiallinen liiketoiminta on tupakka-, alkoholi-, ase- tai aikuisviihdedeollisuus.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa 50 % MSCI World Consumer Staples -indeksiin ja 50 % MSCI World Consumer Discretionary -indeksiin. Indeksit ovat tuottoindeksejä. Indeksit eivät ohjaa sijoituskohdevalintaa eivätkä vastaa rahaston edistämiä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

#### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston sijoituskohteisiin liittyvät kestävyysriskit huomioidaan osana sijoituskohteiden valintaprosessia. Kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisten kestävyysvaikutusten huomioiminen ei ole osa rahaston sijoituskohteiden valintaprosessia.

#### Palkkiot, kulut, aikarajat ja voimassa olevat osuussarjat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

Rahastossa on yleisen osuussarjan lisäksi osuussarja V, joka on tarkoitettu rahastojen rahastoille. Osuussarjan V osuuksiin tehtävien merkintöjen edellytyksenä on rahaston hoitajan solmima sopimus Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa, jossa sovitaan mm. merkinnän tarkemmista edellytyksistä. Osuussarjojen tiedot ja esitteet saa rahastoyhtiöstä.

#### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävin riski on kansainvälisten osakemarkkinoiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Rahasto voi lainata omistamiaan osakkeita lisätuottojen hankkimiseksi. Osakelainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen osakkeiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaavat salkunhoitajat:** Jani Holmberg, Juuso Jokinen ja Kare Hallamaa (Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj)

## Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals

**Sijoitusrahasto Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals on maailman johtaviin lääketieteellisyys- ja terveydenhuoltoyrityksiin sijoittava osakerahasto. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa maailman johtavien lääketieteellisyys- ja terveydenhuoltoyritysten osakkeiden tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Global Top 25 Pharmaceuticals voi hajauttaa salkkuaan maailman suurimpien lääketieteellisyys- ja terveydenhuoltoyritysten osakkeisiin. Rahasto sopii osaksi osakesalkkua, lisäksi suosittelemme ainakin toimialahajautusta.

Rahasto on aktiivisesti hoidettu osakerahasto. Salkunhoitajat eivät tee vuoden mittaan aktiivisia osakevalintoja. Rahaston salkku rakennetaan käyttäen mm. yhtiöiden markkina-arvoja, niiden markkina-aseman vahvuuden sekä tutkimus- ja tuotekehityspanostuksen ja ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvien ominaisuuksien perusteella. Rahasto pyrkii toimimaan mahdollisimman alhaisin kustannuksin ja siksi yhtiöiden valikoimaa ei muuteta, mikäli ei selvästi voida osoittaa jonkin yhtiön aseman hiipuneen ja toisen nousseen sen tilalle. Global Top 25 Pharmaceuticals -rahaston yritykset ovat yleensä suuria ja vakavaraisia, eivätkä erityisen suhdanneherkkiä.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa MSCI World Pharmaceuticals, Biotechnology & Life Sciences -indeksiin. Indeksillä on tuottoindeksi. Indeksillä ei ohjaa sijoituskohdevalintaa eikä vastaa rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikkissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston sijoituskohteisiin liittyvät kestävyysriskit huomioidaan osana sijoituskohteiden valintaprosessia. Kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisten kestävyysvaikutusten huomioiminen ei ole osa rahaston sijoituskohteiden valintaprosessia.

### Palkkiot, kulut ja aikarajat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävimmät riskit ovat kansainvälisten osakemarkkinoiden sekä lääketieteellisyysalueen kehitykseen liittyvät markkinariski. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Rahasto voi lainata omistamiaan osakkeita lisätuottojen hankkimiseksi. Osakelainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen osakkeiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaavat salkunhoitajat:** Jani Holmberg, Juuso Jokinen ja Kare Hallamaa (Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj)

## Seligson & Co Perheyhtiöt

**Sijoitusrahasto Seligson & Co Perheyhtiöt on aktiivisesti hallinnoitu osakerahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti perheyhtiöihin.**

Perheyhtiöt-rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa hyvin hajautetun perheyhtiösalkun tuottoa ja ylittää maailman osakemarkkinoita kuvaavan indeksin tuoton.

Perheyhtiöt-rahaston avulla voi lisätä aktiivista kansainvälistä hajautusta muuten hyvin hajautettuun osakesalkkuun sekä täydentää esimerkiksi indeksirahastoilla muodostettua ydinsalkkua. Perheyhtiöt sijoittaa kansainvälisesti ja toimialoittain hajautettuun salkkuun hyvin hoidettuja perheyhtyksiä.

Perheyhtiöt on aktiivisesti hoidettu osakerahasto. Yleisen osakemarkkinariskin lisäksi rahaston kehitykseen vaikuttavat salkunhoitajan tekemät sijoituspäätökset. Rahastoyhtiö hankkii salkunhoidon tueksi perheyhtiöihin liittyvää tutkimusta ja tietopalveluja hollantilaiselta Ahlström Capital B.V:ltä.

Rahaston vertailuindeksi on Morgan Stanley Capital International ACWI -osakeindeksi (maailman osakemarkkinat). Indeksillä on tuottoindeksi. Rahasto pyrkii ylittämään vertailuindeksin tuoton. Rahasto voi poiketa täysin vertailuindeksin koostumuksesta.

Rahaston sijoituspäätöksiin liittyviä kestävyysriskejä voidaan huomioida tapaus- ja yrityskohtaisesti yhtiövalintatilanteessa kullekin toimialalle ja toimintaympäristölle olennaisella tavalla. Rahasto hankkii yhtiöanalyysia kolmannelta osapuolelta ja analyysi voi sisältää myös kestävyysvaikutusten ja –riskien arvioinnin. Kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen. Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisten kestävyysvaikutusten huomioiminen ei ole osa rahaston sijoituskohteiden valintaprosessia.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

Rahaston nimi muuttui 1.1.2022. Aiempi nimi oli Sijoitusrahasto Seligson & Co Phoenix.

### **Palkkiot, kulut ja aikarajat**

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvedotaulukossa ”Palkkiot, kulut ja tunnusluvut”. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### **Rahaston merkittävimmät riskit**

Perheyhtiöt-rahaston merkittävin riski on kansainvälisten osakemarkkinoiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Perheyhtiöiden kurssikehitys voi olla yleismarkkinaa volatiilimpi (suurempi heilunta). Aktiiviseen salkunhoitoon liittyy aina myös riski siitä, että salkunhoitajan tekemät sijoitusvalinnat epäonnistuvat. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Rahasto voi lainata omistamiaan osakkeita lisätuottojen hankkimiseksi. Osakelainaukseen liittyy vastapuoliriski, jota vastaan suojaudutaan lainattujen osakkeiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj











## LähiTapiola Kehittynyt Aasia

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Kehittynyt Aasia on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa varansa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Rahaston sijoitukset tehdään yrityksiin, jotka ovat kaupankäynnin kohteena säännellyillä Aasian ja Tyynenmeren markkinoilla tai joiden liiketoiminnasta merkittävä osa tulee Aasian ja Tyynenmeren markkinoilta. Rahasto sijoittaa vain maihin, jotka luokitellaan kehittyneiksi markkinoiksi. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto.

Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon kvantitatiivisten analyysien perusteella. Rahasto pyrkii sijoittamaan laadukkaisiin ja kohtuullisesti hinnoiteltuihin yhtiöihin, joiden hinta- ja tulevaisuuden näkymien kehitys on positiivinen. Tämän lisäksi osakevalinnassa huomioidaan myös eri kestävyystekijät. Rahasto voi sijoittaa osakeindeksijohdannaisiin tehostaakseen salkunhoitoa, hankkiakseen lisätuottoja ja madaltaakseen kaupankäyntikuluja. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkemyksen mukaan on perusteltua.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa erityisesti hyötyä tietyn maantieteellisen alueen yrityksistä osakesijoitusten muodossa ja hyväksyy maantieteellisesti keskittyneen sijoittamisen riskit verrattuna laajaan maantieteelliseen hajautukseen. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiiliin mukaista hajautettua sijoitussalkkua

Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon kvantitatiivisten analyysien perusteella. Rahasto pyrkii sijoittamaan laadukkaisiin ja kohtuullisesti hinnoiteltuihin yhtiöihin, joiden hinta- ja tulevaisuuden näkymien kehitys on positiivinen. Tämän lisäksi osakevalinnassa huomioidaan myös eri kestävyystekijät. Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Developed Markets Asia Pacific Target Market Exposure Select Index™ -indeksiin. Indeks ei vastaa rahaston edistämiä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 26.11.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy). Rahaston nimi muuttui 26.11.2021. Aiempi nimi oli LähiTapiola Vastuullinen Kehittynyt Aasia.

Rahaston nimi muuttui 10.2.2025. Aiempi nimi oli Sijoitusrahasto LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG.

### Tietoa tuotteen kestävyydestä

Kaikissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisesta on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävyydestä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit osana sijoituskohteen kestävyysanalyysia. Rahastossa hyödynnetään kestävyysriskien arviointiin etupäässä ulkopuolisen palveluntarjoajan keräämää yhtiö- ja toimialakohtaista dataa sitä mukaa, kun sitä on saatavilla. LähiTapiola Varainhoito rahaston salkunhoitajana arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessiamme ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seuranta. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi arvioidaan ilmastonmuutokseen liittyvät siirtymäriskit. Riskiä hallitaan rajaamalla sijoituksia kriittisille toimialoille ja siten riskin vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

### Palkkiot, kulut ja aikarajat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävin riski on riski osakemarkkinan arvonvaihteluista, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa Aasia-tyynimeri-alueen osakemarkkinoille. Tiettyyn markkina-alueeseen keskittyneiden rahastojen arvonkehitys voi poiketa huomattavastikin osakemarkkinoiden yleisestä kehityksestä. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osakevalintojen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** 6.6.2018 rahastoon sulautui Sijoitusrahasto LähiTapiola Japani.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Kehittyvät Markkinat

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Kehittyvät Markkinat on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa varansa laajasti hajauttaen kehittyvien markkinoiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

LähiTapiola Varainhoito on toiminut rahaston salkunhoitajana 1.12.2023 alkaen. Rahasto muuttui 1.3.2024 rahastojen rahastosta suoraan osakkeisiin sijoittavaksi rahastoksi, joka huomioi ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvät tekijät. Rahaston aiempi nimi oli Seligson & Co Kehittyvät markkinat.

Rahaston sijoitukset tehdään kehittyvillä markkinoilla noteerattuihin yhtiöihin tai yrityksiin, joiden liiketoiminnasta merkittävä osa tulee kehittyviltä markkinoilta. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa kehittyvien osakemarkkinoiden tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto.

Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon kvantitatiivisten analyysien perusteella. Osakevalinnassa huomioidaan eri kestävyystekijät erityisesti ilmastonäkökulmasta. Rahasto voi sijoittaa osakeindeksijohdannaisiin tehostaakseen salkunhoitoa, hankkiakseen lisätuottoja ja madaltaakseen kaupankäyntikuluja. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissojimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkemyksen mukaan on perusteltua.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa erityisesti hyötyä tietyn maantieteellisen alueen laajasta hajautuksesta osakesijoitusten muodossa ja hyväksyy maantieteellisesti keskittyneen sijoittamisen riskit verrattuna laajaan maantieteelliseen hajautukseen. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiiliin mukaista hajautettua sijoitussalkkua.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Emerging Markets Large cap Target Market Exposure NR EUR Index™ -indeksiin. Indeksii ei vastaa rahaston edistämiä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on kasvu ja tuotto-osuuksia.

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisesta on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit osana sijoituskohteen kestävyysanalyysia. Rahastossa hyödynnetään kestävyysriskien arviointiin etupäässä ulkopuolisen palveluntarjoajan keräämää yhtiö- ja toimialakohtaista dataa sitä mukaa, kun sitä on saatavilla. LähiTapiola Varainhoito rahaston salkunhoitajana arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessiamme ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seuranta. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi arvioidaan ilmastonmuutokseen liittyvät siirtymäriskit. Riskiä hallitaan rajaamalla sijoituksia kriittisille toimialoille ja siten riskin vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

### Palkkiot, kulut ja aikarajat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävin riski on riski kehittyvien osakemarkkinoiden arvonvaihtelusta, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Rahasto sijoittaa varansa kehittyvien markkinoiden osakkeisiin. Tiettyyn markkina-alueeseen keskittyneiden rahastojen arvonkehitys voi poiketa huomattavastikin osakemarkkinoiden yleisestä kehityksestä. Ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osakevalintojen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Kestävä Ympäristö

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Kestävä Ympäristö on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin.**

**Rahaston tavoitteena on tehdä EU:n kestävyysliittymien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla koskevan asetuksen (2019/2088) tarkoittamia kestäviä sijoituksia.**

Sijoituskohteeksi valitaan yhtiöitä, joiden toiminnalla arvioidaan olevan positiivinen vaikutus YK:n kestävä kehityksen tavoitteiden (United Nations Sustainable Development Goals) saavuttamiseen erityisesti ympäristönäkökulmasta. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahaston sijoitukset painottuvat Eurooppaan ja USA:han, mutta sijoituksia voidaan tehdä maailmanlaajuisesti. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuttanäkemyksen mukaan on perusteltua.

Raportoinnissa rahaston kehitystä verrataan Morningstar® Developed Markets Renewable Energy NR EUR Index™ -indeksiin. Indeksit eivät ohjaa sijoituskohdevalintaa. Rahastolla ei ole kestävien sijoitusten tavoitteeseen liittyvää vertailuindeksiä.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:lle 26.11.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy). Rahaston nimi muuttui 26.11.2021. Aiempi nimi oli LähiTapiola Vastuullinen Ympäristö.

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikkia rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston tekemistä kestävästä ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisesta sijoituksista on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit osana sijoituskohteen kestävyysanalyysia. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituskäytännöllisesti kiinnostaviksi arvioituista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito rahaston salkunhoitajana arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessia ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seuranta. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimpiä rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttaviksi kestävyysriskiksi arvioidaan ilmastonmuutokseen liittyvät siirtymäriskit. Riskiä hallitaan rajaamalla sijoituksia kriittisille toimialoille ja suuntaamalla sijoituksia yrityksiin, jotka luovat ratkaisuja ilmastonmuutoksen hillitsemiseksi. Siten riskin vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

### Palkkiot, kulut ja aikarajat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävin riski on riski osakemarkkinan arvonvaihteluista, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. LähiTapiola Vastuullinen Ympäristö -rahasto sijoittaa varansa kestävä kehityksen teeman mukaisesti. Tietyn teeman mukaan sijoittavien rahastojen arvonkehitys voi poiketa huomattavastikin osakemarkkinoiden yleisestä kehityksestä. Sijoituksia ei valuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osakevalintojen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** 10.3.2020 rahastoon sulautui Sijoitusrahasto LähiTapiola Vastuullinen Osinko.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Osake 100

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Osake 100 on aktiivisesti hoidettu rahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti osakemarkkinoille sijoittaa varansa pääasiassa sellaisten pörssinoteerattujen sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten ja vaihtoehtorahastojen osuuksiin, jotka sijoittavat varansa eri yhtiöiden arvopapereihin.**

Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Aktiivisesti hoidettu rahasto pyrkii ottamaan näkemystä sijoituskohteiden positiivisesta tai negatiivisesta arvonkehityksestä. Sijoitukset tehdään pääasiassa pörssinoteerattujen sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksien kautta. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.

LähiTapiola Osake 100 on suunnattu erityisesti LähiTapiolan varainhoitoasiakkaille, ja se sopii osaksi hajautettua salkkua. Rahastoa voi merkitä ja lunastaa vain ottamalla yhteyttä LähiTapiola-ryhmän asiakaspalveluun numerossa (09) 453 8500. Rahastomerkinän vähimmäissumma muille kuin LähiTapiolan omaisuudenhoitoasiakkaille on 30 000 euroa.

Rahaston kestävyysriskit liittyvät kohderahaston valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon kohderahaston sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Kestävyysriskit huomioidaan sijoittamalla LähiTapiola Varainhoitokonsernissa hyväksytyjen vastapuolien rahastoihin. Hyväksytyiltä vastapuolilta on tarkastettu kestävä sijoitustoiminnan toimintamalli ja menettelytavat kestävyysriskien hallitsemiseksi. Siten kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisista kestävyysvaikutuksista ei ole tällä hetkellä saatavissa riittävän systemaattisesti ja ajantasaisesti tietoja rahaston kaikkien kohderahastojen osalta.

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:lle 12.11.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy).

Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi (sijoitusrahastodirektiivin vaatimukset täyttäväksi rahastoksi) 12.11.2021.

### **Palkkiot, kulut ja aikarajat**

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### **Rahaston merkittävimmät riskit**

Rahaston merkittävin riski on riski osakemarkkinan arvonvaihteluista, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osakenäkemysten epäonnistumisesta. Rahasto sijoittaa varojaan myös osakesektorirahastoihin. Osakesektoreiden arvonkehitys voi poiketa huomattavastikin toisistaan ja osakemarkkinoiden yleisestä kehityksestä. Euroalueen ulkopuolisiin sijoituksiin sisältyy valuuttakurssiriski. Rahaston käyttämien sijoituskohteiden valuutan arvon heikkeneminen vaikuttaa negatiivisesti rahaston arvoon ja vahvistuminen vaikuttaa positiivisesti. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy



## LähiTapiola Pohjoismaat

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Pohjoismaat on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Rahaston sijoitukset tehdään Pohjoismaissa noteerattuihin yhtiöihin tai yrityksiin, joiden liiketoiminnasta merkittävä osa tulee Pohjoismaista. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto.

Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttakäytännön mukaan on perusteltua.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonkehityksestä sekä hyväksyy osakesijoittamiseen sisältyvän osakeriskin. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar Nordic Target Market Exposure 7% Capped NR EUR -indeksiin. Indeksillä ei ohjaa sijoituskohteiden arvoa eikä vastaa rahaston edistämistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 26.11.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy). Rahaston nimi muuttui 26.11.2021. Aiempi nimi oli LähiTapiola Vastuullinen Skandinavia.

Rahaston nimi muuttui 10.2.2025. Aiempi nimi oli Sijoitusrahasto LähiTapiola Pohjoismaat ESG.

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikkia rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisesta on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit osana sijoituskohteen kestävyysanalyysia. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito rahaston salkunhoitajana arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessiamme ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seuranta. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimpiä rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttaviksi kestävyysriskiksi arvioidaan ilmastonmuutokseen liittyvät siirtymäriskit. Riskiä hallitaan rajaamalla sijoituksia kriittisille toimialoille ja siten riskin vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

### Palkkiot, kulut ja aikarajat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävin riski on riski osakemarkkinan arvonvaihteluista, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa pohjoismaisille osakemarkkinoille. Tiettyyn markkina-alueeseen keskittyneiden rahastojen arvonkehitys voi poiketa huomattavastikin osakemarkkinoiden yleisestä kehityksestä. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osakevalintojen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Tulevaisuus

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Tulevaisuus on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Rahaston sijoitukset painottuvat Eurooppaan ja USA:han, mutta sijoituksia voidaan tehdä maailmanlaajuisesti. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Sijoituskohteiksi valitaan yrityksiä, joiden arvioidaan hyötyvän digitalisaation ja teknologisten innovaatioiden sekä kulutuskäyttäytymisen muutoksen tarjoamista kasvutrendeistä. Rahasto sijoittaa sekä isoihin että pieniin yrityksiin. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaisopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkemyksen mukaan on perusteltua.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonkehityksestä sekä hyväksyy osakesijoittamiseen sisältyvän osakeriskin. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Developed Markets Technology, Communication Services & Consumer Cyclical TME Select Index™ -indeksiin. Indeksillä ei ohjaa sijoituskohdevalintaa eikä vastaa rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 26.11.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy). Rahaston nimi muuttui 16.5.2024. Aiempi nimi oli LähiTapiola Kasvu ESG.

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikkia rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisesta on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit osana sijoituskohteen kestävyysanalyysia. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioiduista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito rahaston salkunhoitajana arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessiamme ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seuranta. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimmäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi arvioidaan ilmastonmuutokseen liittyvät siirtymäriskit. Riskiä hallitaan rajaamalla sijoituksia kriittisille toimialoille ja siten riskin vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

### Palkkiot, kulut ja aikarajat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävin riski on riski osakemarkkinan arvonvaihteluista, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. LähiTapiola Tulevaisuus -rahasto sijoittaa varansa digitalisaation, teknologian ja kuluttajakäyttäytymisen muutoksen teeman mukaisesti. Tietyin teeman mukaan sijoittavien rahastojen arvonkehitys voi poiketa huomattavastikin osakemarkkinoiden yleisestä kehityksestä. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osakevalintojen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** 16.5.2024 rahastoon sulautui Sijoitusrahasto LähiTapiola Kuluttaja ESG.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola USA Keskisuuret

**Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Keskisuuret on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Rahaston sijoitukset tehdään USA:ssa noteerattuihin yhtiöihin tai yrityksiin, joiden liiketoiminnasta merkittävä osa tulee USA:sta. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkemysten mukaan on perusteltua.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonkehityksestä sekä hyväksyy osakesijoittamiseen sisältyvän osakeriskin. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® US Mid Cap Target Market Exposure NR USD Index™ -indeksiin. Indeksillä ei ohjaa sijoituskohdevalintaa eikä vastaa rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 26.11.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy). Rahaston nimi muuttui 26.11.2021. Aiempi nimi oli LähiTapiola Vastuullinen USA Keskisuuret.

Rahaston nimi muuttui 10.2.2025. Aiempi nimi oli Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Keskisuuret ESG.

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikkissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisesta on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit osana sijoituskohteen kestävyysanalyysia. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito rahaston salkunhoitajana arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessiamme ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seuranta. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi arvioidaan ilmastonmuutokseen liittyvät siirtymäriskit. Riskiä hallitaan rajaamalla sijoituksia kriittisille toimialoille ja siten riskin vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

### Palkkiot, kulut ja aikarajat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävin riski on riski osakemarkkinan arvonvaihteluista, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa Yhdysvaltojen osakemarkkinoille. Tiettyyn markkina-alueeseen keskittyneiden rahastojen arvonkehitys voi poiketa huomattavastikin osakemarkkinoiden yleisestä kehityksestä. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osakevalintojen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Yhteisö Eurooppa

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Eurooppa on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Rahaston sijoitukset tehdään Euroopassa noteerattuihin yhtiöihin tai yrityksiin, joiden liiketoiminnasta merkittävä osa tulee Euroopasta. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttakäytännön mukaan on perusteltua.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonkehityksestä sekä hyväksyy osakesijoittamiseen sisältyvän osakeriskin. Yhteisörahaston tarkoitus on palvella yhteisöasiakastarpeita. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin. Rahasto sopii osaksi hajautettua salkkua.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Developed Europe Target Market Exposure NR EUR Index™ -indeksiin. Indeksit ei ohjaa sijoituskohdevalintaa eikä vastaa rahaston edistämistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on kasvuosuuksia.

Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi (sijoitusrahastodirektiivin vaatimukset täyttäväksi rahastoksi) 1.1.2024 ja samalla sen nimi muuttui. Rahaston aiempi nimi oli Erikoissijoitusrahasto LähiTapiola AIF Eurooppa ESG. Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:lle 1.1.2024. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy.

Rahaston nimi muuttui 10.2.2025. Aiempi nimi oli Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Eurooppa ESG.

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisesta on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit osana sijoituskohteen kestävyysanalyysia. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito rahaston salkunhoitajana arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessia ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seurantaa. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi arvioidaan ilmastonmuutokseen liittyvät siirtymäriskit. Riskiä hallitaan rajaamalla sijoituksia kriittisille toimialoille ja siten riskin vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

### Palkkiot, kulut, aikarajat ja voimassa olevat osuussarjat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa ”Palkkiot, kulut ja tunnusluvut”. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

Rahastossa on yleisen osuussarjan lisäksi osuussarja IV, joka on tarkoitettu suurasiakkaille. Osuussarjan IV merkinnän edellytys on vähintään 10 miljoonan euron merkintä tai LähiTapiola Varainhoidon omaisuudenhoitoasiakkuus, jossa hoidettavana oleva varallisuus on vähintään 10 miljoonaa euroa. Osuussarjan tiedot ja esitteet saa rahastoyhtiöstä.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävin riski on riski osakemarkkinan arvonvaihteluista, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa Euroopan osakemarkkinoille. Tiettyyn markkina-alueeseen keskittyneiden rahastojen arvonkehitys voi poiketa huomattavastikin osakemarkkinoiden yleisestä kehityksestä. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osakevalintojen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Yhteisö USA

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö USA on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Rahaston sijoitukset tehdään USA:ssa noteerattuihin yhtiöihin tai yrityksiin, joiden liiketoiminnasta merkittävä osa tulee USA:sta. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkemysten mukaan on perusteltua.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonkehityksestä sekä hyväksyy osakesijoittamiseen sisältyvän osakeriskin. Yhteisörahaston tarkoitus on palvella yhteisöasiakastarpeita. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin. Rahasto sopii osaksi hajautettua salkkua.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® US Target Market Exposure NR USD Index™ -indeksiin. Indeksillä ei ohjaa sijoituskohdevalintaa eikä vastaa rahaston edistämistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi (sijoitusrahastodirektiivin vaatimukset täyttäväksi rahastoksi) 1.1.2024 ja samalla sen nimi muuttui. Rahaston aiempi nimi oli Erikoissijoitusrahasto LähiTapiola AIF USA ESG. Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 1.1.2024. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy.

Rahaston nimi muuttui 10.2.2025. Aiempi nimi oli Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö USA ESG.

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisesta on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit osana sijoituskohteen kestävyysanalyysia. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito rahaston salkunhoitajana arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessiamme ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seuranta. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi arvioidaan ilmastonmuutokseen liittyvät siirtymäriskit. Riskiä hallitaan rajaamalla sijoituksia kriittisille toimialoille ja siten riskin vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

### Palkkiot, kulut, aikarajat ja voimassa olevat osuussarjat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa ”Palkkiot, kulut ja tunnusluvut”. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

Rahastossa on yleisen osuussarjan lisäksi osuussarja IV, joka on tarkoitettu suurasiakkaille. Osuussarjan IV merkinnän edellytys on vähintään 10 miljoonan euron merkintä tai LähiTapiola Varainhoidon omaisuudenhoitoasiakkuus, jossa hoidettavana oleva varallisuus on vähintään 10 miljoonaa euroa. Osuussarjan tiedot ja esitteet saa rahastoyhtiöstä.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävin riski on riski osakemarkkinan arvonvaihteluista, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa Euroopan osakemarkkinoille. Tiettyyn markkina-alueeseen keskittyneiden rahastojen arvonkehitys voi poiketa huomattavastikin osakemarkkinoiden yleisestä kehityksestä. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osakevalintojen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

### Seligson & Co Euro Corporate Bond

#### **Sijoitusrahasto Seligson & Co Euro Corporate Bond on hyvälaatuisiin pitkiin euromääräisiin yrityslainoihin sijoittava rahasto.**

Euro Corporate Bond -rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle euromääräisten yritysainojen keskimääräinen kokonaistuotto.

Euro Corporate Bond -rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa tehokkaasti hajautetun salkun euromääräisiä yritysainoja. Rahasto voi muodostaa osan euromääräisestä korkosalkusta.

Rahasto sijoittaa euroalueen yritysainoihin mallintaen vertailuindeksinsä ominaisuuksia. Tällä hetkellä käytettävä indeksi on iBoxx Euro Non-Financials Overall Total Return -index. Indeksii on tuottoindeksi. Indeksii sisältää suuren määrän velkakirjoja ja rahasto ei sijoita näihin kaikkiin, vaan pyrkii jäljentämään indeksin keskeiset ominaisuudet vähäisemmällä määrällä arvopapereita. Rahaston salkun rakenne seuraa valittuun indeksiin tehtäviä muutoksia. Rahaston korkoriski pyritään pitämään samana kuin indeksin. Rahasto on aktiivisesti hoidettu.

Rahasto sijoittaa vain neljän korkeimman luokituksen joukkolainoihin ("investment grade"). Näitä ovat Standard & Poor'sin luokituksen AAA-BBB ja Moody'sin luokituksen Aaa-Baa saaneet yritysainat.

Kestävyyksriskien huomioiminen ei ole rahaston sijoituspolitiikan kannalta merkityksellistä, sillä rahaston salkun rakenne mallintaa valittuun indeksiin tehtäviä muutoksia. Mallinnettava indeksi ei huomioi kestävyysriskejä.

Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisten kestävyysvaikutusten huomioiminen ei ole osa rahaston sijoituskohteiden valintaprosessia.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

#### **Palkkiot, kulut, aikarajat ja voimassa olevat osuussarjat**

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

Rahastossa on yleisen osuussarjan lisäksi osuussarja V, joka on tarkoitettu rahastojen rahastoille. Osuussarjan V osuuksiin tehtävien merkintöjen edellytyksenä on rahaston hoitajan solmima sopimus Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa, jossa sovitaan mm. merkinnän tarkemmista edellytyksistä. Osuussarjojen tiedot ja esitteet saa rahastoyhtiöstä.

#### **Rahaston merkittävimmät riskit**

Euro Corporate Bond -rahaston merkittävimmät riskit liittyvät euromääräisten yritysainojen markkinakehitykseen. Siihen vaikuttaa yritysten varallisuusnäkyvien lisäksi mm. yleinen korkotason kehitys. Rahasto voi lainata omistamiaan arvopapereita lisätuottojen hankkimiseksi. Lainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen arvopapereiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaavat salkunhoitajat:** Jani Holmberg, Juuso Jokinen ja Kare Hallamaa (Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj)

## Seligson & Co Euro-obligaatio

### Sijoitusrahasto Seligson & Co Euro-obligaatio on euroalueen valtionlainoihin sijoittava rahasto.

Euro-obligaatio-rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle euromaiden valtionlainojen keskimääräinen kokonaistuotto. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa tehokkaasti hajautetun salkun euromääräisiä valtionlainoja. Rahasto voi muodostaa merkittävän osan euromääräisestä korkosalkusta.

Rahasto sijoittaa eurovaltioiden liikkeelle laskemiin joukkolainoihin mallintaa vertailuindeksinsä koostumusta. Indeksi sisältää suuren määrän velkakirjoja ja rahasto ei sijoita näihin kaikkiin, vaan pyrkii jäljentämään indeksin keskeiset ominaisuudet vähäisemmällä määrällä arvopapereita.

Rahasto mallintaa euromääräisten valtioiden joukkolainojen kehitystä kuvaavan indeksin ominaisuuksia. Tällä hetkellä käytettävä indeksi on iBoxx Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return -indeksi. Indeksi on tuottoindeksi. Rahaston salkun rakenne seuraa valittuun indeksiin tehtäviä muutoksia. Rahaston korkoriski pyritään pitämään samana kuin indeksin. Rahasto on aktiivisesti hoidettu,

Kestävyysriskien huomioiminen ei ole rahaston sijoituspolitiikan kannalta merkityksellistä, sillä rahaston salkun rakenne mallintaa valittuun indeksiin tehtäviä muutoksia. Mallinnettava indeksi ei huomioi kestävyysriskejä.

Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisten kestävyysvaikutusten huomioiminen ei ole osa rahaston sijoituskohteiden valintaprosessia.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

### Palkkiot, kulut, aikarajat ja voimassa olevat osuussarjat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

Rahastossa on yleisen osuussarjan lisäksi osuussarja V, joka on tarkoitettu rahastojen rahastoille. Osuussarjan V osuuksiin tehtävien merkintöjen edellytyksenä on rahaston hoitajan solmima sopimus Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa, jossa sovitaan mm. merkinnän tarkemmista edellytyksistä. Osuussarjojen tiedot ja esitteet saa rahastoyhtiöstä.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävimmät riskit liittyvät euroalueen valtionlainojen markkinakehitykseen. Monet eurovaltioista ovat sangen velkaantuneita ja korkea velkaantumistaso tuo mukanaan sen, että markkinat reagoivat suorien taloudellisten tekijöiden lisäksi joskus voimakkaastikin poliittisiin päätöksiin, mikä saattaa aiheuttaa nopeita vaihteluita rahasto-osuuden arvossa.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaavat salkunhoitajat:** Jani Holmberg, Juuso Jokinen ja Kare Hallamaa (Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj)

## Seligson & Co Rahamarkkinarahasto

**Sijoitusrahasto Seligson & Co Rahamarkkinarahasto in rahamarkkinarahasto, joka tavoittelee tasaista tuottoa hyvin alhaisella riskillä.**

Rahaston tavoitteena on säilyttää rahaston pääoma ja saada rahamarkkinatuottoa vastaava tuotto. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa käteisvaransa hajautetusti ja pitää arvonvaihtelun alhaisena. Rahasto sopii myös lyhytaikaiseksi sijoitukseksi käteisvaroille, esimerkiksi yritysten kassanhallintaan tai sijoitussalkun vakauttamiseen. Rahasto on aktiivisesti hoidettu.

Rahasto on Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2017/1131 mukainen tavanomainen rahamarkkinarahasto. Rahaston osuuden arvo vaihtelee ja se lasketaan rahastojen yhteisten sääntöjen kohdissa §11 ja §12 määritellyllä tavalla kunakin suomalaisena pankkipäivänä klo 14:30.

Rahamarkkinarahaston osalta tulee huomioida, että

- rahamarkkinarahasto ei ole taattu sijoitus;
- rahamarkkinarahastoon tehty sijoitus poikkeaa talletuksesta (siihen ei liity talletussuojaa) ja rahamarkkinarahastoon sijoitettu pääoma saattaa vaihdella;
- sijoittaja kantaa riskin pääoman menetyksestä.

Rahasto ei käytä ulkopuolista tukea taatakseen likviditeettinsä tai vakauttaakseen osuudenarvon.

Kestävyyksien huomioiminen ei ole rahaston sijoitustoiminnan kannalta merkityksellistä.

Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisten kestävyysvaikutusten huomioiminen ei ole osa rahaston sijoituskohteiden valintaprosessia.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

### Sisäinen luottolaadun arviointi

Rahastoyhtiö tekee sisäisen luottolaadun arvioinnin rahaston sijoituskohteena olevien rahamarkkinainstrumenttien osalta. Arvioinnissa huomioidaan instrumentin liikkeeseenlaskijan sekä itse instrumentin ominaisuudet. Arvioinnissa käytetään mahdollisimman laadukkaita, ajantasaisia ja luotettavista lähteistä peräisin olevia tietoja.

Arvioinnissa noudatettavat yleiset periaatteet:

- liikkeeseenlaskijasta ja instrumentin ominaisuuksista hankitaan olennaiset ja ajantasaiset tiedot;
- arviointi pohjautuu käytettävissä olevien olennaisten tietojen analysointiin niiden tekijöiden osalta, jotka vaikuttavat liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuuteen ja instrumentin luottolaatuun;
- luottolaadun arviointeja tarkastellaan uudelleen vähintään vuosittain ja arvioinnin menettelytapoja päivitetään tarvittaessa
- rahamarkkinainstrumenttia koskeva uusi luottolaadun arviointi suoritetaan, kun havaitaan olennainen muutos, joka voi vaikuttaa instrumentista annettuun arviointiin;
- luottolaadun arvioinnin menetelmiä tarkastellaan uudelleen vähintään kerran vuodessa;
- mikäli luottolaadun arviointiin tehdään olennaisia muutoksia joko menetelmiin, malleihin tai keskeisiin taustaoletuksiin, päivitetään kaikki arvioinnit, joihin muutos vaikuttaa.

Rahastoyhtiö soveltaa edellä kuvattuja yleisiä periaatteita määrittäessään annetaanko rahamarkkinainstrumentista luottolaadun arvioinnissa myönteinen arviointi. Yleisten periaatteiden lisäksi otetaan huomioon vähintään seuraavat tekijät:

- liikkeeseenlaskijan luottoriskin sekä liikkeeseenlaskijan ja instrumentin suhteellisen maksukyvyttömyysriskin määrittäminen;
- instrumentin liikkeeseenlaskijaa koskevat kvalitatiiviset indikaattorit, joissa otetaan huomioon muun muassa makrotalouden ja finanssimarkkinoiden tilanne;
- rahamarkkinainstrumenttien lyhytaikaisuus;
- instrumentin omaisuusluokka;
- liikkeeseenlaskijan tyyppi siten, että erotetaan toisistaan ainakin seuraavan tyyppiset liikkeeseenlaskijat: kansalliset, alueelliset tai paikalliset hallintoviranomaiset, finanssilaitokset ja finanssialan ulkopuoliset yritykset;
- instrumentin likviditeettiprofiili.

Palkkiot, kulut, aikarajat ja voimassa olevat osuussarjat Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvedotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

Rahastolta perittävä vuotuinen hallinnointipalkkio on 0,18 % (ei sääntöjen mukainen maksimi 0,22 %).

Rahastossa on yleisen osuussarjan lisäksi osuussarja V, joka on tarkoitettu rahastojen rahastoille. Osuussarjan V osuuksiin tehtävien merkintöjen edellytyksenä rahaston hoitajan solmima sopimus Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa, jossa sovitaan mm. merkinnän tarkemmista edellytyksistä. Osuussarjojen tiedot ja esitteet saa rahastoyhtiöstä.



**Rahaston merkittävimmät riskit**

Rahasto pyrkii pääoman säilyttämiseen ja rahamarkkinatuottoon. Rahamarkkinarahasto ei ole taattu sijoitus ja siihen tehty sijoitus poikkeaa talletukseen tehdystä sijoituksesta mm. siten, että siihen ei liity talletussuojaa. Rahastoon sijoitettu pääoma saattaa vaihdella. Rahasto ei turvaudu ulkopuoliseen tukeen taatakseen likviditeettinsä tai vakauttaakseen rahasto-osuuden arvon. Sijoittaja kantaa riskin pääoman menetyksestä. Rahamarkkinarahaston merkittävimmät riskit liittyvät korkosijoitusten liikkeeseenlaskijoiden velanmaksukykyyn ja talletuspankkien vakavaraisuuteen. Riskejä pyritään minimoimaan pitämällä sijoitukset lyhytkestoisina ja hyvälaatuisina.

**Rahaston sulautumishistoria:** 9.8.2004 rahastoon sulautui Vakaasalkku -niminen rahasto.

**Vastaavat salkunhoitajat:** Jani Holmberg, Juuso Jokinen ja Kare Hallamaa (Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj)

## LähiTapiola High Yield

**Sijoitusrahasto LähiTapiola High Yield on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisille high yield -markkinoille.**

Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Sijoitukset tehdään sijoittamalla matalan luottoluokituksen saaneiden liikkeeseenlaskijoiden velkakirjoihin. Sijoituskohteena olevien velkakirjojen liikkeelle laskeneiden yritysten luottoluokitus (Moody's) on pääasiallisesti Baa3 tai alempi. Rahaston varat voidaan sijoittaa muiden sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten tai vaihtoehtorahastojen osuuksiin, johdannaisiin tai suoriin arvopapereihin. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.

Rahaston kestävyysriskit liittyvät kohderahaston valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon kohderahaston sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Kestävyysriskit huomioidaan sijoittamalla LähiTapiola Varainhoitokonsernissa hyväksytyt vastapuolien rahastoihin. Hyväksytyiltä vastapuolilta on tarkastettu kestävä sijoitustoiminnan toimintamalli ja menettelytavat kestävyysriskien hallitsemiseksi. Siten kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisista kestävyysvaikutuksista ei ole tällä hetkellä saatavissa riittävän systemaattisesti ja ajantasaisesti tietoja rahaston kaikkien kohderahastojen osalta.

Raportoinnissa rahaston kehitystä verrataan iBoxx Global Developed Liquid HY TR Capped (EUR hedged) -indeksiin. Indeksillä ei ohjaa sijoituskohtevalintaa.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 3.12.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy).

Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi (sijoitusrahastodirektiivin vaatimukset täyttäväksi rahastoksi) 3.12.2021.

### **Palkkiot, kulut ja aikarajat**

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### **Rahaston merkittävimmät riskit**

Rahaston merkittävimmät riskit liittyvät sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitykseen. Siihen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainanmaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan korkonäkömyksen epäonnistumisesta. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin tämän esitteen osiossa "Sijoittamisen riskeistä".

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Eurooppa High Yield

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa High Yield on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa Euroopan high yield -markkinoille. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa yritysten sekä julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemiin tai takaamiin korkoinstrumentteihin Euroopassa. Rahaston sijoituskohteilta ei edellytetä tiettyä kansainvälisten luottoluokittelijoiden julkaisemaa luottoluokitusta, mutta painopiste on korkeamman riskin ja matalammin luottoluokiteltujen (korkeintaan BB+/Ba1) yritysten velkakirjoissa. Rahaston korkoriski eli duraatio on pääsääntöisesti välillä 1–10 vuotta.

Rahaston sijoitukset noudattavat LähiTapiola Varainhoidon yritysainavalintamallia. Sijoituspäätökset tehdään kvantitatiivisten ja kvalitatiivisten kriteerien perusteella. Prosessi sisältää myös kestävyysanalyysin, jossa arvioidaan kestävyystekijöiden (ESG) sekä kestävyysriskien vaikutuksia liikkeellelaskijan toimintaan, sen tulevaisuuden näkyymiin ja liikkeellelaskijan uudelleenrahoituskykyyn pitkällä tähtäimellä. Analyysin perusteella jokaiselle liikkeellelaskijalle annetaan LähiTapiola Varainhoidon kestävyysluokitus. Rahastossa käytetään valuuttajohdannaisia valuuttariskin suojaamiseksi. Rahastossa voidaan myös käyttää vakioituja korkojohdannaisia salkunhoidon tehostamiseksi tai korkoriskiltä suojautumiseen.

Raportoinnissa rahaston kehitystä verrataan Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index TRI -indeksiin. Indeksillä ei ohjaa sijoituskohteiden valintaa eikä vastaa rahaston edistämistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi (sijoitusrahastodirektiivin vaatimukset täyttäväksi rahastoksi) 1.1.2023 ja samalla sen nimi muuttui. Rahaston aiempi nimi oli Erikoissijoitusrahasto LähiTapiola AIF High Yield ESG. Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 1.1.2023. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy.

Rahaston nimi muuttui 10.2.2025. Aiempi nimi oli Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa High Yield ESG.

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikkia rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista ja pääasiallisten haitallisten vaikutusten huomioimisesta on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit osana sijoituskohteen kestävyysanalyysia. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito rahaston salkunhoitajana arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessia ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seuranta. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi arvioidaan ilmastonmuutokseen liittyvät siirtymäriskit. Riskiä hallitaan rajaamalla sijoituksia kriittisille toimialoille ja siten riskin vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

### Palkkiot, kulut ja aikarajat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävimmät riskit liittyvät sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitykseen. Siihen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainanmaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan korkonäkemyksen epäonnistumisesta. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin tämän esitteen osiossa "Sijoittamisen riskeistä".

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat on aktiivisesti hoidettu korkovarainhoitorahasto, joka sijoittavat maailmanlaajuisesti korkosijoituksiin sekä kehittyvillä markkinoilla että kehitysmaissa.**

Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyriyten osuudet. Kohderahastot voivat sijoittaa sekä yritysten että julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin silloin kun se on salkunhoidon valuuttakäytännön mukaan perusteltua.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä tietyn maantieteellisen alueen yrityksistä korkosijoitusten muodossa ja hyväksyy maantieteellisesti keskittyneen sijoittamisen riskit verrattuna laajaan maantieteelliseen hajautukseen. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiilin mukaista hajautettua sijoitussalkkua.

Rahaston kestävyysriskit liittyvät kohderahaston valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon kohderahaston sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Kestävyysriskit huomioidaan sijoittamalla LähiTapiola Varainhoitokonsernissa hyväksytyt vastapuolien rahastoihin. Hyväksytyiltä vastapuolilta on tarkastettu kestävä sijoitustoiminnan toimintamalli ja menettelytavat kestävyysriskien hallitsemiseksi. Siten kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisista kestävyysvaikutuksista ei ole tällä hetkellä saatavissa riittävän systemaattisesti ja ajantasaisesti tietoja rahaston kaikkien kohderahastojen osalta.

Raportoinnissa rahaston kehitystä verrataan JPMorgan EMBI Global Diversified (EUR hedged) (33,3 %), JPMorgan GBIEM Global Diversified 10% Cap 1% Floor (33,3 %) ja JPMorgan CEMBI Broad Diversified Comp Index (EUR hedged) (33,3 %) -indeksien yhdistelmään. Indeksit eivät ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 12.11.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy).

### **Palkkiot, kulut ja aikarajat**

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### **Rahaston merkittävimmät riskit**

Rahaston merkittävimmät riskit liittyvät sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitykseen. Siihen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainanmaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Kehittyviin markkinoihin ja kehitysmaihin liittyy poliittisia riskejä. Niiden toteutuminen voi vaikuttaa rahaston arvonkehitykseen ja viivästyttää rahastosta tehtäviä lunastuksia. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan korkonäkemyksen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## Sijoitusrahasto LähiTapiola Hanke Yrityskorko

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Hanke Yrityskorko on aktiivisesti hoidettu korkorahasto, joka sijoittaa eurooppalaisten sekä muiden OECD-maiden yritysten ja pankkien velkakirjoihin. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Rahaston tavoitteena on tehdä EU:n kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla koskevan asetuksen (2019/2088) tarkoittamia kestäviä sijoituksia.**

Rahaston tavoitteena on tehdä kestäviä sijoituksia sijoittamalla korkoinstrumentteihin, joilla on positiivinen vaikutus ilmastonmuutoksen hillintään tai kestäväen kehityksen tavoitteiden saavuttamiseen tai sellaisten yritysten liikkeellelaskemisiin velkakirjoihin, joiden toiminnalla arvioimme olevan positiivinen vaikutus ilmastonmuutokseen tai kestäväen kehitykseen ja joiden ei odoteta aiheuttavan merkittävää haittaa ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyville tekijöille (ESG). Rahasto sijoittaa vain kohdeyhtiöihin, joiden arvioidaan noudattavan hyviä hallintotapoja.

Rahaston sijoituskohteina ovat yritysten ja pankkien velkakirjat sekä likviditeetin ja riskin hajauttamiseksi yritystodistukset, pankkien sijoitustodistukset sekä valtioiden ja muiden julkisyhteisöjen takaamat velkakirjat. Sijoitusten pääpaino on investment grade -tasoissa sijoituksissa, joiksi luetaan korkoinstrumentit, joilla on vähintään BBB- / Baa3 luottoluokitus kansainväliseltä luottoluokituslaitokselta, sekä ilman kansainvälistä luottoluokitusta olevat korkoinstrumentit, joilla katsotaan olevan investment grade -tasoa vastaava luottokelpoisuus. Lisäksi rahaston sijoituksissa voi olla yksittäisiä korkoinstrumentteja, joiden riskiluokitus kansainväliseltä luottoluokituslaitokselta on tai sen katsotaan olevan alle investment grade -tason, eli korkeintaan BB+ / Ba1 luottoluokitus tai sitä vastaavan tasoinen luottokelpoisuus. Rahaston sijoitukset muodostavat hajautetun yritysvelkakirjasalkun. Sijoituskohteet valitaan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahaston sijoitusten keskimääräinen korkoriski eli duraatio on yleensä 1–7 v.

Rahasto sijoittaa ajoittain vakioituihin korkojohdannaisiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta. Sijoituksia tehdään euromääräisiin velkakirjoihin ja niitä täydennetään muiden valuuttojen kuten SEK-, NOK- ja USD-määräisillä velkakirjoilla. Rahasto sijoittaa säännöllisesti valuutariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä yritys- ja pankkivelkakirjojen arvonkehityksestä ja vaikuttaa ilmastonmuutosten hillitsemiseen ja YK:n kestäväen kehityksen tavoitteiden saavuttamiseen, sekä hyväksyy riskin siitä, että sijoituksen arvo voi vaihdella.

Raportoinnissa rahaston kehitystä verrataan iBoxx Euro Corporates Overall Performance -indeksiin. Indeksit eivät ohjaa sijoituskohdevalintaa. Rahastolla ei ole kestävien sijoitusten tavoitteeseen liittyvää vertailuindeksiä.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 3.12.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy). Rahaston nimi muuttui 3.12.2021. Aiempi nimi oli LähiTapiola Vastuullinen Vaikuttajakorko.

Rahaston nimi muuttui 10.2.2025. Aiempi nimi oli Sijoitusrahasto LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko.

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestäväen sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston tekemistä kestäväistä sijoituksista ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisesta on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit osana sijoituskohteen kestävyysanalyysia. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioiduista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito rahaston salkunhoitajana arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessia ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seuranta. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimmäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi arvioidaan ilmastonmuutokseen liittyvät siirtymäriskit. Riskiä hallitaan rajaamalla sijoituksia kriittisille toimialoille ja suuntaamalla sijoituksia yritysten vihreisiin joukkovelkakirjalainoihin, sekä yrityksiin, jotka luovat ratkaisuja ilmastonmuutoksen hillitsemiseen. Siten riskin vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

### Palkkiot, kulut ja aikarajat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa ”Palkkiot, kulut ja tunnusluvut”. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävimmät riskit liittyvät sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitykseen. Siihen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainanmaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan korkonäkemyksen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Korko 100

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Korko 100 on aktiivisesti hoidettu rahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti juoksuajaltaan eripituisiin valtioiden ja muiden julkisyhteisöjen sekä yritysten liikkeeseen laskemiin tai takaamiin korkoinstrumentteihin.**

Rahasto pyrkii hyödyntämään hintaeroja eri markkinoiden välillä. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Aktiivisesti hoidettu rahasto pyrkii ottamaan näkemystä sijoituskohteiden positiivisesta tai negatiivisesta arvonkehityksestä. Sijoitukset tehdään pääasiassa pörssinoteerattujen sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksien kautta. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.

LähiTapiola Korko 100 on suunnattu erityisesti LähiTapiolan varainhoitoasiakkaille, ja se sopii osaksi hajautettua salkkua. Rahastoa voi merkitä ja lunastaa vain ottamalla yhteyttä LähiTapiola-ryhmän asiakaspalveluun numerossa (09) 453 8500. Rahastomerkinän vähimmäissumma muille kuin LähiTapiolan omaisuudenhoitoasiakkaille on 30 000 euroa.

Rahaston kestävyysriskit liittyvät kohderahaston valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon kohderahaston sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Kestävyysriskit huomioidaan sijoittamalla LähiTapiola Varainhoitokonsernissa hyväksytyjen vastapuolien rahastoihin. Hyväksytyiltä vastapuolilta on tarkastettu kestävä sijoitustoiminnan toimintamalli ja menettelytavat kestävyysriskien hallitsemiseksi. Siten kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisista kestävyysvaikutuksista ei ole tällä hetkellä saatavissa riittävän systemaattisesti ja ajantasaisesti tietoja rahaston kaikkien kohderahastojen osalta.

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Rahastossa on kasvuosuuksia. Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi (sijoitusrahastodirektiivin vaatimukset täyttäväksi rahastoksi) 12.11.2021. Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:lle 12.11.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy).

### **Palkkiot, kulut ja aikarajat**

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### **Rahaston merkittävimmät riskit**

Rahaston merkittävimmät riskit liittyvät sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitykseen. Siihen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainanmaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan korkonäkemysten epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Korkomaailma

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma on aktiivisesti hoidettu korkovarainhoitorahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti korkosijoituksiin sekä kehittyneillä että kehittyvillä korkomarkkinoilla. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuudet. Kohderahastot sijoittavat sekä yritysten että julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee tuottoa korkosijoituksista, esim. valtionlainoista, yrityslainoista, korkeariskisistä yritysainoista, kehittyvien markkinoiden velkakirjalainoista, ja hyväksyy riskit, jotka johtuvat esim. yleisen korkotason muutoksista, liikkeellelaskijan maksukyvyistä ja valuuttakurssivaihteluista. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiiliin mukaista hajautettua sijoitussalkkua.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa iBoxx EUR Overall -indeksiin. Indeksillä ei ohjaa osakevalintaa eikä vastaa rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 3.12.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy).

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston kestävyysriskit liittyvät kohderahaston valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon kohderahaston sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Kestävyysriskit huomioidaan sijoittamalla LähiTapiola Varainhoitokonsernissa hyväksytyt vastapuolien rahastoihin. Hyväksytyiltä vastapuolilta on tarkastettu kestävä sijoitustoiminnan toimintamalli ja menettelytavat kestävyysriskien hallitsemiseksi. Siten kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisista kestävyysvaikutuksista ei ole tällä hetkellä saatavissa riittävän systemaattisesti ja ajantasaisesti tietoja rahaston kaikkien kohderahastojen osalta. Haitalliset kestävyysvaikutukset pyritään huomioimaan kohderahastovalinnassa sitä mukaa ja siinä laajuudessa, kun niihin liittyvää tietoa on kattavasti saatavilla.

### Palkkiot, kulut ja aikarajat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävimmät riskit liittyvät sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitykseen. Siihen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainanmaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Sijoituksia ei valtuustasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan korkonäkemyksen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** 17.2.2016 rahastoon sulautui Sijoitusrahasto LähiTapiola 2015. 1.7.2021 rahastoon sulautui Sijoitusrahasto LähiTapiola 2020.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy



## LähiTapiola Lyhytkorko

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Lyhytkorko on aktiivisesti hoidettu lyhyen koron rahasto. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Rahaston tavoitteena on sijoitusvarallisuuden arvon säilyttäminen ja maltillinen tuottokehitys. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa kokonaistuotto, joka ylittää kolmen kuukauden rahamarkkinasijoitusten tuoton. Rahaston varat sijoitetaan korkealuokkaisiin, pääosin euromääräisiin korkosijoituksiin Euroopassa ja muissa OECD-maissa.

Rahaston sijoituskohteina ovat pankkien ja muiden yritysten vaihtuvakorkoiset sekä lyhyet kiinteäkorkoiset velkakirjat, yritystodistukset, pankkien sijoitustodistukset sekä valtioiden takaamat velkakirjat. Kunkin sijoituskohteen luottoluokitus on ostohetkellä hyvä, investment grade -tasoa. Rahasto sijoittaa myös ilman luottoluokitusta oleviin pohjoismaisiin korkopapereihin, jotka salkunhoitajan arvion mukaan vastaavat investment grade -luottokelpoisuustasoa. Rahaston sijoitukset muodostavat hajautetun matalan korkoriskin korkosalkun. Rahasto sijoittaa ajoittain korkojohdannaisopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautukseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä lyhyiden korkosijoitusten suhteellisen vakaasta arvonkehityksestä ja hyväksyy riskin siitä, että sijoituksen arvo voi vaihdella.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa ICE BofAML Euro Currency 3 Month Deposit Constant Maturity -indeksiin. Indeksii ei ohjaa sijoituskohdevalintaa eikä vastaa rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahastolla ei ole rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia koskevaa vertailuindeksiä.

Rahastossa on kasvuosuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 3.12.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy). Rahaston nimi muuttui 3.12.2021. Aiempi nimi oli LähiTapiola Vastuullinen Lyhytkorko.

Rahaston nimi muuttui 10.2.2025. Aiempi nimi oli Sijoitusrahasto LähiTapiola Lyhytkorko ESG.

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisesta on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit osana sijoituskohteen kestävyysanalyysiä. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito rahaston salkunhoitajana arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessiamme ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seuranta. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimpiä rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttaviksi kestävyysriskiksi arvioidaan ilmastonmuutokseen liittyvät siirtymäriskit. Riskiä hallitaan rajaamalla sijoituksia kriittisille toimialoille ja siten riskin vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

### Palkkiot, kulut, aikarajat ja voimassa olevat osuussarjat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvototaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

Rahastossa on yleisen osuussarjan lisäksi osuussarja VI, joka on tarkoitettu suursijoittajina toimivien sijoitustuotteita tarjoavien vakuutusyhtiöiden käyttöön. Osuussarjan VI merkinnän edellytys on 1 000 000 euron minimiomistus kyseisessä osuussarjassa sekä vakuutusyhtiön solmima sopimus Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa, jossa sovitaan mm. merkinnän tarkemmista edellytyksistä. Osuussarjan tiedot ja esitteet saa rahastoyhtiöstä.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävimmät riskit liittyvät sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitykseen. Siihen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainanmaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan korkonäkemyksen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** 11.9.2017 rahastoon sulautui Sijoitusrahasto LähiTapiola Kassakorko.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Pitkäkorko

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa euromääräisiin korkosijoituksiin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Sijoituskohteena ovat pääasiassa hyvälaatuiset valtioiden, kuntien ja muiden julkisyhteisöjen liikkeelle laskemat velkakirjat sekä vakuudelliset velkakirjat. Muun kuin valtion liikkeelle laskeman tai takaaman sijoituskohteen luottoluokituksen on ostohetkellä oltava erittäin korkealuokkaisia, vähintään AA- (Standard & Poor's) tai Aa3 (Moody's). Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Rahaston sijoitusten juoksu-aikaa, eli aikaa lopulliseen eräpäivään, ei ole rajattu. Rahasto sijoittaa vakioituihin korkojohdannaisiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisalta kehitykseltä ja hankkiakseen lisätuottoja.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee pientä ja tasaista tuottoa matalariskisistä korkosijoituksista ja hyväksyy korkomarkkinoille sijoittamiseen liittyvän riskin negatiivisista arvonmuutoksista, esim. yleisen korkotason noustessa tapahtuvan markkina-arvon laskun.

Raportoinnissa rahaston kehitystä verrataan iBoxx Euro Sovereigns Eurozone Performance Overall -indeksiin. Indeksillä ei ohjaa sijoituskohtevalintaa eikä vastaa rahaston edistämistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 3.12.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy). Rahaston nimi muuttui 3.12.2021. Aiempi nimi oli LähiTapiola Pitkäkorko.

Rahaston nimi muuttui 10.2.2025. Aiempi nimi oli Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko ESG.

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikkia rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisesta on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit osana sijoituskohteen kestävyysanalyysia. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista liikkeellelaskijoista samanaikaisesti perinteisen sijoitusanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito rahaston salkunhoitajana arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessia ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seurantaa. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimmiksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttaviksi kestävyysriskeiksi arvioidaan korruption ja institutionaalisten rakenteiden toimimattomuuden. Riskejä hallitaan huolellisella sijoituskohteanalyysillä ja –valinnalla sekä liikkeellelaskijoiden kestävyysanalyysillä. Siksi niiden vaikutus rahaston tuottoon on rajallinen.

### Palkkiot, kulut ja aikarajat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävimmät riskit liittyvät sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitykseen. Siihen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainanmaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan korkonäkemyksen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko on aktiivisesti hoidettu korkorahasto, joka sijoittaa pohjoismaisten sekä muiden pohjoiseurooppalaisten OECD-maiden yritysten ja pankkien velkakirjoihin. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto Rahaston sijoituskohteina ovat yritysten ja pankkien velkakirjat, sekä likviditeetin ja riskin hajauttamiseksi yritystodistukset, pankkien sijoitustodistukset sekä valtioiden ja muiden julkisyhteisöjen velkakirjat. Rahaston sijoituskohteilta ei edellytetä tiettyä luottoluokitusta ja sijoituksia tehdään myös ilman luottoluokitusta oleviin korkopapereihin.

Rahaston sijoitukset muodostavat toimialoittain hajautetun yritysvelkakirjasalkun. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysin perusteella ja painopiste on keskiuurten pohjoismaisten yritysten velkakirjoissa. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahaston sijoitusten keskimääräinen korkoriski eli duraatio on yleensä 1–6 vuotta. Rahasto sijoittaa ajoittain vakioituihin korkojohdannaisiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta. Sijoituksia tehdään euromääräisiin ja mahdollisesti myös muiden valuuttojen kuten SEK, NOK, USD määräisiin velkakirjoihin. Rahasto sijoittaa säännöllisesti valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä yritysvelkakirjojen arvonkehityksestä sekä hyväksyy riskin siitä, että sijoituksen arvo voi vaihdella.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa iBoxx Euro Corporates Overall Performance (50 %) ja iBoxx EUR Liquid High Yield TR (50 %) -indeksien yhdistelmään. Indeksit ei ohjaa sijoituskohteivalintaa eikä vastaa rahaston edistämiä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 3.12.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy). Rahaston nimi muuttui 3.12.2021. Aiempi nimi oli LähiTapiola Vastuullinen Pohjoinen Yrityskorko.

Rahaston nimi muuttui 10.2.2025. Aiempi nimi oli Sijoitusrahasto LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG.

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisesta on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit osana sijoituskohteen kestävyysanalyysia. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito rahaston salkunhoitajana arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessiamme ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seurantaa. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimpiä rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttaviksi kestävyysriskiksi arvioidaan ilmastomuutokseen liittyvät siirtymäriskit. Riskiä hallitaan rajaamalla sijoituksia kriittisille toimialoille ja siten riskin vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

### Palkkiot, kulut, aikarajat ja voimassa olevat osuussarjat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa ”Palkkiot, kulut ja tunnusluvut”. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

Rahastossa on yleisen osuussarjan lisäksi osuussarja VI, joka on tarkoitettu suursijoittajina toimivien sijoitustuotteita tarjoavien vakuutusyhtiöiden käyttöön. Osuussarjan VI merkinnän edellytys on 1 000 000 euron minimiomistus kyseisessä osuussarjassa sekä vakuutusyhtiön solmima sopimus Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa, jossa sovitaan mm. merkinnän tarkemmista edellytyksistä. Osuussarjan tiedot ja esitteet saa rahastoyhtiöstä.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävimmät riskit liittyvät sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitykseen. Siihen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainanmaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan korkonäkemyksen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Reaalikorko

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Reaalikorko on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa euromääräisiin korkosijoituksiin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Sijoituskohteena ovat pääasiassa hyvälaatuiset valtioiden, kuntien ja muiden julkisyhteisöjen liikkeelle laskemat inflaatioidotut velkakirjat. Muun kuin valtion liikkeelle laskeman tai takaaman sijoituskohteen luottoluokituksen on oltava erittäin korkealuokkaisia, vähintään AA- (Standard & Poor's) tai Aa3 (Moody's). Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Rahaston sijoitusten juoksuaikaa, eli aikaa lopulliseen eräpäivään, ei ole rajattu. Rahasto sijoittaa vakioituihin korkojohdannaisiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisalta kehitykseltä ja hankkiakseen lisätuottoja.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee pientä ja tasaista tuottoa matalariskisistä korkosijoituksista ja hyväksyy korkomarkkinoille sijoittamiseen liittyvän riskin negatiivisista arvonmuutoksista, esim. yleisen korkotason noustessa tapahtuvan markkina-arvon laskun. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiilin mukaista hajautettua sijoitussalkkua.

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 3.12.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy). Rahaston nimi muuttui 3.12.2021. Aiempi nimi oli LähiTapiola Reaalikorko.

Rahaston nimi muuttui 10.2.2025. Aiempi nimi oli Sijoitusrahasto LähiTapiola Reaalikorko ESG.

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisesta on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit osana sijoituskohteen kestävyysanalyysia. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista liikkeellelaskijoista samanaikaisesti perinteisen sijoitusanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito rahaston salkunhoitajana arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta/jatkuvasti osana sijoitusprosessia ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seurantaa. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimmiksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttaviksi kestävyysriskeiksi arvioidaan korruption ja institutionaalisten rakenteiden toimimattomuuden. Riskejä hallitaan huolellisella sijoituskohdeanalyysillä ja –valinnalla sekä liikkeellelaskijoiden kestävyysanalyysillä. Siksi niiden vaikutus rahaston tuottoon on rajallinen.

### Palkkiot, kulut ja aikarajat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävimmät riskit liittyvät sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitykseen. Siihen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainanmaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Rahaston sijoitukset ovat pääsääntöisesti sidottuja inflaatioon. Jos toteutunut inflaatio on eriävä rahaston sijoituskohteiden hinnoittamasta inflaatiosta, voi tämä johtaa eriävään tuottoon, kuin vastaavassa inflaatio suojaamattomassa sijoituskohteessa. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan korkonäkömyksen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa euromääräisiin korkosijoituksiin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Sijoituskohteena ovat pääasiassa hyvälaatuiset valtioiden, kuntien ja muiden julkisyhteisöjen liikkeelle laskemat velkakirjat sekä vakuudelliset velkakirjat. Muun kuin valtion liikkeelle laskeman tai takaaman sijoituskohteen luottoluokituksen on ostohetkellä oltava korkealuokkaisia, vähintään A- (Standard & Poor's) tai A3 (Moody's). Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Rahaston sijoitusten keskimääräinen korkoriski eli duraatio on pääasiallisesti vähintään 15 vuotta. Duraatio on selkeästi pidempi kuin valtionlainamarkkinan keskimäärin. Rahasto sijoittaa vakioituihin korkojohdannaisiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisalta kehitykseltä ja hankkiakseen lisätuottoja.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee pientä ja tasaista tuottoa matalariskisistä korkosijoituksista ja hyväksyy korkomarkkinoille sijoittamiseen liittyvän riskin negatiivisista arvonmuutoksista, esim. yleisen korkotason noustessa tapahtuvan markkina-arvon laskun. Yhteisörahaston tarkoitus on palvella yhteisöasiakastarpeita.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Markit iboxx EUR Sovereign & Sub\_Sovereign AAA AA 15+ -indeksiin. Indeksillä ei ohjaa sijoituskohdevalintaa eivätkä vastaa rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi (sijoitusrahastodirektiivin vaatimukset täyttäväksi rahastoksi) 1.1.2024 ja samalla sen nimi muuttui. Rahaston aiempi nimi oli Erikoissijoitusrahasto LähiTapiola AIF Pitkäkorko ESG. Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 1.1.2024. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy.

Rahaston nimi muuttui 10.2.2025. Aiempi nimi oli Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko ESG.

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisesta on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit osana sijoituskohteen kestävyysanalyysia. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista liikkeellelaskijoista samanaikaisesti perinteisen sijoitusanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito rahaston salkunhoitajana arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessia ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seurantaa. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimmiä rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttaviksi kestävyysriskeiksi arvioidaan korruptio ja instituutionaalisten rakenteiden toimimattomuus. Riskejä hallitaan huolellisella sijoituskohteanalyysillä ja –valinnalla sekä liikkeellelaskijoiden kestävyysanalyysillä. Siksi niiden vaikutus rahaston tuottoon on rajallinen.

### Palkkiot, kulut, aikarajat ja voimassa olevat osuussarjat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa ”Palkkiot, kulut ja tunnusluvut”. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

Rahastossa on yleisen osuussarjan lisäksi osuussarja IV, joka on tarkoitettu suurasiakkaille. Osuussarjan IV merkinnän edellytys on vähintään 10 miljoonan euron merkintä tai LähiTapiola Varainhoidon omaisuudenhoitoasiakkuus, jossa hoidettavana oleva varallisuus on vähintään 10 miljoonaa euroa. Osuussarjan tiedot ja esitteet saa rahastoyhtiöstä.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävimmät riskit liittyvät sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitykseen. Siihen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainanmaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan korkonäkemyksen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa varansa pääosin yritysten ja pankkien euromääräisiin velkakirjoihin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Rahaston sijoituskohteina ovat yritysten ja pankkien velkakirjat, sekä likviditeetin ja riskin hajauttamiseksi yritystodistukset, pankkien sijoitustodistukset sekä valtioiden takaamat velkakirjat. Kunkin sijoituskohteen luottoluokitus on ostohetkellä korkealuokkaista eli investment grade -tasoa (BBB-/Baa3). Rahasto sijoittaa myös ilman kansainvälistä luottoluokitusta oleviin korkoinstrumentteihin, joilla katsotaan olevan investment grade -tasoa vastaava luottokelpoisuus. Rahaston sijoitusten keskimääräinen korkoriski eli duraatio on yleensä 1–4 vuotta. Rahasto sijoittaa vakioituihin korkojohdannaisiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä yritys- ja pankkivelkakirjojen arvonkehityksestä sekä hyväksyy riskin siitä, että sijoituksen arvo voi vaihdella. Yhteisörahaston tarkoitus on palvella yhteisöasiakastarpeita.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa iBoxx Euro Corporates 1–5 TR -indeksiin. Indeksillä ei ohjata sijoituskohteiden valintaa eikä vastaa rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahastolla ei ole rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia koskevaa vertailuindeksiä.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi (sijoitusrahastodirektiivin vaatimukset täyttäväksi rahastoksi) 1.1.2024 ja samalla sen nimi muuttui. Rahaston aiempi nimi oli Erikoissijoitusrahasto LähiTapiola AIF Yrityslaina ESG. Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:lle 1.1.2024. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy.

Rahaston nimi muuttui 10.2.2025. Aiempi nimi oli Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko ESG.

### Tietoa tuotteen kestäväyydestä

Kaikissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisesta on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestäväyydestä. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit osana sijoituskohteen kestävyysanalyysia. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioiduista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito rahaston salkunhoitajana arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessiamme ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seuranta. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi arvioidaan ilmastonmuutokseen liittyvät siirtymäriskit. Riskiä hallitaan rajaamalla sijoituksia kriittisille toimialoille ja siten riskin vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

### Palkkiot, kulut, aikarajat ja voimassa olevat osuussarjat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa ”Palkkiot, kulut ja tunnusluvut”. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

Rahastossa on yleisen osuussarjan lisäksi osuussarja IV, joka on tarkoitettu suurasiakkaille. Osuussarjan IV merkinnän edellytys on vähintään 10 miljoonan euron merkintä tai LähiTapiola Varainhoidon omaisuudenhoitoasiakkuus, jossa hoidettavana oleva varallisuus on vähintään 10 miljoonaa euroa. Osuussarjan tiedot ja esitteet saa rahastoyhtiöstä.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävimmät riskit liittyvät sijoituskohteena olevien korkoinstrumenttien markkinakehitykseen. Siihen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainanmaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan korkonäkemyksen epäonnistumisesta

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Yrityskorko

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Yrityskorko on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa yritysten ja pankkien euromääräisiin velkakirjoihin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Rahaston sijoituskohteina ovat yritysten ja pankkien velkakirjat, sekä likviditeetin ja riskin hajauttamiseksi yritystodistukset, pankkien sijoitustodistukset sekä valtioiden ja muiden julkisyhteisöiden takaamat velkakirjat. Sijoitusten pääpaino on investment grade -tasoisissa sijoituksissa, joiksi luetaan korkoinstrumentit, joilla on vähintään BBB- / Baa3 luottoluokitus kansainväliseltä luottoluokituslaitokselta, sekä ilman kansainvälistä luottoluokitusta olevat korkoinstrumentit, joilla katsotaan olevan investment grade -tasoa vastaava luottokelpoisuus. Lisäksi rahaston sijoituksissa voi olla yksittäisiä korkoinstrumentteja, joiden riskiluokitus kansainväliseltä luottoluokituslaitokselta on tai sen katsotaan olevan alle investment grade -tason, eli korkeintaan BB+ / Ba1 luottoluokitus tai sitä vastaavan tasoinen luottokelpoisuus. Rahaston sijoitukset muodostavat hajautetun yritysvelkakirjasalkun. Rahaston sijoitusten keskimääräinen korkoriski eli duraatio on yleensä 2–6 vuotta. Rahasto sijoittaa ajoittain vakioituihin korko- ja credit-indeksijohdannaisiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä yritys- ja pankkivelkakirjojen arvonkehityksestä sekä hyväksyy riskin siitä, että sijoituksen arvo voi vaihdella.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa iBoxx Euro Corporates Overall Performance - indeksiin. Indeksii ei ohjaa sijoituskohdevalintaa eikä vastaa rahaston edistämiä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:lle 12.11.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy). Rahaston nimi muuttui 12.11.2021. Aiempi nimi oli LähiTapiola Vastuullinen Yrityskorko.

Rahaston nimi muuttui 10.2.2025. Aiempi nimi oli Sijoitusrahasto LähiTapiola Yrityskorko ESG.

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämisestä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisesta on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit osana sijoituskohteen kestävyysanalyysia. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito rahaston salkunhoitajana arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessiamme ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seuranta. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi arvioidaan ilmastonmuutokseen liittyvät siirtymäriskit. Riskiä hallitaan rajaamalla sijoituksia kriittisille toimialoille ja siten riskin vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

### Palkkiot, kulut ja aikarajat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa ”Palkkiot, kulut ja tunnusluvut”. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävimmät riskit liittyvät sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitykseen. Siihen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainanmaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan korkonäkemyksen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## Yhdistelmärahastot

### Seligson & Co Pharos

#### **Sijoitusrahasto Seligson & Co Pharos on osake- ja korkomarkkinoille sijoittava maltillinen varainhoitorahasto.**

Pharoksen tavoitteena on antaa sijoittajalle kokonaistuotto, joka vastaa hajautetun osakemarkkinasalkun (60 %) ja korkosalkun (40 %) tuottoa. Pharos sopii sijoittajalle, joka ei halua itse aktiivisesti seurata markkinoiden kehitystä ja tehdä päätöksiä varallisuuden jaosta (eli allokaatiosta) osake- ja korkoinstrumenttien välillä. Pharos voi muodostaa jopa koko arvopaperisalkun tai sijoittaja voi myös käyttää sitä salkun ytimenä, jota täydennetään muilla osake- tai korkosijoituksilla.

Pharos on niin sanottu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa kansainvälisesti sekä osake- että korkomarkkinoille, pääosin rahastojen kautta. Kohderahastojen yhteenlaskettu hallinnointipalkkio voi olla enintään 0,85 % vuodessa.

Pharos pyrkii hyödyntämään osakemarkkinoiden tuottomahdollisuuksia tasaten samalla osakekurssien heilahteluja sijoittamalla myös korkomarkkinoille. Sijoituspolitiikan ydin on valitun perusallokaation toteuttamisessa kustannustehokkaiden indeksirahastojen ja suorien korkosijoitusten avulla sekä maltillinen lisätuoton etsiminen hallitulla riskillä tarkkaan valittujen aktiivisten rahastojen avulla. Normaalitytilanteen mukainen jako osakkeisiin ja korkoihin on 60/40.

Rahasto ei käy aktiivisesti kauppaa, vaan vertailuindeksistä selvästi poikkeavaa näkemystä otetaan vain, jos markkinoiden hinnoittelu salkunhoitajan näkemyksen mukaan poikkeaa huomattavasti pitkän aikavälin normaalitasostaan.

Pharos on aktiivisesti hoidettu rahasto. Yleisen osake- ja korkomarkkinariskin lisäksi rahaston kehitykseen vaikuttavat salkunhoitajan tekemät sijoituspäätökset. Rahaston riskitaso pyritään pitämään maltillisena.

Rahaston kestävyysriskit liittyvät kohderahaston valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon kohderahaston sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Kestävyysriskit huomioidaan sijoittamalla LähiTapiola Varainhoitokonsernissa hyväksytyjen vastapuolien rahastoihin. Hyväksytyiltä vastapuolilta on tarkastettu kestävän sijoitustoiminnan toimintamalli ja menettelytavat kestävyysriskien hallitsemiseksi. Kohderahastot sijoittavat hajautetusti eri toimialoille ja kunkin yksittäisen yhtiön painoarvo on alhainen. Täten myös rahaston kestävyysriskit ovat hajautuneet eri toimialoille. Siten kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisten kestävyysvaikutusten huomioiminen ei ole osa rahaston sijoituskohteiden valintaprosessia.

Raportoinnissa rahaston kehitystä verrataan osake- ja korkoindexien yhdistelmään (Dow Jones Best-in-Class World Index (EUR) NTR 50 %, Dow Jones Best-in-Class Europe Index (EUR) NTR 10 %, iBoxx Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index 15 %, iBoxx Euro NonFinancials Overall Total Return Index 15 %, 3 kk euriborindeksi 10 %). Indeksit eivät ohjaa sijoituskohteiden valintaa.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

#### **Palkkiot, kulut ja aikarajat**

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

#### **Rahaston merkittävimmät riskit**

Pharos -rahaston merkittävimmät riskit ovat korko- ja osakemarkkinoiden kehitykseen liittyvät markkinariskit. Aktiiviseen salkunhoitoon liittyy aina myös riski siitä, että salkunhoitajan tekemät sijoitusvalinnat epäonnistuvat. Osakesijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Korkosijoituksia voidaan valuuttasuojata valuuttakurssiriskiltä. **Rahaston sulautumishistoria:** 16.8.2004 rahastoon sulautui Osakesalkku-niminen rahasto ja nimeksi muuttui Pharos. Rahasto toimi aiemmin nimellä Joustosalkku.

**Vastaava salkunhoitaja:** Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj



## LähiTapiola 2025

**Sijoitusrahasto LähiTapiola 2025 on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä kehittyneille että kehittyville korko- ja osakemarkkinoille. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Sijoitusten pääpaino on korkosijoituksissa. Tavoitevuoden 2025 jälkeen rahastossa ei ole osakesijoituksia. Sijoitusaikana osakkeiden ja korkosijoitusten osuutta muutetaan salkunhoitajan sijoituskäytännön mukaisesti. Rahaston tavoitteena on saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto tavoitevuoteen 2025 mennessä. Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee korkosijoituksia parempaa tuottoa sijoittamalla pienehkön osan varoista myös osakesijoituksiin. Sijoittaja hyväksyy korkosijoittamiseen liittyvät riskit (esim. yleisen korkotason muutokset ja liikkeeseenlaskijan maksukyky) sekä osakesijoittamiseen liittyvät suuremmat riskit negatiivisista arvonmuutoksista. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiiliin mukaista hajautettua sijoitussalkkua.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuudet. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä. Korkosijoituksia voidaan tehdä sekä yritysten että julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Raportoinnissa rahaston kehitystä verrataan Morningstar® Global Markets Large-Mid Cap NR USD Index™ (4 %) ja iBoxx EUR Overall (96 %) indeksien yhdistelmään. Indeksit eivät ohjaa sijoituskohtevalintaa eivätkä vastaa rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 3.12.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy). Rahaston nimi muuttui 3.12.2021. Aiempi nimi oli LähiTapiola 2025.

Rahaston nimi muuttui 10.2.2025. Aiempi nimi oli Sijoitusrahasto LähiTapiola 2025 ESG.

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston kestävyysriskit liittyvät kohderahaston valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon kohderahaston sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Kestävyysriskit huomioidaan sijoittamalla LähiTapiola Varainhoitokonsernissa hyväksytyjen vastapuolien rahastoihin. Hyväksytyiltä vastapuolilta on tarkastettu kestävä sijoitustoiminnan toimintamalli ja menettelytavat kestävyysriskien hallitsemiseksi. Siten kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisista kestävyysvaikutuksista ei ole tällä hetkellä saatavissa riittävän systemaattisesti ja ajantasaisesti tietoja rahaston kaikkien kohderahastojen osalta. Haitalliset kestävyysvaikutukset pyritään huomioimaan kohderahastovalinnassa sitä mukaa ja siinä laajuudessa, kun niihin liittyvää tietoa on kattavasti saatavilla.

### Palkkiot, kulut ja aikarajat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa ”Palkkiot, kulut ja tunnusluvut”. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahasto sisältää riskiä osakemarkkinan arvonvaihteluista, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Sijoituskohteena olevien lainojen ja korkorahastojen markkinakehitykseen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainanmaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osake- tai korkonäkemyksen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola 2035

**Sijoitusrahasto LähiTapiola 2035 on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä kehittyneille että kehittyville korko- ja osakemarkkinoille. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Sijoitusten pääpaino on aluksi osakesijoituksissa, mutta korkosijoitusten määrää lisätään tavoitevuoden läheystyessä. Tavoitevuoden 2035 jälkeen rahastossa ei ole osakesijoituksia. Sijoitusaikana osakkeiden ja korkosijoitusten osuutta muutetaan salkunhoitajan sijoitusnäkömyksen mukaisesti. Rahaston tavoitteena on saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto tavoitevuoteen 2035 mennessä. Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee korkosijoituksia parempaa tuottoa sijoittamalla merkittävän osan varoista osakesijoituksiin. Sijoittaja hyväksyy korkosijoittamiseen liittyvät riskit (esim. yleisen korkotason muutokset ja liikkeeseenlaskijan maksukyky) sekä osakesijoittamiseen liittyvät suuremmat riskit negatiivisista arvonmuutoksista. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiilin mukaista hajautettua sijoitussalkkua.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuudet. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä. Korkosijoituksia voidaan tehdä sekä yritysten että julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautukseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Raportoinnissa rahaston kehitystä verrataan Morningstar® Global Markets Large-Mid Cap NR USD Index™ (82,5 %) ja iBoxx EUR Overall (17,5 %) indeksien yhdistelmään. Indeksit eivät ohjaa sijoituskohdevalintaa eivätkä vastaa rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 3.12.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy). Rahaston nimi muuttui 3.12.2021. Aiempi nimi oli LähiTapiola 2035.

Rahaston nimi muuttui 10.2.2025. Aiempi nimi oli Sijoitusrahasto LähiTapiola 2035 ESG.

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston kestävyysriskit liittyvät kohderahaston valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon kohderahaston sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Kestävyysriskit huomioidaan sijoittamalla LähiTapiola Varainhoitokonsernissa hyväksytyjen vastapuolien rahastoihin. Hyväksytyiltä vastapuolilta on tarkastettu kestävä sijoitustoiminnan toimintamalli ja menettelytavat kestävyysriskien hallitsemiseksi. Siten kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisista kestävyysvaikutuksista ei ole tällä hetkellä saatavissa riittävän systemaattisesti ja ajantasaisesti tietoja rahaston kaikkien kohderahastojen osalta. Haitalliset kestävyysvaikutukset pyritään huomioimaan kohderahastovalinnassa sitä mukaa ja siinä laajuudessa, kun niihin liittyvää tietoa on kattavasti saatavilla.

### Palkkiot, kulut ja aikarajat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävin riski on riski osakemarkkinan arvonvaihteluista, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Sijoituskohteena olevien lainojen ja korkorahastojen markkinakehitykseen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainanmaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osake- tai korkonäkömyksen epäonnistumisesta

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola 2045

**Sijoitusrahasto LähiTapiola 2045 on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä kehittyneille että kehittyville korko- ja osakemarkkinoille. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Sijoitusten pääpaino on aluksi osakesijoituksissa, mutta korkosijoitusten määrää lisätään tavoitevuoden lähestyessä. Tavoitevuoden 2045 jälkeen rahastossa ei ole osakesijoituksia. Sijoitusaikana osakkeiden ja korkosijoitusten osuutta muutetaan salkunhoitajan sijoituskäytännön mukaisesti. Rahaston tavoitteena on saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto tavoitevuoteen 2045 mennessä. Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee korkeaa tuottoa sijoittamalla pääasiassa osakemarkkinoille mutta hajauttaen osan sijoituksista korkosijoituksiin. Sijoittaja hyväksyy korkosijoittamiseen liittyvät riskit (esim. yleisen korkotason muutokset ja liikkeeseenlaskijan maksukyky) sekä osakesijoittamiseen liittyvät suuremmat riskit negatiivisista arvonmuutoksista.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuudet. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä. Korkosijoituksia voidaan tehdä sekä yritysten että julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Raportoinnissa rahaston kehitystä verrataan Morningstar® Global Markets Large-Mid Cap NR USD Index™ (82,5 %) ja iBoxx EUR Overall (17,5 %) indeksien yhdistelmään. Indeksit eivät ohjaa sijoituskohdevalintaa eivätkä vastaa rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on kasvuosuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 3.12.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy). Rahaston nimi muuttui 3.12.2021. Aiempi nimi oli LähiTapiola 2045.

Rahaston nimi muuttui 10.2.2025. Aiempi nimi oli Sijoitusrahasto LähiTapiola 2045 ESG.

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston kestävyysriskit liittyvät kohderahaston valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon kohderahaston sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Kestävyysriskit huomioidaan sijoittamalla LähiTapiola Varainhoitokonsernissa hyväksytyjen vastapuolien rahastoihin. Hyväksytyiltä vastapuolilta on tarkastettu kestävä sijoitustoiminnan toimintamalli ja menettelytavat kestävyysriskien hallitsemiseksi. Siten kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisista kestävyysvaikutuksista ei ole tällä hetkellä saatavissa riittävän systemaattisesti ja ajantasaisesti tietoja rahaston kaikkien kohderahastojen osalta. Haitalliset kestävyysvaikutukset pyritään huomioimaan kohderahastovalinnassa sitä mukaa ja siinä laajuudessa, kun niihin liittyvää tietoa on kattavasti saatavilla.

### Palkkiot, kulut ja aikarajat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävin riski on riski osakemarkkinan arvonvaihteluista, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Sijoituskohteena olevien lainojen ja korkorahastojen markkinakehitykseen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainanmaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osake- tai korkonäkemyksen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Maailma 20

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 20 on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä kehittyneille että kehittyville korko- ja osakemarkkinoille. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Perustilanteessa 20 % rahaston varoista on sijoitettu osakkeisiin, mutta niiden osuus voi vaihdella 0–40 %iin. Osakkeiden ja korkosijoitusten osuutta muutetaan salkunhoitajan sijoituskäytännön mukaisesti. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee korkosijoituksia parempaa tuottoa sijoittamalla osan varoista myös osakesijoituksiin. Sijoittaja hyväksyy korkosijoittamiseen liittyvät riskit (esim. yleisen korkotason muutokset ja liikkeeseenlaskijan maksukyky) sekä osakesijoittamiseen liittyvät suuremmat riskit negatiivisista arvomuutoksista. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiiliin mukaista hajautettua sijoitussalkkua.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuudet. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä. Korkosijoituksia voidaan tehdä sekä yritysten että julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Global Markets Large-Mid Cap NR USD Index™ (20 %) ja iBoxx EUR Overall (80 %) indeksien yhdistelmään. Indeksit eivät ohjaa sijoituskohdevalintaa eivätkä vastaa rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:lle 26.11.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy).

### Tietoa tuotteen kestävydestä

Kaikissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävydestä.

Rahaston kestävyysriskit liittyvät kohderahaston valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon kohderahaston sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Kestävyysriskit huomioidaan sijoittamalla LähiTapiola Varainhoitokonsernissa hyväksytyjen vastapuolien rahastoihin. Hyväksytyiltä vastapuolilta on tarkastettu kestävä sijoitustoiminnan toimintamalli ja menettelytavat kestävyysriskien hallitsemiseksi. Siten kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisista kestävyysvaikutuksista ei ole tällä hetkellä saatavissa riittävän systemaattisesti ja ajantasaisesti tietoja rahaston kaikkien kohderahastojen osalta. Haitalliset kestävyysvaikutukset pyritään huomioimaan kohderahastovalinnassa sitä mukaa ja siinä laajuudessa, kun niihin liittyvää tietoa on kattavasti saatavilla.

### Palkkiot, kulut ja aikarajat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa ”Palkkiot, kulut ja tunnusluvut”. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahasto sisältää riskiä osakemarkkinan arvovaihteluista, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Sijoituskohteena olevien lainojen ja korkorahastojen markkinakehitykseen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainanmaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osake- tai korkonäkemyksen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Maailma 50

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 50 on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä kehittyneille että kehittyville korko- ja osakemarkkinoille. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Perustilanteessa 50 % rahaston varoista on sijoitettu osakkeisiin, mutta niiden osuus voi vaihdella 15–65 %iin. Osakkeiden ja korkosijoitusten osuutta muutetaan salkunhoitajan sijoituskäytännön mukaisesti. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee korkosijoituksia parempaa tuottoa sijoittamalla merkittävän osan varoista osakesijoituksiin. Sijoittaja hyväksyy korkosijoittamiseen liittyvät riskit (esim. yleisen korkotason muutokset ja liikkeeseenlaskijan maksukyky) sekä osakesijoittamiseen liittyvät suuremmat riskit negatiivisista arvonmuutoksista. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiiliin mukaista hajautettua sijoitussalkkua.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuudet. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä. Korkosijoituksia voidaan tehdä sekä yritysten että julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Global Markets Large-Mid Cap NR USD Index™ (50 %) ja iBoxx EUR Overall (50 %) indeksien yhdistelmään. Indeksit eivät ohjaa sijoituskohdevalintaa eivätkä vastaa rahaston edistämiä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:lle 26.11.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy).

### Tietoa tuotteen kestävyydestä

Kaikissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävyydestä.

Rahaston kestävyysriskit liittyvät kohderahaston valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon kohderahaston sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Kestävyysriskit huomioidaan sijoittamalla LähiTapiola Varainhoitokonsernissa hyväksytyjen vastapuolien rahastoihin. Hyväksytyiltä vastapuolilta on tarkastettu kestävä sijoitustoiminnan toimintamalli ja menettelytavat kestävyysriskien hallitsemiseksi. Siten kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisista kestävyysvaikutuksista ei ole tällä hetkellä saatavissa riittävän systemaattisesti ja ajantasaisesti tietoja rahaston kaikkien kohderahastojen osalta. Haitalliset kestävyysvaikutukset pyritään huomioimaan kohderahastovalinnassa sitä mukaa ja siinä laajuudessa, kun niihin liittyvää tietoa on kattavasti saatavilla.

### Palkkiot, kulut ja aikarajat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa ”Palkkiot, kulut ja tunnusluvut”. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävin riski on riski osakemarkkinan arvonvaihteluista, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Sijoituskohteena olevien lainojen ja korkorahastojen markkinakehitykseen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainanmaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osake- tai korkonäkemyksen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Maailma 80

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 80 on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä kehittyneille että kehittyville korko- ja osakemarkkinoille. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.**

Perustilanteessa 80 % rahaston varoista on sijoitettu osakkeisiin, mutta niiden osuus voi vaihdella 60–100 %iin. Osakkeiden ja korkosijoitusten osuutta muutetaan salkunhoitajan sijoituskäytännön mukaisesti. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee korkeaa tuottoa sijoittamalla pääasiassa osakemarkkinoille mutta hajauttaen osan sijoituksista korkosijoituksiin. Sijoittaja hyväksyy korkosijoittamiseen liittyvät riskit (esim. yleisen korkotason muutokset ja liikkeeseenlaskijan maksukyky) sekä osakesijoittamiseen liittyvät suuremmat riskit negatiivisista arvonmuutoksista. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiilin mukaista hajautettua sijoitussalkkua.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuudet. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä. Korkosijoituksia voidaan tehdä sekä yritysten että julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Global Markets Large-Mid Cap NR USD Index™ (80 %) ja iBoxx EUR Overall (20 %) indeksien yhdistelmään. Indeksit eivät ohjaa sijoituskohdevalintaa eivätkä vastaa rahaston edistämiä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 26.11.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy).

### Tietoa tuotteen kestävyydestä

Kaikissa rahastoyhtiön hoitamissa rahastoissa noudatetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteita. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla EU:n tiedonantoasetuksen mukaisista ennakkotiedoista tuotteen kestävyydestä.

Rahaston kestävyysriskit liittyvät kohderahaston valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon kohderahaston sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Kestävyysriskit huomioidaan sijoittamalla LähiTapiola Varainhoitokonsernissa hyväksytyjen vastapuolien rahastoihin. Hyväksytyiltä vastapuolilta on tarkastettu kestävä sijoitustoiminnan toimintamalli ja menettelytavat kestävyysriskien hallitsemiseksi. Siten kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisista kestävyysvaikutuksista ei ole tällä hetkellä saatavissa riittävän systemaattisesti ja ajantasaisesti tietoja rahaston kaikkien kohderahastojen osalta. Haitalliset kestävyysvaikutukset pyritään huomioimaan kohderahastovalinnassa sitä mukaa ja siinä laajuudessa, kun niihin liittyvää tietoa on kattavasti saatavilla.

### Palkkiot, kulut ja aikarajat

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa ”Palkkiot, kulut ja tunnusluvut”. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävin riski on riski osakemarkkinan arvonvaihteluista, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osake- tai korkonäkemyksen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Suoja

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Suoja on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä kehittyneille että kehittyville korko- ja osakemarkkinoille. Sijoituksissa pääpaino on korkosijoituksissa.**

Rahasto voi sijoittaa kehittyneille ja kehittyville markkinoille. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman vakaa kokonaistuotto. Tavoitteena on, että osuuden arvo ei laske alle suojatavoitteen. Suojatavoite määritetään päivittäin, ja se on 90 prosenttia rahasto-osuuden viimeisen 12 kuukauden historian korkeimmasta arvosta.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuudet. Rahastolla on käytössään riskibudjetti, jonka puitteissa se tekee sijoituksia riskipitoisempiin kohteisiin, kuten pörssinoteerattuihin osakerahastoihin (ETF), johdannaisiin tai johdannaissopimusten luonteisiin jälkimarkkinakelpoisiin strukturoituihin tuotteisiin. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.

Rahaston kestävyysriskit liittyvät kohderahaston valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon kohderahaston sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Kestävyysriskit huomioidaan sijoittamalla LähiTapiola Varainhoitokonsernissa hyväksytyjen vastapuolien rahastoihin. Hyväksytyiltä vastapuolilta on tarkastettu kestävän sijoitustoiminnan toimintamalli ja menettelytavat kestävyysriskien hallitsemiseksi. Siten kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisista kestävyysvaikutuksista ei ole tällä hetkellä saatavissa riittävän systemaattisesti ja ajantasaisesti tietoja rahaston kaikkien kohderahastojen osalta.

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi (sijoitusrahastodirektiivin vaatimukset täyttäväksi rahastoksi) 3.12.2021. Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 3.12.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy).

### **Palkkiot, kulut ja aikarajat**

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

### **Rahaston merkittävimmät riskit**

Rahasto sisältää riskiä osakemarkkinan arvovaihteluista, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Sijoituskohteena olevien lainojen ja korkorahastojen markkinakehitykseen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainanmaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Jos rahasto-osuuden arvo laskee alle suojatavoitteen, on rahaston varat sijoitettava vähäriskisiin kohteisiin. Rahasto ei voi lisätä riskipitoisten sijoitusten osuutta, ennen kuin osuuden arvo on ylittänyt suojatavoitteen. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euomääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osake- tai korkonäkemyksen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## LähiTapiola Tähtivarainhoito 50

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Tähtivarainhoito 50 on aktiivisesti hoidettu varainhoitorahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti korko- ja osakemarkkinoille.**

Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Rahaston sijoituskohteiksi valitaan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella LähiTapiola Varainhoidon kumppaniverkoston rahastoja. Kohderahastot sijoittavat sekä osakkeisiin tai osakesidonnaisiin instrumentteihin että yritysten ja julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä.

Korkorahastojen osuus rahaston varoista voi vaihdella välillä 25–75 % ja osakerahastojen osuus välillä 25–75 %. Neutraalitalanteessa rahaston sijoituksista 50 % on osakesijoituksissa. Osake- ja korkorahastojen välinen painotus vastaa varainhoitajan kulloistakin markkinanäkemyistä. Rahasto voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä rahaston sijoituspolitiikasta ja hyväksyy siihen liittyvät riskit ja sen että sijoituksen riski voi vaihdella. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiilin mukaista hajautettua sijoitussalkkua.

Rahaston kestävyysriskit liittyvät kohderahaston valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon kohderahaston sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Kestävyysriskit huomioidaan sijoittamalla LähiTapiola Varainhoitokonsernissa hyväksytyjen vastapuolien rahastoihin. Hyväksytyiltä vastapuolilta on tarkastettu kestävä sijoitustoiminnan toimintamalli ja menettelytavat kestävyysriskien hallitsemiseksi. Siten kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisista kestävyysvaikutuksista ei ole tällä hetkellä saatavissa riittävän systemaattisesti ja ajantasaisesti tietoja rahaston kaikkien kohderahastojen osalta. Haitalliset kestävyysvaikutukset pyritään huomioimaan kohderahastovalinnassa sitä mukaa ja siinä laajuudessa, kun niihin liittyvää tietoa on kattavasti saatavilla.

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi (sijoitusrahastodirektiivin vaatimukset täyttäväksi rahastoksi) 1.1.2024 ja samalla sen nimi muuttui. Rahaston aiempi nimi oli Erikoissijoitusrahasto LähiTapiola Tähtivarainhoito 50. Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:lle 1.1.2024. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy.

Rahastoa voi merkitä ja lunastaa vain LähiTapiola Varainhoidon kautta. Rahastomerkinän vähimmäissumma on 100 000 euroa.

### **Palkkiot, kulut ja aikarajat**

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa ”Palkkiot, kulut ja tunnusluvut”. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

Rahastolta perittävän prosentuaalisen hallinnointipalkkion lisäksi osuudenomistajalta peritään erillisellä laskulla kiinteä hallinnointipalkkio, joka on 50 euroa/kuukausi.

### **Rahaston merkittävimmät riskit**

Rahasto sisältää riskiä osakemarkkinan arvonvaihteluista, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Sijoituskohteena olevien lainojen ja korkorahastojen markkinakehitykseen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainamaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osake- tai korkonäkemyksen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy



## LähiTapiola Tähtivarainhoito 75

**Sijoitusrahasto LähiTapiola Tähtivarainhoito 75 on aktiivisesti hoidettu varainhoitorahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti korko- ja osakemarkkinoille.**

Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Rahaston sijoituskohteiksi valitaan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella LähiTapiola Varainhoidon kumppaniverkoston rahastoja. Kohderahastot sijoittavat sekä osakkeisiin tai osakesidonnaisiin instrumentteihin että yritysten ja julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä.

Korkorahastojen osuus rahaston varoista voi vaihdella välillä 0–50 % ja osakerahastojen osuus välillä 50–100 %. Neutraalitalanteessa rahaston sijoituksista 75 % on osakesijoituksissa. Osake- ja korkorahastojen välinen painotus vastaa varainhoitajan kulloistakin markkinanäkemyistä. Rahasto voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä rahaston sijoituspolitiikasta ja hyväksyy siihen liittyvät riskit ja sen että sijoituksen riski voi vaihdella. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiilin mukaista hajautettua sijoitussalkkua.

Rahaston kestävyysriskit liittyvät kohderahaston valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon kohderahaston sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Kestävyysriskit huomioidaan sijoittamalla LähiTapiola Varainhoitokonsernissa hyväksytyjen vastapuolien rahastoihin. Hyväksytyiltä vastapuolilta on tarkastettu kestävän sijoitustoiminnan toimintamalli ja menettelytavat kestävyysriskien hallitsemiseksi. Siten kestävyysriskien vaikutuksen rahaston tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

Rahastossa ei oteta huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä haitallisista kestävyysvaikutuksista ei ole tällä hetkellä saatavissa riittävän systemaattisesti ja ajantasaisesti tietoja rahaston kaikkien kohderahastojen osalta. Haitalliset kestävyysvaikutukset pyritään huomioimaan kohderahastovalinnassa sitä mukaa ja siinä laajuudessa, kun niihin liittyvää tietoa on kattavasti saatavilla.

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi (sijoitusrahastodirektiivin vaatimukset täyttäväksi rahastoksi) 1.1.2024 ja samalla sen nimi muuttui. Rahaston aiempi nimi oli Erikoissijoitusrahasto LähiTapiola Tähtivarainhoito 75. Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:lle 1.1.2024. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy.

Rahastoa voi merkitä ja lunastaa vain LähiTapiola Varainhoidon kautta. Rahastomerkinän vähimmäissumma on 100 000 euroa.

### **Palkkiot, kulut ja aikarajat**

Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu esitteen lopussa olevassa yhteenvetotaulukossa ”Palkkiot, kulut ja tunnusluvut”. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

Rahastolta perittävän prosentuaalisen hallinnointipalkkion lisäksi osuudenomistajalta peritään erillisellä laskulla kiinteä hallinnointipalkkio, joka on 50 euroa/kuukausi.

### **Rahaston merkittävimmät riskit**

Rahasto sisältää riskiä osakemarkkinan arvovaihteluista, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Sijoituskohteena olevien lainojen ja korkorahastojen markkinakehitykseen vaikuttaa mm. liikkeeseenlaskijoiden lainamaksukyky (luottoriski) sekä yleinen korkotason kehitys (korkoriski). Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osake- tai korkonäkemyksen epäonnistumisesta.

**Rahaston sulautumishistoria:** Ei sulautumisia.

**Vastaava salkunhoitaja:** LähiTapiola Varainhoito Oy

## Kulut, palkkiot ja tunnusluvut

PRIIP-asetuksen mukaiset kulut julkaistaan avaintietoasiakirjassa.

Rahasto	Merkintä-palkkio (rahasto-yhtiölle)	Lunastus-palkkio (rahasto-yhtiölle)	Kaupankäyntikorvaus (rahastolle)	Vuotuinen hallinnointi-palkkio	Säilytys-palkkio 2024	Hallinnolliset kulut vuodelta 2024	Kierto-nopeus vuodelta 2024	Tuotto vuodelta 2024	
<b>Osakeindeksirahastot</b>			Merkintä	Lunastus					
Seligson & Co Aasia Indeksirahasto	-	-	0,1 %	0,1–0,5 % <sup>1</sup>	0,43 %	0,028 %	0,47 %	42,13 %	15,06 %
Seligson & Co Aasia Indeksirahasto V <sup>12</sup>	-	-			0,00 %		0,04 %		15,56 %
Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto	-	-	0,1 %	0,1–0,5 % <sup>1</sup>	0,44 %	0,014 %	0,46 %	54,48 %	11,05 %
Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto V <sup>12</sup>	-	-			0,00 %		0,02 %		11,53 %
Seligson & Co OMX Helsinki 25 UCITS ETF <sup>5</sup>	-	-	-/ <sup>5</sup>	-/ <sup>5</sup>	0,11–0,18 % <sup>7</sup>	Sis. hall. palkkioon	0,15 %	23,14 %	0,02 %
Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto	-	-	0,1 %	0,1–0,5 % <sup>1</sup>	0,42 %	0,010 %	0,43 %	43,13 %	33,97 %
Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto V <sup>12</sup>	-	-			0,00 %		0,01 %		34,53 %
Seligson & Co Suomi Indeksirahasto	-	-	0,1 %	0,1–0,5 % <sup>1</sup>	0,45 %	0,005 %	0,46 %	8,08 %	-0,29 %
LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,31 % <sup>8</sup>	0,014 % <sup>8</sup>	0,33 %	22,27 %	7,72 %
LähiTapiola USA Ilmastoindeksi	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,31 % <sup>8</sup>	0,010 % <sup>8</sup>	0,32 %	22,21 %	38,07 %
<b>Muut osakerahastot</b>									
Seligson & Co Global Top 25 Brands	-	-	-	0–0,5 % <sup>2</sup>	0,59 %	0,012 %	0,60 %	13,45 %	13,53 %
Seligson & Co Global Top 25 Brands V <sup>12</sup>	-	-			0,00 %		0,01 %		14,20 %
Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals	-	-	-	0–0,5 % <sup>2</sup>	0,59 %	0,013 %	0,61 %	7,81 %	-0,23 %
Seligson & Co Perheyhtiöt	-	-	-	-	1,25 %	0,025 %	1,30 %	5,94 %	10,83 %
Seligson & Co Phoebus	-	-	-	0–1 % <sup>4</sup>	0,94 %	0,010 %	0,95 %	-6,06 %	11,69 %
Seligson & Co Tropico LatAm	-	-	-	0–0,5 % <sup>2</sup>	1,50 %	0,091 %	1,69 %	13,38 %	-24,36 %
LähiTapiola Eurooppa Keski-suuret	-	-	-	- <sup>18</sup>	1,49 % <sup>8</sup>	0,013 % <sup>8</sup>	1,51 %	79,90 %	10,21 %
LähiTapiola Hyvinvointi	-	-	-	- <sup>18</sup>	1,49 % <sup>8</sup>	0,012 % <sup>8</sup>	1,51 %	78,28 %	1,33 %
LähiTapiola Tulevaisuus	-	-	-	- <sup>18</sup>	1,49 % <sup>8</sup>	0,010 % <sup>8</sup>	1,51 %	79,44 %	32,82 %
LähiTapiola Kehittynyt Aasia	-	-	-	- <sup>18</sup>	1,47 % <sup>8</sup>	0,034 % <sup>8</sup>	1,52 %	116,62 %	13,77 %
LähiTapiola Kehittyvät Markkinat <sup>17</sup>	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,51 % <sup>8</sup>	0,074 % <sup>8</sup>	0,59 % <sup>17</sup>	202,31 %	14,01 %
LähiTapiola Kestävä Ympäristö	-	-	-	- <sup>18</sup>	1,49 % <sup>8</sup>	0,011 % <sup>8</sup>	1,51 %	70,12 %	10,43 %
LähiTapiola Osake 100	0–5 % <sup>10</sup>	0–5 % <sup>10</sup>	-	- <sup>18</sup>	0,39 % <sup>9,8</sup>	0,013 % <sup>8</sup>	0,57 %	3,64 %	13,64 %
LähiTapiola Pohjoismaat	-	-	-	- <sup>18</sup>	1,49 % <sup>8</sup>	0,011 % <sup>8</sup>	1,51 %	25,10 %	2,00 %
LähiTapiola USA Keski-suuret	-	-	-	- <sup>18</sup>	1,59 % <sup>8</sup>	0,010 % <sup>8</sup>	1,61 %	77,98 %	16,01 %
LähiTapiola Yhteisö Eurooppa	-	-	-	- <sup>18</sup>	1,39 % <sup>8</sup>	0,013 % <sup>8</sup>	1,42 % <sup>14</sup>	76,95 %	3,51 % <sup>14</sup>
LähiTapiola Yhteisö Eurooppa IV <sup>13</sup>	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,19 % <sup>8</sup>		0,22 % <sup>15</sup>		-

LähiTapiola Yhteisö USA				- <sup>18</sup>	1,39 % <sup>8</sup>	0,010 % <sup>8</sup>	1,41 % <sup>14</sup>	55,15 %	29,06 % <sup>14</sup>
LähiTapiola Yhteisö USA IV <sup>13</sup>	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,19 % <sup>8</sup>		0,21 % <sup>15</sup>		-
<b>Korkorahastot</b>									
Seligson & Co Euro Corporate Bond	-	-	-	0-0,2 % <sup>3</sup>	0,32 %	0,010 %	0,33 %	5,42 %	3,04 %
Seligson & Co Euro Corporate Bond V <sup>12</sup>	-	-	-	0-0,2 % <sup>3</sup>	0,00 %		0,01 %		3,37 %
Seligson & Co Euro-obligaatio	-	-	-	0-0,2 % <sup>3</sup>	0,27 %	0,010 %	0,28 %	1,16 %	1,40 %
Seligson & Co Euro-obligaatio V <sup>12</sup>	-	-	-	0-0,2 % <sup>3</sup>	0,00 %		0,01 %		1,65 %
Seligson & Co Rahamarkkinarahasto	-	-	-	-	0,18 %	0,004 %	0,19 %	26,38 %	3,57 %
Seligson & Co Rahamarkkinarahasto V <sup>12</sup>	-	-	-	-	0,00 %		0,01 %		3,76 %
LähiTapiola High Yield	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,78 % <sup>9,8</sup>	0,016 % <sup>8</sup>	1,32 %	43,01 %	5,89 %
LähiTapiola Eurooppa High Yield	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,69 % <sup>8</sup>	0,010 % <sup>8</sup>	0,71 %	45,44 %	9,83 %
LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,58 % <sup>9,8</sup>	0,016 % <sup>8</sup>	1,24 %	35,69 %	5,94 %
LähiTapiola Hanke Yrityskorko	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,69 % <sup>8</sup>	0,010 % <sup>8</sup>	0,71 %	44,79 %	5,79 %
LähiTapiola Korko 100	0-5 % <sup>10</sup>	0-5 % <sup>10</sup>	-	- <sup>18</sup>	0,39 % <sup>9,8</sup>	0,012 % <sup>8</sup>	0,73 %	5,55 %	3,94 %
LähiTapiola Korkomaailma	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,34 % <sup>9,8</sup>	0,012 % <sup>8</sup>	0,83 %	19,69 %	7,21 %
LähiTapiola Lyhytkorko	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,29 % <sup>8</sup>	0,010 % <sup>8</sup>	0,30 %	62,76 %	4,82 %
LähiTapiola Lyhytkorko VI <sup>11</sup>	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,14 % <sup>8</sup>		0,15 %		4,98 % <sup>11</sup>
LähiTapiola Pitkäkorko	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,44 % <sup>8</sup>	0,010 % <sup>8</sup>	0,45 %	17,95 %	1,69 %
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,69 % <sup>8</sup>	0,010 % <sup>8</sup>	0,70 %	44,12 %	8,50 %
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko VI <sup>11</sup>	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,34 % <sup>8</sup>		0,35 %		8,89 % <sup>11</sup>
LähiTapiola Reaalikorko	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,54 % <sup>8</sup>	0,010 % <sup>8</sup>	0,55 %	36,86 %	-2,02 %
LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,42 % <sup>8</sup>	0,011 % <sup>8</sup>	0,44 % <sup>14</sup>	51,27 %	-1,14 % <sup>14</sup>
LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko IV <sup>13</sup>	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,19 % <sup>8</sup>		0,21 % <sup>15</sup>		-
LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,64 % <sup>8</sup>	0,010 % <sup>8</sup>	0,66 % <sup>14</sup>	36,87 %	5,42 % <sup>14</sup>
LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko IV <sup>13</sup>	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,19 % <sup>8</sup>		0,21 % <sup>15</sup>		-
LähiTapiola Yrityskorko	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,69 % <sup>8</sup>	0,010 % <sup>8</sup>	0,70 %	20,44 %	5,81 %
<b>Yhdistelmärahastot</b>									
Seligson & Co Pharos	-	-	-	0-0,5 % <sup>2</sup>	0,45 % + max 0,85 % <sup>6</sup>	0,005 %	0,54 %	-11,61 %	12,59 %
LähiTapiola 2025	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,74 % <sup>9,8</sup>	0,009 % <sup>8</sup>	1,06 %	15,98 %	6,26 %
LähiTapiola 2035	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,74 % <sup>9,8</sup>	0,010 % <sup>8</sup>	1,07 %	2,82 %	18,10 %
LähiTapiola 2045	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,74 % <sup>9,8</sup>	0,010 % <sup>8</sup>	1,06 %	4,56 %	18,80 %
LähiTapiola Maailma 20	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,44 % <sup>9,8</sup>	0,011 % <sup>8</sup>	0,91 %	20,38 %	11,23 %
LähiTapiola Maailma 50	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,54 % <sup>9,8</sup>	0,011 % <sup>8</sup>	0,99 %	17,77 %	14,32 %
LähiTapiola Maailma 80	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,64 % <sup>9,8</sup>	0,012 % <sup>8</sup>	1,15 %	24,99 %	16,99 %
LähiTapiola Suoja	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,49 % <sup>9,8</sup>	0,007 % <sup>8</sup>	0,72 %	9,03 %	7,83 %
LähiTapiola Tähtivarainhoito 50	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,19 % <sup>8,9,16</sup>	0,013 % <sup>8</sup>	0,62 % <sup>9</sup>	44,72 %	13,48 %

LähiTapiola Tähtivarainhoito 75	-	-	-	- <sup>18</sup>	0,19 % <sup>8,9,16</sup>	0,013 % <sup>8</sup>	0,72 % <sup>9</sup>	58,81 %	16,88 %
------------------------------------	---	---	---	-----------------	--------------------------	----------------------	---------------------	---------	---------

Taulukon selitteet:

- 1) Kaupankäyntikorvaus lunastettaessa normaalisti 0,1 %, mutta 0,5 % jos sijoitusaika on alle 180 päivää.
- 2) Kaupankäyntikorvaus lunastettaessa normaalisti 0 %, mutta 0,5 % jos sijoitusaika on alle 180 päivää.
- 3) Kaupankäyntikorvaus lunastettaessa normaalisti 0 %, mutta 0,2 % jos sijoitusaika on alle 90 päivää.
- 4) Kaupankäyntikorvaus lunastettaessa normaalisti 0 %, mutta 1 % jos sijoitusaika on alle 360 päivää.
- 5) Käteisluonastuskorvaus 2 %, kuitenkin vähintään 100 euroa. Osuuksien pörssikaupassa arvopaperivälittäjä perii yleensä palkkion kaupasta.
- 6) Mukaan lukien sijoituskohteena olevat kohderahastot. Kohderahastojen yhteenlasketut kiinteät hallinnointipalkkiot eivät saa ylittää 0,85 % rahaston arvosta vuodessa.
- 7) Vaihtelee rahaston koon mukaan, ks. tarkemmin alla. Tässä rahastossa hallinnointipalkkio sisältää säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion.
- 8) Rahaston palkkiorakenne muuttui 1.11.2024. 1.11.2024 alkaen säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkio peritään rahaston varoista. Aikaisemmin säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkio sisältyi rahaston hallinnointipalkkioon. Muutoksen yhteydessä hallinnointipalkkiota alennettiin säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion laskennallisella arviolla.
- 9) Hallinnointipalkkion lisäksi peritään sijoituskohteena olevien rahastojen hallinnointipalkkiot. Sijoituskohteena olevien sijoitusrahastojen hallinnointipalkkion maksimimäärä on 2 %.
- 10) LähiTapiola Varainhoidon omaisuudenhoitoasiakkaille 0 euroa, muuten 5 % merkintä-/lunastussummasta.
- 11) Osuussarja VI on tarkoitettu suursijoittajina toimivien sijoitustuotteita tarjoavien vakuutusyhtiöiden käyttöön. Osuussarjan VI merkinnän edellytys on 1 000 000 euron minimiomistus kyseisessä osuussarjassa sekä vakuutusyhtiön solmima sopimus Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa, jossa sovitaan mm. merkinnän tarkemmista edellytyksistä. Osuussarja käynnistyi 20.11.2023.
- 12) Osuussarja V on tarkoitettu rahastojen rahastoille. Osuussarjan V osuuksiin tehtävien merkintöjen edellytyksenä on rahaston hoitajan solmima sopimus Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa, jossa sovitaan mm. merkinnän tarkemmista edellytyksistä.
- 13) Osuussarja IV on tarkoitettu suurasiakkaille. Osuussarjan IV merkinnän edellytys on vähintään 10 miljoonan euron merkintä tai LähiTapiola Varainhoidon omaisuudenhoitoasiakkuus, jossa hoidettavana oleva varallisuus on vähintään 10 miljoonaa euroa.
- 14) Rahaston yleinen osuussarja käynnistyi 1.1.2024.
- 15) Rahaston osuussarjan IV hallinnointipalkkio muuttui 1.1.2024.
- 16) Ei sisällä laskutettavaa palkkiota. Rahastolta perittävän prosentuaalisen hallinnointipalkkion lisäksi osuudenomistajalta peritään erillisellä laskulla kiinteä hallinnointipalkkio, joka on 50 euroa/kuukausi.
- 17) Rahasto muuttui 1.3.2024 rahastojen rahastosta suoraan osakkeisiin sijoittavaksi rahastoksi. Rahaston hallinnointipalkkio muuttui 1.3.2024. Ilmoitettu hallinnollinen kulu on arvio vuodelle 2024.
- 18) Sääntöjen mukainen mahdollinen kaupankäyntikorvaus rahastolle enintään 2 % sijoitusajan ollessa alle 30 päivää. Kaupankäyntikorvaus ei ole käytössä tällä hetkellä.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta. Sijoitusten arvo voi nousta tai laskea. Rahasto-osuuksia lunastettaessa voi saada takaisin vähemmän, kuin on alun perin sijoittanut.

### Sijoitusrahastolta perittävät kulut

Rahaston hallinnoinnista aiheutuvat kulut katetaan rahastoyhtiölle maksettavalla **hallinnointipalkkiolla**. Rahastojen sijoitusten säilytyksestä aiheutuvat säilytyskulut katetaan **säilytyspalkkiolla** ja säilytysyhteisövalvonnasta aiheutuvat kulut **säilytysyhteisöpalkkiolla** (yhdessä "säilytyspalkkio"). Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF:n osalta säilytyspalkkio sisältyy hallinnointipalkkioon. Muiden rahastojen osalta säilytyspalkkio perustuu sopimukseen säilytysyhteisön OP Säilytys Oy:n kanssa ja se maksetaan säilytysyhteisölle laskun mukaan. Taulukossa oleva säilytyspalkkio perustuu edellisen tilivuoden toteutuneisiin säilytyskuluihin. Arvonlaskennassa käytettävä päiväkohtainen säilytyspalkkio saattaa erota säilytysyhteisön laskuttamasta palkkiosta.

Rahaston varoista maksetaan lisäksi ulkopuolisen palveluntarjoajan laskun mukaan muita rahaston sijoitustoimintaan liittyviä kuluja, esim. kaupankäynnin selvitykseen liittyvät tapahtumamaksut, pankkikulut sekä mahdollisia lakisääteisiä rahaston sijoituksiin tai sijoitustoimintaan liittyviä kuluja. Edellä mainitut palkkiot tai arviot niistä vähennetään päivittäin rahasto-osuuden arvosta ja ne sisältyvät päivittäin julkaistavaan osuuden arvoon. Palkkioita ei siis veloiteta osuudenomistajilta erikseen.

**Hallinnolliset kulut (ent. juoksevat kulut)** perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin toteutuneisiin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä tuottosidonnaisia palkkioita eivätkä kaupankäyntikuluja (paitsi toisten rahastojen osuuksien ostamisesta ja myymisestä mahdollisesti maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot). Hallinnollisissa kuluissa on mukana kohderahastojen perimät palkkiot.

### Rahastoyhtiön antamat alennukset ja kolmansille osapuolille maksamat palkkiot ja kulut

Hallinnointipalkkiosta voidaan antaa kokonaisasiakkuuteen perustuvia alennuksia Seligson & Co Rahastoyhtiön suorille asiakkaille, mikäli sijoitusten yhteisumma ylittää vähintään miljoona euroa (suurasiakashinnaston mukaan). Tämän esitteen mukaisista LähiTapiola-rahastojen palkkioista voidaan poiketa kokonaisasiakkuuden perusteella.

Rahastoyhtiö voi maksaa saamastaan hallinnointipalkkiosta osan kolmannelle osapuolelle esim. salkunhoitajalle, sijoitusneuvojalle, jakelijalle tai muulle vastaavalle taholle erillisen sopimuksen perusteella, kun kyse on rahastolle tai rahastoyhtiölle tuotetusta palvelusta eikä sen maksaminen ole sijoitusrahaston edun vastaista.

Edellä mainitut suoritukset maksetaan rahastoyhtiölle maksetusta hallinnointipalkkiosta, ei sijoitusrahaston varoista.

## Sijoittajalta merkinnän ja lunastuksen yhteydessä perittävät kulut

Mikäli rahastosta peritään merkintä-, lunastus- tai kaupankäyntikorvaus, veloitetaan se merkintä- tai lunastustapahtuman yhteydessä. **Merkintä- ja lunastuspalkkiot** maksetaan *rahastoyhtiölle*. **Kaupankäyntikorvaus** maksetaan *rahastoon* korvaamaan merkinnöistä ja lunastuksista aiheutuneen arvopaperikaupan kustannuksia muille osuudenomistajille ja voidaan määritellä osto- ja myyntihintojen erona (ks. rahastokohtaiset säännöt).

Merkintäpalkkio tai merkinnän yhteydessä perittävä kaupankäyntikorvaus lasketaan asiakkaan rahaston tilille maksamasta merkintäsummasta ja lunastuspalkkio tai lunastuksen yhteydessä perittävä kaupankäyntikorvaus lasketaan rahastolta lunastettavien osuuksien arvosta.

**Salkun kiertonopeus** on rahaston arvopapereiden vaihtuvuus tietyllä ajanjaksolla. Luku lasketaan vähentämällä tehtyjen ostojen ja myyntien yhteissummasta merkintöjen ja lunastusten yhteissumma (summa1). Salkun kiertonopeus on saadun luvun (summa1) suhde rahaston keskimääräiseen pääomaan tarkastelujaksolla. Esimerkiksi kiertonopeus 200 % tarkoittaa siten, että tarkastelujakson aikana on myyty kaikki rahaston arvopaperit ja tilalle ostettu uudet. Negatiivinen kiertonopeus tarkoittaa, että salkunhoitajan käymän arvopaperikaupan kokonaisvolyymi on ollut pienempi kuin merkintöjen ja lunastusten. Mikäli kiertonopeus on 0 %, rahasto ei ole käynyt muuta kauppaa, kuin lunastuksista ja merkinnöistä aiheutuvaa kaupankäyntiä. Taulukossa "kulut, palkkiot ja tunnusluvut" ilmoitettu kiertonopeus ei sisällä kohderahastojen lukuja.

**Rahastoyhtiö voi myös periä erillisiä palvelupalkkioita** (esim. osuustodistuksesta tai normaalista poikkeavasta maksusuorituksesta). Toimenpide- tai palvelupalkkiot ilmoitetaan rahastoyhtiön internetsivuilla olevassa hinnastossa.

## Volymiriippuvainen hallinnointi- ja säilytyspalkkio rahaston koon mukaan

Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF

Rahaston koko	Volymiriippuvainen hallinnointi- ja säilytyspalkkio
0–50 000 000 euroon asti	0,18 %
50 000 000–200 000 000 euroon asti	0,16 %
200 000 000–500 000 000 euroon asti	0,14 %
Yli 500 000 000 euron osalta	0,11 %

Esimerkki: Kun rahaston koko on 125 000 000 euroa, rahaston hallinnointi- ja säilytyspalkkio on  $50\,000\,000 / 125\,000\,000 * 0,18\% + (125\,000\,000 - 50\,000\,000) / 125\,000\,000 * 0,16\% = 0,168$ .

## Etämyynti ja oikeussuojakeinot

### Tietoa etämyynnistä

Etäsopimiseen ja -sopimukseen sovelletaan Suomen lakia ja ennakkotiedot annetaan Suomen lainsäädännön mukaisina. Ennakkotiedot, asiointin ehdot ja asiakaspalvelu ovat saatavilla suomen ja ruotsin kielellä. Kuluttajalla ei ole ilman rahastoyhtiön erillistä suostumusta oikeutta peruuttaa etäsopimuksena tehtyä rahastomerkintää sen jälkeen, kun merkintä on maksettu rahaston pankkitilille (tai suoritettu muulla rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla). Sijoituksella ei kuitenkaan ole vähimmäiskestoaikaa. Lyhytaikaisesta sijoituksesta voidaan eräissä rahastoissa periä tavallista suurempi lunastuspalkkio tai kaupankäyntipalkkio.

### Erimielisyyksien ratkaisu

Seligson & Co:n asiointikanavakseen valinneen asiakkaan tulee palveluun ja sopimukseen liittyvissä kysymyksissä ottaa ensisijaisesti yhteyttä Seligson & Co:n asiakaspalveluun, puh. 09-6817 8200. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa Seligson & Co:n palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan. Mahdolliset valitukset tulee toimittaa kirjallisesti Seligson & Co:lle.

LähiTapiolan asiointikanavakseen valinneen asiakkaan tulee palveluun ja sopimukseen liittyvissä kysymyksissä ottaa ensisijaisesti yhteyttä LähiTapiolan Säästämisen ja sijoittamisen puhelinpalveluun (09) 453 8500. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa LähiTapiolalle palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan. Mahdolliset valitukset tulee toimittaa kirjallisesti.

Asiakasvalitus voi olla vapaamuotoinen. Valituksesta on käytävä ilmi asiakkaan nimi, yhteystiedot sekä mahdollisimman yksityiskohtainen kuvaus valitukseen johtaneesta tapahtumasta. Valitukset käsitellään mahdollisimman ripeästi ja niistä lähetetään kirjallinen vastaus asiakkaalle joko sähköpostitse tai kirjeitse.

Seligson & Co Rahastoyhtiön hoitamilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä. Sijoitusrahaston varoja säilytetään aina erillään rahastoyhtiön ja toisen sijoitusrahaston varoista eikä sijoitusrahaston varoja voida ulosmitata rahastoyhtiön velasta.

Mikäli asiakassuhteeseen sovelletaan kuluttajansuojalainsäädäntöä, asiakkaalla on käytettävissään ainakin seuraavat tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot:

### FINE - Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta antaa ilmaista neuvontaa ja selvittelyapua finanssialan asiakkaille vakuutus-, pankki- ja arvopaperiasioissa. FINE antaa neuvontaa koskien muun muassa lainsäädäntöä, sopimusehtoja ja finanssialan menettelytapoja. FINE:n yhteydessä toimivat Vakuutuslautakunta, Pankkilautakunta ja Sijoituslautakunta, jotka antavat suositusluonteisia lausuntoja kirjallisen pyynnön perusteella. Lautakuntien lausuntoa voi pyytää, jos vakuutus- ja rahoitusneuvonnan tarjoama selvittely- ja neuvonta-apu ei ole riittävää ongelmien ratkaisemiseksi.

Palvelu on maksutonta ja se on käytössä kaikille ei-ammattimaisille sijoittajille, jotka ovat asiakassuhteessa palveluja tarjoavaan yhtiöön. Yhteystiedot: Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, sähköposti info(at)fine.fi, puhelin 09 6850 120. Osoitteessa www.fine.fi löytyy yhteydenottolomake.

### Kuluttajariitalautakunta

Kuluttajariitalautakunta on puolueeton ja riippumaton asiantuntijaelin, jonka jäsenet edustavat tasapuolisesti kuluttajia ja elinkeinonharjoittajia. Lautakunta linjaa ja ohjaa kuluttajaoikeutta vakiintuneella ratkaisukäytännöllään ja uusilla täysistuntoratkaisuillaan. Valituslomakkeen sekä ohjeita ja neuvoja saa kuluttajaoikeusneuvojalta sekä kuluttajariitalautakunnan www-sivuilta. Yhteystiedot: Kuluttajariitalautakunta Hämeentie 3, tai PL 306, 00531 Helsinki, puhelin 029 566 5200, sähköposti: kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi.

Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

## **EU:n tiedonantoasetuksen mukaiset ennakkotiedot tuotteen kestävydestä**

Seuraavat lomakkeet sisältävät EU:n tiedonantoasetuksen 2019/2088 (asetus kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla, SFDR) ennakkotiedot rahastoista, jotka edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai joilla on kestävä sijoitustavoite.