

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktens namn: Placeringsfond LokalTapiola Skydd (A)

Priip-produktutvecklare: Seligson & Co Fondbolag Abp

Utvecklaren ingår i gruppen: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

ISIN: FI0008814751

Webbplats: www.lahitapiola.fi

Ring +358 9 453 8500 för mer information.

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

Detta faktablad med basfakta för investerare har upprättats den 10.3.2023.

Vad innebär produkten?

Typ

Fonden är en finländsk investeringsfond (UCITS) som investerar på globala ränte- och aktiemarknader. Fonden ändrade form från specialplaceringsfond till UCITS-fond 3.12.2021.

Löptid

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

Mål

Placeringsfonden LokalTapiola Skydd är en aktivt förvaltd kombinerad fond som investerar globalt i både utvecklade och växande ränte- och aktiemarknader. Placeringarnas huvudvikt ligger i ränteplaceringar. Fondens mål är en så stabil värdestegring som möjligt av dess fondandelar på lång sikt. Målet är att andelens värde inte sjunker under skyddsmålet. Skyddsmålet fastställs dagligen och det motsvarar 90 procent av fondandelens högsta historiska värde under de senaste 12 månaderna. Den viktigaste faktorn som påverkar fondens avkastning är aktiemarknadens och de underliggande lånens utveckling.

Investeringsobjekt är huvudsakligen andelar i investerings- och specialplaceringsfonder och placeringsfonder. Målfonderna kan antingen förvaltas aktivt eller följa indexet. Man kan placera i ränteplaceringar samt i obligationer emitterade både av företag och den offentliga sektorn. Fonden använder en riskbudget inom ramen för vilken den gör investeringar i mer riskfyllda mål som börsnoterade aktiefonder (ETF:er). Om fondandelens värde sjunker under skyddsmålet måste fondens medel placeras i lågriskmål. Fonden kan inte höja andelen riskinvesteringar innan andelsvärdet har överstigit skyddsmålet. Fonden kommer endast i undantagsfall att investera i derivatinstrument för att skydda sig mot negativa marknadsrörelser eller för att främja en effektiv portföljförvaltning. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och förväntade avkastning. Användningen av derivat för att generera ytterligare inkomster kan öka risken och den förväntade avkastningen. Fondens placeringar väljs ut enligt kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringsoch analyser. Fondpartnerns bedömning innehåller också en hållbarhetsanalys.

Det är möjligt att teckna (köpa) och lösa in (sälja) fondandelar under alla bankdagar i Finland. Om teckningsavgiften har mottagits av fondbolaget senast kl. 15 under bankdagen bekräftas teckningen till nästa bankdags värde. Om ett inlösenuppdrag har mottagits hos fondbolaget under bankdagen senast klockan 15 bekräftas inlösen till nästa bankdags värde förutsatt att fonden har de nödvändiga kontantmedlen för inlösen tillgängliga. Om värdepapper måste säljas på grund av inlösen realiserar inlösen senast till den bankdagens värde då försäljningarna bokförs i fondens värdeberäkning.

Det är fråga om en tillväxtandel (A-andelsklass). Investeringsobjektets avkastning (t.ex. utdelning) investeras för de tillväxtandelarnas del (A) enligt fondens investeringspolicy. Ytterligare information om fondens andra andelsklasser och andelsserier finns i fondprospektet, från fondbolaget och från LokalTapiolas kundtjänst.

Risken för investeringsförluster minskar samtidigt som innehavstiden blir längre.

Målgrupp

Fonden passar investerare som söker en högre avkastning än ränteplaceringar i enlighet med den rekommenderade innehavstiden genom att investera en rätt liten del av sina tillgångar även i aktieplaceringar och accepterar riskerna som är förknippade med ränteplaceringar (t.ex. förändringar i de allmänna räntorna och emittentens betalningsförmåga) samt de högre riskerna för negativa värdeförändringar som är förknippade med aktieplaceringar. Investeraren accepterar risken för delvis eller total förlust av kapital och inkomster, men söker skydd mot stora värdefall genom fondens mål att säkra investeringsbeslut. Fonden passar också in i en diversifierad investeringsportfölj enligt riskprofilen. Investeraren behöver ingen tidigare investeringserfarenhet.

Fonden har en riskhanteringspolicy som godkänts av fondbolagets styrelse för att identifiera och hantera fondens risker.

Fonden kan tecknas och lösas in via LokalTapiola och Seligson & Co. Ytterligare uppgifter om fonden, såsom fondprospektet, stadgarna, årsberättelsen och halvårsöversikten (tillgängliga på finska och svenska) och aktuellt fondandelsvärde, finns gratis på webbtjänsten lahitapiola.fi. För de kunderna som har valt Seligson & Co Fondbolagets servicekanal finns ytterligare uppgifter på seligson.fi. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Lägre risk



Högre risk

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass.

Riskindikatorn tar hänsyn till marknadsrisken, kopplad till investeringsobjektets utveckling. Riskindikatorns klass kan ändras med tiden. Alla investeringar innebär risker, även i de lägre riskklasserna. Allmänna risker med investeringar förklaras närmare i fondprospektet.

Riskindikatorn tar hänsyn till kreditrisk. Riskindikatorn tar inte hänsyn till: ränterisk, portföljförvaltarens bedömningsrisk och valutakursrisk.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

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

Vad du får ut av denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 4 år

Exempel på investering: EUR 10 000.

| Scenarier | | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 4 år |
|-----------|---|---------------------------|---------------------------|
| Minimum | Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering. | | |
| Stress | Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter | 7 820 EUR | 8 070 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -21,79 % | -5,21 % |
| Negativt | Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter | 9 110 EUR | 9 110 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -8,86 % | -2,29 % |
| Neutralt | Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter | 10 120 EUR | 10 550 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 1,25 % | 1,36 % |
| Positivt | Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter | 10 920 EUR | 10 940 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 9,24 % | 2,28 % |

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Detta negativa scenario inträffade för en investering mellan december 2021 och december 2022. Detta neutrala scenario inträffade för en investering mellan november 2015 och november 2019. Detta positiva scenario inträffade för en investering mellan december 2017 och december 2021.

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

Fondernas medel är dess investerares egendom. Medlen förvaras hos ett externt förvaringsinstitut (OP Säilytys Oy). Till förvaringsinstitutets uppgifter tillhör att förvara fondens medel och övervakning av fondens verksamhet. Placeringsfondens tillgångar förvaras separat från de andra placeringsfondernas, fondbolagets och förvaringsinstitutets medel. Fondbolagets ekonomi hålls helt separat från placeringsfondens medel och fondens medel kan inte användas för att täcka fondbolagets eller förvaringsinstitutets skulder. Placeringsfonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp skyddas inte av Ersättningsfonden för investerare eller insättningsgarantin.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

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

Vi har antagit följande:

— Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

— 10 000 EUR investeras.

| | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 4 år |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Totala kostnader | 73 EUR | 312 EUR |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 0,7 % | 0,7 % varje år |

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 2,1 % före kostnader och 1,4 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen | | Om du löser in efter 1 år |
|---|---|---------------------------|
| Teckningskostnader | Fonden har inga teckningskostnader. | 0 EUR |
| Inlösenkostnader | Fonden har inga inlösenkostnader. | 0 EUR |
| Löpande kostnader [tas ut varje år] | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | 0,65 % per år (år 2022). Omfattar bland annat förvaltningsavgifter, förvarings- och förvaringsinstitutsavgift och bankavgifter. | 65 EUR |
| Transaktionskostnader | 0,1 % av investeringens värde årsvis. Omfattar avgifter för köp och försäljning av fondens investeringsobjekt. Beloppet omfattar realiserade och implicita transaktionskostnader. Detta är en uppskattning som grundas på tidigare realiserade kostnader. Kostnadsbeloppet kan variera från år till år. | 8 EUR |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter | | |
| Resultatrelaterade avgifter | Fonden har ingen resultatrelaterad avgift. | 0 EUR |

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

Rekommenderad innehavstid: 4 år

Denna fond passar kanske inte investerare som avser att sälja sina fondandelar inom 4 år. Den rekommenderade kortaste innehavstiden grundas på utfärdarens bedömning. I denna bedömning beaktas bland annat fondens historiska resultat i förhållande till den aktuella situationen och andra eventuella fondspecifika egenskaper. Investeraren kan lösa in sin investering under vilken som helst bankdag i Finland. Risken för en investeringsförlust stiger om fondandelen säljs före den rekommenderade innehavstiden löper ut.

Hur kan jag klaga?

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

Kunder som har valt LokalTapiolas servicekanal ska i första hand kontakta telefontjänsten för LokalTapiolas telefontjänst för sparande och placering på +358 9 453 8500. Kunden ska utan dröjsmål anmäla fel i tjänsten och eventuella kopplade anspråk till LokalTapiola. Möjliga reklamationer ska levereras skriftligt.

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

Övrig relevant information

Fonden kan tecknas och lösas in via LokalTapiola och Seligson & Co. Investeraren rekommenderas att läsa fondprospektet, placeringsfondens stadgar och faktabladet. Fondmaterial finns tillgängliga på seligson.fi samt kundtjänsten på +358 9 6817 8200. Kunder som har valt LokalTapiolas servicekanal kan få material på lokal Tapiola.fi samt LokalTapiolas telefontjänst för sparande och placering på +358 9 453 8500. Den senaste versionen av faktabladet finns på ovannämnda webbplats. En graf som visar fondens utveckling under de senaste tio åren finns på www.seligson.fi/PRIIPS. Månatliga avkastningsscenarier finns på www.seligson.fi/PRIIPS.

Fondens portföljförvaltning har externiserats till LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab.

Fondens officiella faktablad är på finska. Vid eventuella tvister gäller finländsk lag. Ersättning till personal följer gällande lag och officiella föreskrifter och instruktioner. Ytterligare information fås på förfrågan från fondbolaget.