

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 Företagsränta ESG (A)

Priip-produktutvecklare: Seligson & Co Fondbolag Abp

Utvecklaren ingår i gruppen: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

ISIN: FI0008810205

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 15.2.2024.

Vad innebär produkten?

Typ

Fonden är en finländsk investeringsfond (UCITS) som investerar i euroobligationer utgivna av företag i Europa och andra OECD-länder.

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 Företagsränta ESG är en aktivt förvaltd lång räntefond som huvudsakligen investerar i företags och bankers eurodenominerade obligationer i Europa och andra OECD-länder. Fondens mål är fondandelarnas värdestegring på lång sikt. Den viktigaste faktorn som påverkar fondens avkastning är marknadsutvecklingen för de underliggande lånen. Fondens mål är att samtidigt med andra kriterier främja kriterier avseende miljö och samhälle.

Fonden investerar i företags- och bankobligationer samt företagscertifikat, bankcertifikat och statsgaranterade obligationer för att diversifiera likviditet och risk. Investeringarnas huvudvikt ligger i investeringar med betyg på investment grade-nivå (minst BBB-/Baa3). Portföljen kompletteras med high yield-investeringar som passar in i fondens riskprofil. Fonden investerar också i nordiska räntebärande värdepapper utan kreditbetyg som enligt portföljförvaltarens uppfattning motsvarar investment grade-kvalitet. Fondens investeringar utgör en diversifierad portfölj av företagsobligationer. Fondens investeringsobjekt väljs enligt kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringsbedömningar och analyser. I fondens investeringsbeslut beaktas de hållbarhetsfaktorer (ESG) som påverkar investeringarna, de hållbarhetsrisker som kan påverka investeringarnas värde och de viktigaste negativa hållbarhetseffekterna som uppstår i samband med investeringarnas verksamhet i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbara investeringar. Den genomsnittliga ränterisken, det vill säga durationen, är i allmänhet 2–10 år. Fonden investerar i standardiserade räntederivatkontrakt för att främja effektiv portföljförvaltning eller för att skydda sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna. Användningen av derivat i gaderingssyfte kan minska fondens risk och förväntade avkastning.

Användningen av derivat för att generera ytterligare inkomster kan öka risken och den förväntade avkastningen. Fondens resultat jämförs med iBoxx Euro Overall Index för rapporteringsändamål. Indexet styr inte investeringsobjekt.

Det är möjligt att teckna (köpa) och lösa in (sälja) fondandelar under alla bankdagar i Finland. Om teckningsavgiften har mottagits av fondbolaget före klockan 15 under bankdagen bekräftas teckningen till samma bankdags värde. Om ett inlösenuppdrag har mottagits hos fondbolaget under bankdagen senast klockan 15 bekräftas inlösen till samma 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. ränteavkastning) 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 förlust minskar när innehavstiden förlängs och den aktuella avkastningen är positiv, men räntefluktuationer har en betydande inverkan på förlustrisken.

Målgrupp

Fonden passar investerare som vill utnyttja företags- och bankobligationers värdeutveckling och godkänner risken att placeringens värde kan variera. Investeraren accepterar räntemarknadsrisken för en delvis eller total förlust av kapital och avkastning. Investeraren behöver ingen tidigare investeringserfarenhet.

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

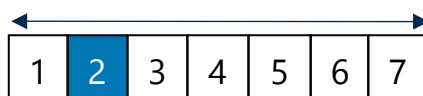
Fonden kan tecknas och lösas in via LokalTapiola och Seligson & Co. Ytterligare uppgifter om fonden, såsom fondprospektet, stadgarna, årsberättelsen och halvårsöversikten (tillgängliga på finska och svenska) och aktuellt fondandelsvärde, finns gratis på webbtjänsten lahitapiola.fi. För de kunderna som 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 3 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 inte hänsyn till: kreditrisk, ränterisk och portföljförvaltarens bedömningsrisk.

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

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

Resultatscenarier

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

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

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

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Exempel på investering: EUR 10 000.

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 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	7 890 EUR	8 220 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-21,13 %	-6,33 %
Negativt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	8 270 EUR	8 310 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-17,32 %	-5,97 %
Neutralt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	10 230 EUR	10 800 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	2,35 %	2,61 %
Positivt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	10 950 EUR	11 550 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	9,52 %	4,93 %

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Detta negativa scenario inträffade för en investering mellan juli 2021 och december 2022. Detta neutrala scenario inträffade för en investering mellan december 2016 och december 2019. Detta positiva scenario inträffade för en investering mellan augusti 2013 och augusti 2016.

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 3 år
Totala kostnader	79 EUR	258 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	0,8 %	0,8 % 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 3,4 % före kostnader och 2,6 % 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	0,70 % per år (år 2022). Omfattar bland annat förvaltningsavgifter, förvarings- och förvaringsinstitutsavgift och bankavgifter.	70 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.	9 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: 3 år

Denna fond passar inte investerare som avser att sälja sina fondandelar inom 3 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.