

Till ägarna av andelar i placeringsfonderna LokalTapiola
Stjärnkapitalförvaltning 50 och LokalTapiola Världen 50

Placeringsfond LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 fusioneras med Placeringsfond LokalTapiola Världen 50 den 19 maj 2025. Fusionen kräver inte några åtgärder av andelsägarna.

Finansinspektionen godkände fusionsplanen 20.3.2025 och beviljade verkställighetstillstånd för fondfusionen. Fusionen träder i kraft den 19 maj 2025.

Bakgrund och skäl till fusionen

Fusionen är en del av utvecklingen av fondsortimentet. Dessutom har fonden Stjärnkapitalförvaltning 50 inte uppnått de mål som sattes upp för den vid tidpunkten för dess etablering när det gäller fondens storlek och antalet andelsägare, varför fonden fusioneras med fonden LokalTapiola Världen 50.

Kapitalförvaltningen av fonden som fusioneras och den mottagande fonden handhas av LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab och fonderna förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp.

Effekterna av fusionen för andelsägarna

Fusionen medför inte några kostnader eller skattekonsekvenser för andelsägare som är allmänt skatteskyldiga i Finland och påverkar inte andelarnas ursprungliga anskaffningsvärde eller innehavets längd. I investeringsportföljen för placeringsfonden som fusioneras kommer nödvändiga ändringar av investeringsobjekten att genomföras före fusionen.

Effekterna av fusionen för andelsägarna i fonden LokalTapiola Världen 50:

För fondandelsägarna i fonden LokalTapiola Världen 50 innebär fusionen en ökning av fondens kapital med cirka 28,8 miljoner euro och en ökning av antalet fondandelsägare med cirka 41 fondandelsägare (uppskattning som baserar sig på situationen den 31 december 2024).

Fusionen har ingen inverkan på risknivån för fonden LokalTapiola Världen 50. I samband med fusionen sammanslås upplupna intäkter och övrig balansposter för fonden LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 med upplupna intäkter och motsvarande balansposter för fonden LokalTapiola Världen 50.

Effekterna av fusionen för andelsägarna i fonden LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50:

I samband med fusionen byts fondandelarna för andelsägarna i fonden LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 mot andelar i fonden LokalTapiola Världen 50 i förhållande till innehavet senast på den bankdag som följer på fusionsdagen. I fusionen får andelsägarna i fonden LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 andelar i fonden LokalTapiola Världen 50 till ett belopp i euro som motsvarar värdet av deras innehav. Bytesförhållandet beräknas enligt fondandelsvärdena på värdeberäkningsdagen den 19 maj 2025. Likviditetsersättning betalas inte.

Justeringarna av fondens innehav före fusionen förväntas leda till ett mindre belopp i handelskostnader.

Fondbolaget har slutat debitera den del av förvaltningsavgiften som tas ut av kunden (50 euro per månad) så att den sista månaden som faktureras är januari 2025.

Tillgångarna och ansvaren i fonden LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 överförs till fonden LokalTapiola Världen 50. Fonden LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 upplöses och upphör att existera, och dess andelsägare bli ägare av andelar i fonden LokalTapiola Världen 50. Andelsägarna i fonden LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 kan utöva sina rättigheter som andelsägare i fonden LokalTapiola Världen 50 från och med den 19 maj 2025.

Bankkontot för fonden LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 kommer att stängas efter fusionen, varefter teckningar inte längre kan betalas in på kontot. Efter avslutandet av kontot kommer de belopp som betalats på kontot att återbetalas av banken till betalaren och en avgift för återbetalningen kan debiteras av din bank.

Jämförande uppgifter och väsentliga skillnader mellan fonden som fusioneras och den mottagande fonden

	Fonden som fusioneras LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50	Mottagande fond LokalTapiola Världen 50
Sammandrag av investeringspolitiken	Placeringsfond LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 är en aktivt förvaltat kapitalförvaltningsfond som investerar globalt på aktie- och räntemarknaderna. Vid neutralt marknadsläge är 50 procent av fondens investeringar aktieinvesteringar. Räntefondernas andel av fondens tillgångar kan variera mellan 25 och 75 procent och aktiefondernas andel mellan 25 och 75 procent. Viktningen mellan aktie- och räntefonder motsvarar kapitalförvaltarens aktuella marknadssyn. Under de senaste två kalenderåren har aktievikten legat mellan 43 och 61 procent.	Placeringsfonden LokalTapiola Världen 50 är en aktivt förvaltat blandfond som investerar globalt på både ränte- och aktiemarknader via olika fonder. Fonderna som är investeringsobjekt kan vara aktivt förvaltade eller indexreplikerande. I normalläget är 50 procent av fondens tillgångar investerade i aktier. Kapitalförvaltare ändrar fondens aktievikt enligt investeringssynen och andelen av aktierna kan ligga mellan 15 och 65 procent.
Jämförelseindex	Finns inte	Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med en kombination av indexen Morningstar® Global Markets Large-Mid Cap NR USD™ (50 %) och iBoxx EUR Overall (50 %).
Fondandelar och -serier	Tillväxtandel (A)	Tillväxtandel (A)
Fondens storlek (31.12.2024)	28,798 miljoner euro	173,54 miljoner euro
Antal andelsägare (31.12.2024)	41	9 930
Riskkategori* (faktablad)	3, som är en medellåg riskkategori	3, som är en medellåg riskkategori
Förvaltningsavgift	0,19 procent per år som debiteras från fondens tillgångar och 50 euro/månad som debiteras från kunden	0,54 % per år
Löpande kostnader 2024 (faktablad)	0,62 % per år, siffran inkluderar inte det belopp som debiteras från andelsägaren 50 euro/månad	0,99 % per år
Minsta teckningsbelopp	100 000 euro	30 euro
EU:s upplysningsförordning (SFDR)	Artikel 6	Artikel 8
Huvudsakliga negativa effekter på hållbarhetsfaktorer (PAI)	Beaktas inte	Beaktas inte

* Riskkategorin baseras på standardavvikelsen (volatilitet) för avkastningsfluktuationerna under de senaste fem åren och kan variera.

Inlösen före fusionen och mer information

Om du accepterar fusionen krävs inga åtgärder av dig. Om du vill lösa in (sälja) dina fondandelar eller byta dem mot andelar i en annan fond före fusionen, måste inlösen- eller bytesuppdraget ges senast den 19 maj 2025 före kl. 15:00. Ingen inlösenavgift debiteras för inlösen eller byte, men eventuell försäljningsvinst eller -förlust realiseras i beskattningen. Det tillkommer inte heller någon inlösenavgift för inlösen efter fusionen. Medel som härrör från inlösen betalas i enlighet med fondens stadgar.

Inlösen eller utbyte till en annan fond kan göras via LokalTapiola genom att ringa LokalTapiolas kundtjänst för placering på numret 09 453 8500 (mån–fre kl. 9–17).

Det aktuella faktabladet, fondprospektet, fondens stadgar och information om fondens hållbarhet med avseende på fonden LokalTapiola Världen 50 finns tillgängliga på LokalTapiolas webbplats på lahitapiola.fi/sv/person/sparande-och-placering/fonder-och-placeringsportfoljer/ eller på fondbolagets webbplats seligson.fi. Vi rekommenderar att du bekantar dig med ovan nämnda material. På webbplatsen finns även halvårs- och årsberättelserna för samtliga fonder.

Fondernas förvaringsinstitut har utfört den kontroll av fusionsuppgifterna som krävs enligt lagen om placeringsfonder och utfärdat ett yttrande om kontrollen. Revisorns yttrande om fusionen finns tillgängligt efter fusionsdatumet från Seligson & Co Fondbolag på adressen Skillnadsgatan 1–3, Helsingfors eller info@seligson.fi.

Vår kundtjänst hjälper

Mer information om fusionen kan erhållas från LokalTapiolas kundtjänst för placering på numret 09 453 8500 (mån–fre kl. 9–17) eller från din egen kontaktperson.

Med vänlig hälsning

Seligson & Co Fondbolag Abp

Bilaga

Aktuellt faktablad för placeringsfonden LokalTapiola Världen 50

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 Världen 50 (A)

Priip-produktutvecklare: Seligson & Co Fondbolag Abp

Utvecklaren ingår i gruppen: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

ISIN: FI0008805635

Webbplats: www.seligson.fi

Ring +358 9 6817 8200 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 10.3.2025.

Vad innebär produkten?

Typ

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

Löptid

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

Mål

Placeringsfonden LokalTapiola Världen 50 är en aktivt förvaltd blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. I normalläget är 50 % av fondens tillgångar investerade i aktier, men andelen kan variera mellan 15 % och 65 %. Andelen aktier och ränteinvesteringar ändras i enlighet med portföljförvaltarens investeringssyn. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Den viktigaste faktor som påverkar fondens avkastningen är utvecklingen av den globala ränte- och aktiemarknaden. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljö och samhället.

Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltade eller indexreplikerande. Ränteinvesteringar kan göras i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltarens LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. I fondens investeringsbeslut beaktas hållbarhetsfaktorer (ESG) som påverkar investeringsobjekten och hållbarhetsrisker som kan påverka investeringarnas värde enligt LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med en kombination av

indexen Morningstar® Global Markets Large-Mid Cap NR USD™ (50 %) och iBoxx EUR Overall (50 %). Indexen styr inte valet av investeringsobjekt.

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

Denna andelsserie i fonden har endast tillväxtandelar (A). Avkastningen från investeringsobjekten investeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens investeringspolitik.

Risken för förlust på placeringen minskar med en längre innehavstid.

Målgrupp

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

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

Mer information om fonden, såsom fondprospektet, stadgarna, årsberättelsen och halvårsöversikten (finns tillgängliga på finska och svenska som pdf-filer) samt det färskaste fondandelsvärdet finns att få avgiftsfritt på adressen seligson.fi. Om placeraren använder en annan servicekanal än Seligson & Co Fondbolag, finns uppgifterna även i den aktuella servicekanalen. 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 5 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

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

Vi har klassificerat produkten som 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass.

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

Riskindikatorn tar inte hänsyn till: kreditrisk, 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: 5 år

Exempel på investering: EUR 10 000.

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 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	6 020 EUR	7 190 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-39,79 %	-6,38 %
Negativt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	8 680 EUR	10 230 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-13,24 %	0,46 %
Neutralt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	10 500 EUR	12 590 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	5,02 %	4,71 %
Positivt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	12 920 EUR	14 270 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	29,20 %	7,38 %

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Detta negativa scenario inträffade för en investering mellan mars 2015 och mars 2020. Detta neutrala scenario inträffade för en investering mellan juli 2019 och juli 2024. Detta positiva scenario inträffade för en investering mellan juni 2016 och juni 2021.

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

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

Vilka är kostnaderna?

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

Kostnader över tid

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

Vi har antagit följande:

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

— 10 000 EUR investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	115 EUR	739 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	1,1 %	1,2 % varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 5,9 % före kostnader och 4,7 % 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	0,99 % per år (år 2024). Innehåller bland annat förvaltningsavgiften, förvarings- och förvaringsinstitutavgiften och bankkostnaderna.	99 EUR
Transaktionskostnader	0,16 % av placeringens värde årligen. Innehåller kostnaderna som uppstått vid köp och försäljning av fondens investeringsobjekt. Denna siffra inkluderar de faktiska och implicita handelskostnaderna. Detta är en uppskattning baserad på tidigare faktiska kostnader. Beloppet för kostnaderna kan variera från år till år.	16 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Fonden har inget resultatrelaterat arvode.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Fonden kanske inte passar placerare som planerar att avstå från sina andelar i fonden inom 5 år. Den rekommenderade kortaste innehavstiden grundas på utvecklarens bedömning. I denna bedömning beaktas bland annat fondens historiska värdefluktuation i förhållande till den aktuella situationen och andra eventuella fondspecifika egenskaper. Placeraren kan lösa in sin placering under vilken finländsk bankdag som helst. Om placeraren avstår från sitt innehav före den rekommenderade innehavstiden, ökar risken för förlustbringande placering.

Hur kan jag klaga?

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

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

Övrig relevant information

Innan placeraren fattar ett placeringsbeslut rekommenderas att han eller hon bekantar sig med fondprospektet, fondens stadgar och faktabladet. Fondmaterialet finns tillgängligt på adressen seligson.fi och fås på begäran från kundtjänst +358 9 6817 8200. Den senaste versionen av fondens faktablad finns tillgänglig på webbplatserna som nämnts ovan. Om placeraren använder en annan servicekanal än Seligson & Co Fondbolag, finns uppgifterna även i den aktuella servicekanalen. Ett diagram som beskriver fondens värdeutveckling under de senaste tio åren finns på www.seligson.fi/svenska/PRIIPs/. De månatliga avkastningsscenarierna finns tillgängliga på www.seligson.fi/svenska/PRIIPs/.

Fondens portföljförvaltning har lagts ut till LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab.

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

Morningstar-indexen är Morningstar, Inc:s egendom. Morningstar, Inc, dess dotterbolag och närstående bolag, dess direkta och indirekta dataleverantörer och andra tredje parter som är involverade i eller associerade med sammanställningen, beräkningen eller skapandet av Morningstar-indexen (gemensamt "Morningstar-parterna") garanterar inte att Morningstar-indexen eller uppgifterna i dem är korrekta, fullständiga och/eller aktuella, och ansvarar inte för eventuella fel, försummelser eller avbrott i dem. Ingen av Morningstar-parterna lämnar någon utfästelse eller garanti, uttrycklig eller underförstådd, avseende de resultat som kan uppnås genom användning av Morningstar-indexen eller de uppgifter som ingår i dessa.