

Sijoitusrahastojen LähiTapiola Kasvu ESG ja LähiTapiola Kuluttaja ESG osuudenomistajille

Alla mainituissa rahastoissa tapahtuu seuraavat muutokset 16.5.2024:

- 1) Sijoitusrahasto LähiTapiola Kasvu ESG -rahaston säännöt muuttuvat. Rahaston uusi nimi on Sijoitusrahasto LähiTapiola Tulevaisuus ja sen sijoituspolitiikkaa täsmennetään.
- 2) Sijoitusrahasto LähiTapiola Kuluttaja ESG sulautuu LähiTapiola Tulevaisuus Sijoitusrahastoon.

Finanssivalvonta on 14.3.2024 hyväksynyt sääntömuutoksen, sulautumissuunnitelman ja antanut rahastojen sulautumiselle täytäntöönpanoluvan. Sääntömuutoksen ja sulautumisen voimaantulopäivä on 16.5.2024.

Muutokset eivät lähtökohtaisesti edellytä osuudenomistajilta toimenpiteitä.

Huomioithan kuitenkin, että muutoksen jälkeen aiemmat maksutiedot LähiTapiola Kuluttaja ESG -rahaston merkinnöille eivät ole enää voimassa. Tiedotteen lopussa on tarkempaa tietoa LähiTapiola Kuluttaja ESG -rahaston osuudenomistajille sulautumisen seurauksena vaadittavista toimenpiteistä ja huomioitavista asioista. Pyydämme perehtymään niihin.

1) Sääntömuutos: Sijoitusrahasto LähiTapiola Kasvu ESG:stä Sijoitusrahasto LähiTapiola Tulevaisuus

Sijoitusrahasto LähiTapiola Kasvu ESG:n nimi ja sijoituspolitiikka muuttuvat. Rahaston uusi nimi on Sijoitusrahasto LähiTapiola Tulevaisuus. Rahasto sijoittaa jatkossa varansa maailmanlaajuisesti, pääasiassa sellaisten yhtiöiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin, joiden arvioidaan hyötyvän digitalisaation ja teknologisten innovaatioiden sekä kulutuskäyttötymisen muutoksen tarjoamista kasvutrendeistä. Rahaston sijoitukset painottuvat Eurooppaan ja Yhdysvaltoihin. Rahaston varat hajautetaan sijoitusrahastolain ja näiden sääntöjen mukaisella tavalla.

Rahaston tavoitteena on jatkossakin muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

Sääntömuutos ei edellytä toimenpiteitä osuudenomistajilta eikä muutoksesta aiheudu kustannuksia tai veroseuraamuksia osuudenomistajille.

2) Sulautuminen: Sijoitusrahasto LähiTapiola Kuluttaja ESG sulautuu LähiTapiola Tulevaisuus Sijoitusrahastoon

Sulautumisen tausta ja syyt

Sääntömuutos ja sulautuminen ovat osa rahastovalikoiman kehittämistä, jolla pyritään vastaamaan toimintaympäristön muutokseen ja mahdollistamaan osuudenomistajille vallitsevista megatrendeistä hyötyminen. Lisäksi sulautuminen tehostaa resurssien käyttöä ja on siten asiakkaan edun mukaista.

Sekä sulautuvan että vastaanottavan rahaston omaisuudenhoitajana toimii LähiTapiola Varainhoito Oy ja niiden hallintoa hoitaa Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj.

Vertailutiedot ja olennaiset erot sulautuvasta ja vastaanottavasta rahastosta

	Sulautuva rahasto LähiTapiola Kuluttaja ESG	Vastaanottava rahasto LähiTapiola Tulevaisuus
Tiivistelmä sijoituspolitiikasta	<p>Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa maailmanlaajuisesti pääasiassa sellaisten yhtiöiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin, jotka valmistavat, markkinoivat tai välittävät kuluttajille suunnattuja tavaroita tai palveluita tai jotka palvelevat tai tukevat tällaisia yrityksiä. Rahaston varat hajautetaan sijoitusrahastolain ja näiden sääntöjen mukaisella tavalla.</p> <p>Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.</p>	<p>Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa maailmanlaajuisesti, pääasiassa sellaisten yhtiöiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin, joiden arvioidaan hyötyvän digitalisaation ja teknologisten innovaatioiden sekä kulutuskäyttäytymisen muutoksen tarjoamista kasvutrendeistä. Rahaston sijoitukset painottuvat Eurooppaan ja Yhdysvaltoihin. Rahaston varat hajautetaan sijoitusrahastolain ja näiden sääntöjen mukaisella tavalla.</p> <p>Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.</p>
Vertailuindeksit	Morningstar Developed Markets Target Market Exposure NR USD	Morningstar Developed Markets Technology, Communication Services & Consumer Cyclical TME Select
Rahasto-osuudet ja -sarjat	Kasvuosuus (A).	Kasvuosuus (A).
Rahaston koko (31.12.2023)	55,36 miljoonaa euroa	87,36 miljoonaa euroa
Osuudenomistajien lukumäärä (31.12.2023)	1648	2455
Riskiluokka* (avaintietoasiakirja)	4, joka on keskiverto riskiluokka	5, joka on keskikorkea riskiluokka
Hallinnointipalkkio	1,50 % p.a.	1,50 % p.a.
Jatkuvaluonteiset kulut 2023 (avaintietoasiakirja)	1,52 % p.a.	1,52 % p.a.

* Riskiluokka perustuu viimeisen viiden vuoden tuotonvaihtelujen keskihajontaan (volatilitteetti) ja se voi vaihdella.

Sulautumisen vaikutukset osuudenomistajille

Sulautuminen ei aiheuta kustannuksia tai veroseuraamuksia Suomessa yleisesti verovelvollisille osuudenomistajille eikä sillä ole vaikutusta osuuksien alkuperäiseen hankinta-arvoon tai omistusaajan pituuteen.

- **Sulautumisen vaikutukset LähiTapiola Tulevaisuus -rahaston osuudenomistajille:**

LähiTapiola Tulevaisuus -rahaston rahasto-osuudenomistajille sulautuminen merkitsee kyseisen rahaston pääoman kasvua noin 55,36 miljoonalla eurolla sekä rahasto-osuudenomistajien määrän lisäystä noin 1648 rahasto-osuudenomistajalla (arvio perustuu tilanteeseen 31.12.2023).

Sulautumisella ei ole vaikutusta LähiTapiola Tulevaisuus -rahaston riskitasoon. Sulautumisen yhteydessä LähiTapiola Kuluttaja ESG -rahaston siirtosaamiset ja muut taseen erät yhdistetään LähiTapiola Tulevaisuus -rahaston siirtosaamisiin ja muihin taseen vastaaviin eriin.

LähiTapiola Kasvu ESG -rahaston pankkitili pysyy samana, vaikka rahaston nimi muuttuu. Maksun saajan nimi on 16.5.2024 alkaen LähiTapiola Tulevaisuus.

- **Sulautumisen vaikutukset LähiTapiola Kuluttaja ESG -rahaston osuudenomistajille:**

Sulautumisen yhteydessä LähiTapiola Kuluttaja ESG -rahaston osuudenomistajien rahasto-osuudet vaihdetaan LähiTapiola Tulevaisuus -rahaston rahasto-osuuksiksi omistusta vastaavassa suhteessa viimeistään sulautumispäivää seuraavana pankkipäivänä. **LähiTapiola Kuluttaja ESG -rahaston osuudenomistajat saavat sulautumisessa omistuksensa arvoa vastaavalla euromäärällä LähiTapiola Tulevaisuus -rahaston osuuksia.** Vaihtosuhte lasketaan käyttämällä arvonlaskentapäivälle 16.5.2024 laskettuja rahasto-osuuksien arvoja. Rahavastiketta ei makseta.

LähiTapiola Kuluttaja ESG -rahaston varat ja vastuut siirretään LähiTapiola Tulevaisuus -rahastolle. LähiTapiola Kuluttaja ESG -rahasto purkautuu ja lakkaa olemasta ja sen osuudenomistajista tulee LähiTapiola Tulevaisuus -rahaston osuudenomistajia. LähiTapiola Kuluttaja ESG -rahaston osuudenomistajat voivat käyttää oikeuksiaan LähiTapiola Tulevaisuus -rahaston osuudenomistajina 16.5.2024 alkaen.

LähiTapiola Kuluttaja ESG -rahaston merkintäviitteellä sulautumisen jälkeen rahaston pankkitilille saapuneet merkintämaksut katsotaan LähiTapiola Tulevaisuus -rahaston merkintätoimeksiannoiksi.

Lunastus ennen sulautumista ja lisätietoja

Mikäli hyväksyt sulautumisen, se ei edellytä sinulta mitään toimenpiteitä. Jos haluat lunastaa (myydä) rahasto-osuutesi tai vaihtaa rahasto-osuudet toisen rahaston rahasto-osuuksiin

ennen sulautumista, lunastus- tai vaihtotoimeksianto on annettava viimeistään 16.5.2024 ennen klo 15:00. Lunastuksesta tai vaihdosta ei peritä lunastuspalkkiota, mutta mahdollinen luovutusvoitto tai -tappio realisoituu verotuksessa. Rahaston lunastuksista ei peritä lunastuspalkkiota myöskään sulautumisen jälkeen. Lunastuksesta kertyvät varat maksetaan rahaston sääntöjen mukaisesti.

Lunastukset tai vaihdot toiseen rahastoon voi tehdä LähiTapiolan tai Seligson & Co Rahastoyhtiön kautta. Osuudet ovat lunastettavissa sen yhtiön palvelussa, jossa rahasto-osuudet alun perin on merkitty:

- LähiTapiola: lahitapiola.fi/rahastot tai soittamalla LähiTapiolan Sijoittamisen asiakaspalveluun numeroon 09 453 8500 (ma-pe klo 9–17).
- Seligson & Co Rahastoyhtiö: seligson.fi/sco/suomi/asiointi/omasalkku/ tai soittamalla Seligson & Co:n asiakaspalveluun 09 6817 8200.

LähiTapiola Tulevaisuus -rahaston 16.5.2024 voimaan tuleva avaintietoasiakirja, rahastoesite, rahaston säännöt ja tietoa rahaston kestävydestä ovat saatavilla LähiTapiolan verkkosivuilta osoitteessa lahitapiola.fi/rahastot tai rahastoyhtiön verkkosivuilta seligson.fi. Suosittelemme tutustumaan edellä mainittuun materiaaliin. Verkkosivuilta löytyvät myös kaikkien rahastojen puolivuosi- ja vuosikertomukset.

Rahastojen säilytysyhteisö on suorittanut sijoitusrahastolain edellyttämän sulautumistietojen tarkastuksen ja antanut tarkastuksesta lausunnon. Sulautumista koskeva tilintarkastajan lausunto on saatavilla sulautumispäivän jälkeen Seligson & Co Rahastoyhtiöstä osoitteessa Erottajankatu 1–3, Helsinki tai info@seligson.fi.

LähiTapiola Kuluttaja ESG -rahaston osuudenomistajilta edellytettäviä toimenpiteitä

LähiTapiolan palvelukanavissa LähiTapiola Kuluttaja ESG -rahastoon tehtyjen säännöllisen sijoituksen toimeksiantojen osalta pyydämme tekemään uuden säännöllisen sijoituksen toimeksiannon, mikäli haluat jatkaa säännöllisiä sijoituksia uudistuneeseen LähiTapiola Tulevaisuus -rahastoon. Toimeksiannon tekemisen yhteydessä saat uudet maksuohjeet. Toimeksiannon teet helpoiten verkkopalvelussa lahitapiola.fi

Jos sinulla on omassa pankissasi voimassa olevia toistuvia maksuja Kuluttaja ESG -rahastolle, muistathan lopettaa ne.

LähiTapiola Kuluttaja ESG -rahaston pankkitili tullaan lopettamaan sulautumisen jälkeen eikä tilille voi enää maksaa merkintöjä. Tilin lopetuksen jälkeen tilille maksetut maksut palautetaan pankin toimesta maksajalle ja pankkisi saattaa periä rahan palauttamisesta maksun.

Asiakaspalvelumme auttaa

Lisätietoja sulautumisesta saat omasta asiointikanavastasi:

- LähiTapiolan Sijoittamisen asiakaspalveluun numerossa 09 453 8500 (ma-pe klo 9–17).
- Seligson & Co Rahastoyhtiön asiakaspalvelusta info@seligson.fi tai puhelimitse 09 6817 8200 (ma-pe klo 9–17).

Ystävällisin terveisin

Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Liite

LähiTapiola Tulevaisuus sijoitusrahaston 16.5.2024 voimaan tuleva avaintietoasiakirja.

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Tulevaisuus (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008804752

Verkkosivusto: www.lahitapiola.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 9 453 8500, jos haluatte lisätietoja.

PRIIP-tuotteen kehittäjän Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta (FIN FSA).

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 16.5.2024.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on osakemarkkinoille sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitus aika

Rahastosijoituksella ei ole erääntymisaikaa. Sijoittaja päättää sijoituksensa pituudesta. Rahastoyhtiöllä on oikeus omalla aloitteellaan lunastaa rahasto-osuudet Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hoitamien rahastojen yhteisten sääntöjen § 8 mukaisissa tilanteissa.

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Tulevaisuus on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Rahaston sijoitukset painottuvat Eurooppaan ja USA:han, mutta sijoituksia voidaan tehdä maailmanlaajuisesti. Sijoituskohteiksi valitaan yrityksiä, joiden arvioidaan hyötyvän digitalisaation ja teknologisten innovaatioiden sekä kulutuskäyttötymisen muutoksen tarjoamista kasvutrendeistä. Rahasto sijoittaa sekä isoihin että pieniin yrityksiin. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä arvonnousu. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti. Rahasto sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkemyksen mukaan on perusteltua. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä

riskiä ja tuotto-odotusta. Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar Developed Markets Technology, Communication Services & Consumer Cyclical TME Select -indeksiin. Indeksit eivät ohjaa osakevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. Rahastoa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Kyseessä on kasvuosuus (A-osuuslaji). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidettäessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitettu markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonkehityksestä suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

Rahastolla on rahastoyhtiön hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet rahaston riskien tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi.

Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta verkkopalvelusta lahitapiola.fi. Seligson & Co Rahastoyhtiön asiointikanavakseen valinneille asiakkaille lisätiedot ovat saatavilla osoitteessa seligson.fi. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskikorkea riskiluokka.

Riski-indikaattorissa huomioidaan sijoituskohteiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Riski-indikaattorin luokka voi vaihdella ajan myötä. Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastositteesä.

Ei huomioida: teemariski, salkunhoitajan näkemysriski ja valuuttakurssiriski.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkyvät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkyvät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkyvät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	1 580 EUR	940 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-84,22 %	-28,69 %
Epäsuotuisa näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	6 760 EUR	7 950 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-32,36 %	-3,23 %
Kohtuullinen näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 300 EUR	21 930 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	12,99 %	11,87 %
Suotuisa näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	16 820 EUR	29 790 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	68,24 %	16,88 %

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2021 – helmikuu 2024. Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2012 – elokuu 2019. Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2014 – lokakuu 2021.

Mitä tapahtuu, jos Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj on maksukyvytön?

Rahastojen varat ovat sijoittajiensa omaisuutta. Varat säilytetään ulkopuolisella säilytysyhteisöllä (OP Säilytys Oy). Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön talous on täysin erillään sijoitusrahaston varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	155 EUR	2 489 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,5 %	1,7 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 13,6 prosenttia ennen kuluja ja 11,9 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,51 % vuodessa (vuonna 2023). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	151 EUR
Liiketoimikulut	0,04 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	4 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelu sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvovaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheutonta viivytystä.

LähiTapiolan asiointikanavakseen valinneiden asiakkaiden tulee ottaa ensisijaisesti yhteyttä LähiTapiolan Säästämisen ja sijoittamisen puhelinpalveluun +358 9 453 8500. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa LähiTapiolalle palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan. Mahdolliset valitukset tulee toimittaa kirjallisesti.

Päätökseen tyytymätön sijoittaja voi valittaa FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 685 0120, www.fine.fi), joka antaa suositusluonteisia ratkaisuja arvopaperiasioissa ja Kuluttajariitalautakuntaan (Hämeentie 3B, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. LähiTapiolan asiointikanavakseen valinneille asiakkaille materiaalit ovat saatavilla osoitteessa lahitapiola.fi sekä LähiTapiolan Säästämisen ja sijoittamisen puhelinpalvelusta +358 9 453 8500. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivuilta. Rahaston aikaisempaa arvonekehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS. Kuukausittaiset tuottoskenaariot ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

Rahaston virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi. Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.