

Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hoitamien rahastojen

Rahastoesite

1.11.2024

Seligson & Co -rahastot

LähiTapiola-rahastot

Sisällys

Merkinnät, lunastukset ja rahastoasiointi	3	LähiTapiola Yhteisö USA ESG	44
Rahastojen ja rahastoyhtiön hallinto	7	Korkorahastot	45
Sijoittamisen riskeistä	12	Seligson & Co Euro Corporate Bond	45
Rahasto-osuudet ja verotus	14	Seligson & Co Euro-obligaatio	46
Indeksirahastojen indeksiseuranta	15	Seligson & Co Rahamarkkinarahasto	47
Tietoja kestävydestä	17	LähiTapiola High Yield	49
LähiTapiola Varainhoitokonsernin kautta merkittävässä olevat rahastot	21	LähiTapiola Eurooppa High Yield ESG	50
Osakeindeksirahastot	21	LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat	51
Seligson & Co Aasia Indeksirahasto	21	LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko	52
Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto	23	LähiTapiola Korko 100	54
Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF	24	LähiTapiola Korkomaailma	55
Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto	25	LähiTapiola Lyhytkorko ESG	56
Seligson & Co Suomi Indeksirahasto	26	LähiTapiola Pitkäkorko ESG	57
LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi	27	LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG	58
LähiTapiola USA Ilmastoindeksi	28	LähiTapiola Reaalikorko ESG	59
Muut osakerahastot	29	LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko ESG	60
Seligson & Co Global Top 25 Brands	29	LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko ESG	61
Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals ..	30	LähiTapiola Yrityskorko ESG	62
Seligson & Co Perheyhtiöt	31	Yhdistelmärahastot	63
Seligson & Co Phoebus	32	Seligson & Co Pharos	63
Seligson & Co Tropico LatAm	33	LähiTapiola 2025 ESG	64
LähiTapiola Eurooppa Keskisuuret ESG	34	LähiTapiola 2035 ESG	65
LähiTapiola Hyvinvointi ESG	35	LähiTapiola 2045 ESG	66
LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG	36	LähiTapiola Maailma 20	67
LähiTapiola Kehittyvät Markkinat	37	LähiTapiola Maailma 50	68
LähiTapiola Kestävä Ympäristö	38	LähiTapiola Maailma 80	69
LähiTapiola Osake 100	39	LähiTapiola Suoja	70
LähiTapiola Pohjoismaat ESG	40	LähiTapiola Tähtivarainhoito 50	71
LähiTapiola Tulevaisuus	41	LähiTapiola Tähtivarainhoito 75	72
LähiTapiola USA Keskisuuret ESG	42	Kulut, palkkiot ja tunnusluvut	73
LähiTapiola Yhteisö Eurooppa ESG	43	Etämyynti ja oikeussuojakeinot	77

Russian Prosperity Fund Euro on suljettu pysyvästi (lakkauttamispäätös 8.12.2023). Lisätietoja seligson.fi.

Tämä rahastoesite on Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n ("Seligson & Co Rahastoyhtiö", "Seligson & Co" tai "rahastoyhtiö") hoitamien sijoitusrahastojen rahastoesite. Rahastoesitteen liitteenä ovat rahastokohtaiset tiedot tuotteen kestävydestä. Tämä esite yhdessä liitteiden kanssa muodostavat rahastoesitteen. **Virallista rahastoesitettä täydentävät rahastojen yhteiset ja rahastokohtaiset säännöt.** Kaikista rahastoyhtiön hoitamista rahastoista julkaistaan lisäksi avaintietoasiakirja. Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä tähän rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan.

Seligson & Co Rahastoyhtiön hoitamien LähiTapiola-rahastojen salkunhoitajana toimii LähiTapiola Varainhoito Oy ("LähiTapiola Varainhoito" tai "LähiTapiola").

Tätä esitettä eikä siinä olevia tietoja ei ole tarkoitettu Yhdysvaltojen kansalaisille tai muutoin Yhdysvalloissa verovelvollisille. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hoitamia sijoitusrahastoja ei ole rekisteröity eikä niitä rekisteröidä vuoden 1933 arvopaperilain (Securities Act of 1933) mukaisesti, eikä niitä saa tarjota tai myydä Yhdysvaltojen kansalaisille, Yhdysvalloissa verovelvollisille tai Yhdysvalloissa rekisteröidyille yhteisöille tai niiden lukuun. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:tä ei ole rekisteröity vuoden 1940 sijoituspalveluyrityslain (Investment Company Act of 1940) mukaisesti Yhdysvalloissa.

Seligson & Co Rahastoyhtiö ei vastaanota rahasto-osuusmerkintöjä Euroopan unionin ulkopuolisilta henkilöiltä tai yhteisöiltä, joiden koti-, rekisteröinti- tai verotusmaan määräysten katsotaan vaikeuttavan rahastoyhtiön tiedonsaantia tai rahastoasiainnormaalia kulkua tai vaativan sellaista raportointia rahastoista, niiden sijoituskohteista, rahasto-osuuksista tai niiden omistajista, jotka eivät kuulu rahastoyhtiön Suomen lakien mukaisiin velvoitteisiin ja rahastoyhtiötä suoraan sääntelevien EU-direktiivien mukaisiin velvoitteisiin. Myöskään rahasto-osuuksien siirtoja ei rekisteröidä henkilöille tai yhteisöille, joilta ei vastaanoteta rahastomerkitöjä.

Merkinnät, lunastukset ja rahastoasiointi

Miten asiakkaaksi?

Asiakassuhteen alussa asiakas tunnustetaan ja selvitetään lakisääteiset henkilö- tai yhteisötiedot. Lainsäädäntö edellyttää tietojen päivittämistä myös asiakassuhteen aikana. Rahasto-osuudet ovat seurattavissa ja lunastettavissa vain sen asiointikanavan kautta, jossa ne on merkitty.

Seligson & Co Rahastoyhtiö:

Ensin avataan asiakkuus Seligson & Co Rahastoyhtiössä: ensisijaisesti verkkopalvelun kautta seligson.fi tai Seligson & Co:n asiakaspalvelun kautta info@seligson.fi tai 09 6817 8200 (arkisin 9–17). Asiakas saa käyttöönsä Seligson & Co Oma salkku -verkkopalvelun. Oma salkku -palvelussa olevaa viestitoimintaa käytetään ensisijaisena asiakaskohtaisen viestinnän välineenä.

Seligson & Co:n kautta voi merkitä Seligson & Co ja LähiTapiola-rahastoja. Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF -rahaston osuuksia voi ostaa ja myydä vain arvopaperivälittäjien tai erillisten merkintävälittäjien kautta.

LähiTapiola Korko 100, LähiTapiola Osake 100, LähiTapiola Tähtivarainhoito 50 ja LähiTapiola Tähtivarainhoito 75, LähiTapiola Yhteisö Eurooppa ESG, LähiTapiola Yhteisö USA ESG, LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko ESG, LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko ESG -rahastojen yleistä osuussarjaa ja rahastojen tuotto-osuuksia voi merkitä vain ottamalla yhteyttä LähiTapiola-ryhmän asiakaspalveluun numerossa (09) 453 8500.

LähiTapiola:

Rahastojen asiakaspalvelua hoitavat LähiTapiola Varainhoito Oy, LähiTapiolan Säästämisen ja sijoittamisen puhelinpalvelu 09 453 8500 sekä LähiTapiolan verkkopalvelu osoitteessa lahitapiola.fi.

LähiTapiolan kautta voi merkitä Seligson & Co ja LähiTapiola-rahastoja. Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF -rahaston osuuksia voi ostaa ja myydä vain arvopaperivälittäjien tai erillisten merkintävälittäjien kautta.

Merkintäviite mukaan tilisiirtoihin

Seligson & Co Rahastoyhtiö:

Kullakin asiakkaalla on salkkukohtainen viitenumero, jota tulee käyttää aina merkintämaksua maksettaessa. Viitenumero löytyy asiakastietolomakkeesta sekä Oma salkku -palvelusta, kohdasta "Asiakastiedot". Sen voi myös pyytää Seligson & Co:n asiakaspalvelusta.

LähiTapiola:

Kullakin asiakkaalla on toimeksiantokohtainen viitenumero, jota tulee käyttää aina merkintämaksua maksettaessa. Viitenumero annetaan toimeksiannon yhteydessä. Viitenumero löytyy LähiTapiolan verkkopalvelusta. Sen voi myös pyytää LähiTapiolan asiakaspalvelusta.

Verkkopalvelut

Verkkopalveluissa (seligson.fi tai lahitapiola.fi) voi tehdä merkintöjä, lunastuksia ja vaihtoja sekä seurata sijoituksien arvonkehitystä. Verkkopalvelussa voi myös tulostaa raportteja esimerkiksi verottajaa varten. Rahasto-osuudet ovat seurattavissa ja lunastettavissa vain sen verkkopalvelun kautta, jossa ne on merkitty.

Seligson & Co:n Oma salkku- ja Taskusalkku -palveluissa eivät näy LähiTapiolan kautta merkityt rahasto-osuudet. LähiTapiolan verkkopalvelussa eivät näy Seligson & Co:n kautta merkityt rahasto-osuudet.

Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu UCITS ETF -rahasto on poikkeus lähes kaikessa rahastoasiointinnissa. Sen osuuksia voi ostaa ja myydä vain arvopaperivälittäjien tai erillisten merkintävälittäjien kautta eikä Seligson & Co Rahastoyhtiön tai LähiTapiolan kanssa tarvitse aloittaa asiakkuutta. Sen osuudet eivät myöskään näy verkkopalveluissa, vaan asiakas saa raportoinnin käyttämänsä arvopaperivälittäjän kautta.

Rahastomerkinnät ja merkinnän edellytykset

Rahastomerkintä tarkoittaa rahasto-osuuksien ostamista. Rahasto-osuuksia voi merkitä jokaisena suomalaisena pankkipäivänä kunkin rahaston sääntöjen mukaisesti. Merkinnän edellytyksenä on, että merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla rahaston lukuun ja että asiakkaan asiakastiedot ovat riittävät ja asianmukaiset.

Rahastoissa voi olla sekä kasvu- että tuotto-osuuksia. Merkitsijä voi valita kumpia haluaa, mutta yksityishenkilöille kasvuosuudet ovat lähes aina verotuksellisesti edullisempi vaihtoehto. Kasvu- ja tuotto-osuuksille on omat merkintäviitteensä. Merkintä katsotaan aina kasvuosuusmerkinnäksi, mikäli sijoittaja ei erikseen muuta ilmoita.

Seligson & Co -rahastojen tuotto-osuuksia voi merkitä vain ottamalla yhteyttä Seligson & Co:n asiakaspalveluun numerossa (09) 68178200 tai info@seligson.fi tai LähiTapiola-ryhmän asiakaspalveluun numerossa (09) 453 8500. LähiTapiola-rahastojen tuotto-osuuksia voi merkitä vain ottamalla yhteyttä LähiTapiolan asiakaspalveluun numerossa (09) 453 8500.

Rahastoissa voi olla myös eri osuussarjoja, joilla on erilliset merkintäehdot ja palkkiorakenne. Rahastojen voimassa olevat osuussarjat ilmoitetaan rahastoesitteen taulukossa "Rahastot ja niiden voimassa olevat osuussarjat ja -lajit".

- Osuussarja IV on tarkoitettu suurasiaakkaille. Osuussarjan IV merkinnän edellytys on vähintään 10 miljoonan euron merkintä tai LähiTapiola Varainhoidon omaisuudenhoidoasiakkuus, jossa hoidettavana oleva varallisuus on vähintään 10 miljoonaa euroa.
- 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. Osuuksia voi rahastoyhtiön suostumuksella vaihtaa osuussarjasta toiseen, mikäli vaihdettavaan osuussarjaan mahdollisesti liittyvät ehdot täyttyvät.
- 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.

Osuuksia voi rahastoyhtiön suostumuksella vaihtaa osuussarjasta toiseen, mikäli vaihdettavaan osuussarjaan mahdollisesti liittyvät ehdot täyttyvät. Rahastoyhtiöllä on oikeus siirtää rahasto-osuuksia osuussarjasta toiseen, mikäli osuussarjaan liittyy ehtoja, jotka eivät kyseisten osuuksien kohdalla enää täyty. Rahastoyhtiö ei ole velvollinen omasta aloitteestaan siirtämään osuuksia osuussarjojen välillä.

Merkinnät, jotka eivät täytä merkinnän ehtoja, voidaan hyväksyä rahastoyhtiön erillisellä suostumuksella. Rahastoyhtiöllä on oikeus palauttaa merkintäsumma asiakkaalle, mikäli merkintä ei täytä merkinnälle asetettuja ehtoja. Rahastoyhtiö voi myös olla vahvistamatta merkintää esimerkiksi silloin, jos ei ole voitu tunnistaa merkitsijää tai muuten saatu riittäviä tietoja merkitsijästä.

Merkinnät Seligson & Co:n kautta:

Merkintä tehdään maksamalla merkintämaksu rahaston pankkitilille salkkukohtaista viitenumeroa käyttäen. Tiedot rahastojen pankkitileistä löytyvät seligson.fi tai Oma salkku -palvelusta. Rahastomerkinnän vähimmäissumma on 10 euroa. Merkinnän vahvistamisen edellytyksenä on voimassa olevan salkkukohtaisen viitteen käyttö.

Merkinnät LähiTapiolan kautta:

Merkintä tehdään antamalla merkintätoimeksianto LähiTapiolan verkkopalvelussa lahitapiola.fi tai asiakaspalvelussa ja merkintäsumma maksetaan rahaston pankkitilille toimeksiantokohtaista viitenumeroa käyttäen. Rahastomerkinnän vähimmäissumma on 30 euroa (pois lukien LähiTapiola Osake 100, LähiTapiola Korko 100, LähiTapiola Tähtivarainhoito 50 ja LähiTapiola Tähtivarainhoito 75: katso näiden rahastojen esittelysivut). Tuotto-osuuksien merkinnän vähimmäissumma on 30 000 euroa.

Merkinnän vahvistamisen edellytyksenä on, että toimeksianto on tehty ja merkintä on maksettu käyttämällä oikeaa maksuviitettä. LähiTapiolan välitettäväksi annettu merkintätoimeksianto tulee maksaa LähiTapiolan toimeksiannon yhteydessä antamaa viitenumeroa käyttäen.

Muissa mahdollisissa merkintäkanavissa voidaan soveltaa muita kuin yllä mainittuja merkinnän vähimmäissummaa ja merkinnän ehtoja. Lisätietoja rahastoyhtiöstä.

Lunastukset

Rahasto-osuuksia voi myydä eli lunastaa pääsääntöisesti kaikkina suomalaisina pankkipäivinä kunkin rahaston sääntöjen mukaisesti. Rahasto-osuuksia lunastetaan antamalla lunastustoimeksianto. Lunastustoimeksiannon voi antaa jokaisena pankkipäivänä. Rahasto-osuuksia voi lunastaa vain sen asiointikanavan kautta, jonka kautta osuudet on merkitty. Mikäli rahasto-osuuksista on annettu erillinen osuustodistus, on osuustodistuksen toimittaminen rahastoyhtiölle edellytys lunastuksen toteuttamiselle.

Lunastuksesta saatavat varat (vähennettynä mahdollisilla palkkioilla) maksetaan asiakkaan rahastoasointia varten ilmoittamalle pankkitilille eli vastatilille. Rahastoyhtiö voi jättää lunastuksen toteuttamatta tai pidättäytyä lunastussumman maksamisesta, mikäli asiakasta ei ole pystytty tunnistamaan sääntelyn edellyttämällä tavalla.

Lunastukset Seligson & Co:n kautta:

Lunastustoimeksianto annetaan joko Oma salkku -palvelussa, Taskusalkku-palvelussa, kirjallisella ilmoituksella tai puhelimitse. Puhelintoimeksiannoissa kysytään erilaisia tunnistetietoja asiakkaan tunnistamiseksi. Puhelimitse annetun lunastustoimeksiannon ajankohta on joko puhelun alkamisajankohta tai (epäselvissä tilanteissa) se tallenteelta varmistettu ajankohta, jolloin lunastaja lopullisesti vahvistaa antamansa toimeksiannon. Sähköpostilla tehdyissä lunastuksissa toimeksiannon ajankohta määräytyy sen mukaan, milloin sähköposti rekisteröityy saapuneeksi rahastoyhtiöön. Kirjeitse annetun toimeksiannon ajankohta määräytyy sen mukaan, milloin kirje on saapunut rahastoyhtiöön.

Lunastukset LähiTapiolan kautta:

Lunastustoimeksianto annetaan LähiTapiolan verkkopalvelussa osoitteessa lahitapiola.fi tai LähiTapiolan asiakaspalvelussa.

Merkintä- ja lunastuspäivien määräytyminen

	Merkintäpäivä	Lunastuspäivä*
Seligson & Co Euro Corporate Bond Seligson & Co Euro-obligaatio Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto Seligson & Co Suomi Indeksirahasto	Maksu viimeistään 11:00 → sama päivä	Toimeksianto viimeistään 11:00 → sama päivä
Seligson & Co Rahamarkkinarahasto	Maksu viimeistään 14:30 → sama päivä	Toimeksianto viimeistään 11:00 → sama päivä
Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto	Maksu viimeistään 14:30 → sama päivä	Toimeksianto viimeistään 14:30 → sama päivä
LähiTapiola 2025 ESG LähiTapiola 2035 ESG LähiTapiola 2045 ESG LähiTapiola Eurooppa High Yield ESG LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi LähiTapiola Eurooppa Keskisuuret ESG LähiTapiola Hyvinvointi ESG LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko LähiTapiola Kestävä Ympäristö LähiTapiola Korko 100 LähiTapiola Korkomaailma LähiTapiola Lyhytkorko ESG LähiTapiola Maailma 20 LähiTapiola Maailma 50 LähiTapiola Maailma 80 LähiTapiola Osake 100 LähiTapiola Pitkäkorko ESG LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG LähiTapiola Pohjoismaat ESG LähiTapiola Reaalikorko ESG LähiTapiola Tulevaisuus LähiTapiola Tähtivarainhoito 50 LähiTapiola Tähtivarainhoito 75 LähiTapiola USA Ilmastoindeksi LähiTapiola USA Keskisuuret ESG LähiTapiola Yhteisö Eurooppa ESG LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko ESG LähiTapiola Yhteisö USA ESG LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko ESG LähiTapiola Yrityskorko ESG	Maksu viimeistään 15:00 → sama päivä	Toimeksianto viimeistään 15:00 → sama päivä
LähiTapiola High Yield LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG LähiTapiola Kehittyvät Markkinat LähiTapiola Suoja	Maksu edellisenä päivänä viimeistään 15:00	Toimeksianto edellisenä päivänä viimeistään 15:00
Seligson & Co Aasia Indeksirahasto Seligson & Co Tropico LatAm	Maksu edellisenä päivänä viimeistään 16:00	Toimeksianto edellisenä päivänä viimeistään 16:00
Seligson & Co Global Top 25 Brands Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals Seligson & Co Pharos Seligson & Co Phoebus Seligson & Co Perheyhtiöt	Maksu edellisenä päivänä	Toimeksianto edellisenä päivänä viimeistään 16:00

*) Mikäli kyseessä on vaihto rahastoihin LähiTapiola High Yield, LähiTapiola Suoja, LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG tai LähiTapiola Kehittyvät Markkinat, siirtyy lunastustoimeksiannon toteutus samalle päivälle kuin merkintä rahastossa, johon vaihto tehdään. Rahastovaihtoista tarkemmin alla olevasta kohdasta "Arvopäivän määräytyminen vaihtojen yhteydessä".

Tarkka kuvaus merkintöjen ja lunastusten ehdoista sekä poikkeustilanteista, joissa merkinnät ja lunastukset voidaan keskeyttää, löytyy rahastojen yhteisten sääntöjen pykälistä 8 ja 10.

Merkintäpäivä on se päivä, jonka rahastoarvolla asiakkaalle merkitään rahasto-osuuksia. **Lunastuspäivä** on se päivä, jonka rahastoarvolla suoritetaan vastaanotettu lunastustoimeksianto (mikäli lunastusta varten ei tarvitse myydä rahastosta arvopapereita). Lunastuksesta saatujen **varojen maksu** asiakkaan vastatilille tapahtuu yleensä lunastuspäivää seuraavana päivänä.

Maksu tarkoittaa taulukossa sitä, että merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla rahaston lukuun ja **toimeksianto** sitä, että asiakkaan antama lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä. Huomioithan, että rahan liikkuminen pankkien välillä saattaa vaikuttaa siihen, milloin raha kirjautuu rahaston tilille.

Rahastoyhtiö voi jättää merkinnän tai lunastuksen toteuttamatta tai pidättäytyä lunastussumman maksamisesta, mikäli asiakasta ei ole pystytty tunnistamaan sääntelyn edellyttämällä tavalla. Lunastus- ja vaihtopyyntö sekä merkintä voidaan peruuttaa vain rahastoyhtiön suostumuksella.

Merkintä- ja lunastusvahvistukset sekä salkkuraportit toimitetaan asiakkaalle ensisijaisesti verkkopalveluiden kautta.

Asiakas voi tarkistaa merkinnät ja lunastukset verkkopalveluissa, toimitettujen raporttien avulla tai erillisellä yhteydenotolla. Asiakkaan tulee ilmoittaa havaitsemistaan mahdollisista puutteista tai virheistä välittömästi.

Rahasto-osuus oikeuttaa rahasto-osuuden omistajalle kuuluviin oikeuksiin vasta kun omistus on rekisteröity. Mikäli osuudenomistaja vaihtuu (esimerkiksi perinnön tai lahjoituksen kautta) rahasto-osuus rekisteröidään uudelle omistajalle vasta kun on toimitettu luotettava selvitys uuden omistajan saannosta.

Arvopäivän määräytyminen vaihtojen yhteydessä

Rahaston vaihto tarkoittaa lunastusta yhdestä rahastosta ja merkintää toiseen rahastoon. Vaihdon toteuttamisen aikataulu riippuu rahastojen merkintöjen ja lunastusten aikarajoista.

Mikäli vaihtotapahtuman rahastot ovat LähiTapiola-rahastoja* ja vaihtotoimeksianto annetaan ennen LähiTapiola-rahastojen aikarajaa, toteutetaan sekä lunastus että merkintä rahastojen saman pankkipäivän arvoon. Mikäli aikaraja on ehtinyt mennä, lunastus ja merkintä toteutetaan vaihtotoimeksiantoa seuraavan pankkipäivän arvoon.

Mikäli vähintään toinen vaihtotapahtuman rahastoista on Seligson & Co -rahasto, vaihto toteutetaan tekemällä ensin lunastus ja sitten merkintä noudattaen kunkin rahaston merkintä- ja lunastuspäivien määräytymismenettelyä.

Kaikissa tapauksissa vaihdon toteuttaminen edellyttää lisäksi sitä, että lunastettavassa rahastossa on toimeksiantoon vaadittavat käteisvarat.

Rahastojen mahdolliset kaupankäyntikorvaukset veloitetaan vaihdon yhteydessä normaalin hinnaston mukaan.

*) Mikäli vaihtotapahtuman lunastettavana tai merkittävänä rahastona on LähiTapiola Kehittyvät Markkinat, LähiTapiola High Yield, LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG tai LähiTapiola Suoja, toteutetaan sekä lunastus että merkintä seuraavana pankkipäivänä vaihtotoimeksiannon vastaanottamisesta rahastojen aikataulurajat huomioiden.

Rahastojen ja rahastoyhtiön hallinto

Rahastoyhtiö

Rahastoyhtiön kotivaltio on Suomi ja se on perustettu 12.6.1997, sen osakepääoma on 1 681 879,26 euroa. Rahastoyhtiön kotipaikkana on Helsinki ja sen toimialana on harjoittaa sijoitusrahastolaissa tarkoitettua sijoitusrahastotoimintaa ja siihen olennaisesti liittyvää toimintaa.

Rahastoyhtiön toimitusjohtaja on Aleksi Härmä ja sijaisena Sanna Jormakka. Yhtiön hallitukseen kuuluvat Ari Kaaro (pj), Mikko Vasko, Samu Anttila ja Jarkko Niemi. Ari Kaaro toimii myös useiden muiden yhtiöiden hallituksissa (mm. LähiTapiola Pohjanmaa Keskinäinen Vakuutusyhtiö) sekä Finanssiala ry:n sijoitusrahasto- ja omaisuudenhoitojohtokunnan puheenjohtajana. Mikko Vasko on Fidium Law Partners Oy:n partneri ja rahastoyhtiö käyttää aika ajoin Fidium Law Partners Oy:n lakiasianpalveluja. Samu Anttila on LähiTapiola Varainhoito Oy:n toimitusjohtaja.

Tilintarkastajat ovat KPMG Oy Ab, vast. tark. KHT Timo Nummi ja KHT Marcus Tötterman (varalla). Compliance-toiminnot on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Palkitsemisella ei ole vaikutusta rahastojen riskiprofiiliin. Rahastoyhtiön palkitsemisjärjestelmän mukaiset palkat ja palkkiot maksaa rahastoyhtiö, ei sijoitusrahasto. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.

Rahastoyhtiö voi käyttää sijoitusrahastotoiminnan hoitamisessa ulkopuolisia hallinnointi- ja neuvontapalveluita, kuten salkunhoito-, kirjanpito-, tietotekniikka- sekä merkintä- ja lunastustoimeksiantojen vastaanottamispalveluita.

LähiTapiola-ryhmä

Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:n omistaa LähiTapiola Varainhoito Oy. Yhtiöt kuuluvat LähiTapiola-ryhmään. LähiTapiola Varainhoito Oy tarjoaa omaisuudenhoitopalveluita myös muille asiakkaille.

LähiTapiola-rahastojen salkunhoitajana toimii LähiTapiola Varainhoito Oy. LähiTapiola Varainhoito voi salkunhoitajana toimiessaan tehdä kauppia, joissa kaupan vastapuolena rahastolle toimii LähiTapiola-ryhmään kuuluva yhtiö tai LähiTapiola Varainhoito Oy:n omaisuudenhoitoasiakas. Edellytyksenä kaupan tekemiselle on aina se, että kaupan varmistetaan olevan sijoitusrahaston ja sen osuudenomistajien edun mukainen.

LähiTapiola-ryhmään kuuluvat yhtiöt tarjoavat asiakkailleen kattavasti erilaisia sijoitus- ja vakuutuspalveluja ja voivat olla Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:n hoitamissa rahastoissa myös sijoittajina. On mahdollista, että eri roolit ja erityyppisten palvelujen tarjoaminen suurelle asiakasjoukolle aiheuttavat LähiTapiola-ryhmän ja sen asiakkaiden tai eri asiakasryhmien välillä eturistiriitatilanteita, mutta niiden välttämiseksi on ryhmän kuuluissa yhtiöissä muun muassa eriytetty tietojärjestelmiä ja rajoitettu henkilöstön tiedonsaantimahdollisuuksia toisten liiketoimintayksiköiden palveluista ja asiakkaista. LähiTapiola-ryhmän compliance-toiminnot valvovat eturistiriitojen tunnistamista ja hallintaa.

Sijoittajakohderyhmä

Seligson & Co:n hoitamat rahastot on tarkoitettu kaikille sijoittajille, jotka löytävät valikoimasta tarpeitaan vastaavan rahaston.

Sijoittajan tulee tarkasti miettiä oma riskiprofilinsa ja tutustua sekä sijoittamisen yleisiin riskeihin (esitteen osio ”Sijoittamisen riskeistä”) sekä kunkin rahaston merkittävimpiin rahastokohtaisiin riskeihin. Avaintietoasiakirjassa esitetty riski-indikaattori perustuu rahaston historialliseen arvovaihteluun sekä mahdolliseen luottorisktiin ja riskiluokka voi vaihdella. Historialliset tiedot eivät ole tae tulevasta. Siksi kunkin rahaston riskiprofiilin ymmärtäminen ja sen pohtiminen oman riskihalukkuuden näkökulmasta on keskeinen osa sijoitussuunnittelua.

Säilytysyhteisö

Rahastojen säilytysyhteisö on OP Säilytys Oy (y-tunnus 2771050-4), osoite: Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki, postiosoite: PL 308, 00013 OP, kotipaikka Helsinki.

Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta Sijoitusrahastolaissa määritellyllä tavalla. Säilytysyhteisö toimii säilytysyhteisön tehtävää hoitaessaan riippumattomana rahastoista ja rahastoyhtiöstä. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Säilytysyhteisö voi ulkoistaa varojen säilyttämisen ja siinä tapauksessa sen tulee valita luotettava alisäilyttäjä. Lisäksi säilytysyhteisö huolehtii esim. rahastojen ulkomaisten osinkojen lähdeverojen takaisinhausta siinä määrin kuin se on Suomen solmimien verosopimusten puitteissa mahdollista. Lähdeverojen takaisinhakemisesta aiheutuvat kustannukset voidaan vähentää saaduista lähdeveropalautuksista. Lisätietoja säilytysyhteisöstä ja sen käyttämisestä alisäilyttäjistä on pyynnöstä saatavilla rahastoyhtiöstä.

Valvonta

Seligson & Co Rahastoyhtiön ja rahastojen toimintaa valvoo Suomessa Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi).

Pakotelistat

Rahastoyhtiössä seurataan mm. seuraavia pakotelistoja: YK ja EU, OFAC, kansallinen jäädytyslista.

Rahastot ja niiden voimassa olevat osuussarjat ja -lajit

Osuussarjojen merkintöjen edellytykset on kerrottu tämän esitteen osiossa ”Merkinnät, lunastukset ja rahastoasiointi” ja kunkin rahaston esittelysivulla.

Osuuslajit A = kasvuosuus, B = tuotto-osuus

Rahaston nimi	Rahaston/ osuussarjan aloituspäivä	Rahaston viimeisimpien sääntöjen vahvistamispäivä	Rahaston viimeisimpien sääntöjen voimaantulopäivä	Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta
Osakeindeksirahastot				
Seligson & Co Aasia Indeksirahasto (A ja B)	29.12.1999	3.2.2022	7.3.2022	klo 11:00
Seligson & Co Aasia Indeksirahasto V (A)	1.2.2020			
Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto (A ja B)	15.6.1998	3.2.2022	7.3.2022	klo 14:30
Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto V (A)	1.2.2020			
Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF	8.2.2002	29.10.2020	1.12.2020	markkinapaikan sulkeutumisaika*
Seligson & Co Suomi Indeksirahasto (A ja B)	1.4.1998	3.2.2022	7.3.2022	klo 14:30
Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto (A ja B)	29.12.2006	3.2.2022	7.3.2022	klo 17:00
Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto V (A)	1.2.2020			
LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi (A)	24.10.2017	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola USA Ilmastoindeksi (A)	17.10.2017	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
Muut osakerahastot				
Seligson & Co Global Top 25 Brands (A ja B)	18.6.1998	17.11.2022	1.1.2023	klo 11:00
Seligson & Co Global Top 25 Brands V (A)	1.2.2020			
Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals (A ja B)	17.1.2000	17.11.2022	1.1.2023	klo 11:00
Seligson & Co Perheyhtiöt (A ja B)	25.9.2000	3.2.2022	7.3.2022	klo 11:00
Seligson & Co Phoebus (A ja B)	10.10.2001	3.2.2022	7.3.2022	klo 14:30
Seligson & Co Tropico LatAm (A)	12.5.2016	19.10.2022	1.12.2022	klo 11:00
LähiTapiola Eurooppa Keskisuuret ESG (A ja B)	21.9.1999	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Hyvinvointi ESG (A ja B)	17.1.2001	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG (A)	31.8.2007	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Kehittyvät Markkinat (A ja B)	3.9.2010	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Kestävä Ympäristö (A ja B)	5.10.2005	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Osake 100 (A)	7.9.2011	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Pohjoismaat ESG (A)	2.11.2015	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Tulevaisuus (A)	17.1.2001	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola USA Keskisuuret ESG (A)	2.5.2002	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Yhteisö Eurooppa ESG (A)	1.1.2024	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Yhteisö Eurooppa ESG IV (A)	22.6.2017			
LähiTapiola Yhteisö USA ESG (A)	1.1.2024	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Yhteisö USA ESG IV (A)	22.6.2017			
Korkorahastot				
Seligson & Co Euro Corporate Bond (A ja B)	14.9.2001	3.2.2022	7.3.2022	klo 14:30

Seligson & Co Euro Corporate Bond V (A)	8.6.2020			
Seligson & Co Euro-obligaatio (A ja B)	14.10.1998	3.2.2022	7.3.2022	klo 14:30
Seligson & Co Euro-obligaatio V (A)	1.2.2020			
Seligson & Co Rahamarkkinarahasto (A ja B)	1.4.1998	3.2.2022	7.3.2022	klo 14:30
Seligson & Co Rahamarkkinarahasto V (A)	1.2.2020			
LähiTapiola High Yield (A)	2.5.2002	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Eurooppa High Yield ESG (A ja B)	14.6.2017	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat (A)	25.5.2011	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko (A ja B)	3.4.2019	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Korko 100 (A)	7.9.2011	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Korkomaailma (A ja B)	21.9.1999	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Lyhytkorko ESG (A)	26.1.2001	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Lyhytkorko ESG VI (A)	20.11.2023			
LähiTapiola Pitkäkorko ESG (A)	26.1.2001	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG (A ja B)	7.10.2013	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG VI (A)	20.11.2023			
LähiTapiola Reaalikorko ESG (A)	3.9.2018	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko ESG (A)	1.1.2024	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko ESG IV (A)	14.6.2017			
LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko ESG (A)	1.1.2024	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko ESG IV (A)	15.6.2017			
LähiTapiola Yrityskorko ESG (A)	19.12.2005	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
Yhdistelmärahastot				
Seligson & Co Pharos (A ja B)	24.11.1999	3.2.2022	7.3.2022	klo 17:00
LähiTapiola 2025 ESG (A)	21.9.1999	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola 2035 ESG (A)	7.12.2004	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola 2045 ESG (A)	1.11.2007	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Maailma 20 (A)	1.10.2007	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Maailma 50 (A)	18.2.2002	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Maailma 80 (A)	11.10.1999	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Suoja (A)	28.5.2009	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Tähtivarainhoito 50 (A)	1.9.2020	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**
LähiTapiola Tähtivarainhoito 75 (A)	1.9.2020	24.9.2024	1.11.2024	markkinapaikan sulkeutumisaika**

*) Rahastoon kuuluvat osakkeet ja osakesidonnaiset arvopaperit arvostetaan arvonlaskentapäivän päätöskurssiin. Valuuttamääraisten omistusten arvo muutetaan euroiksi käyttäen Helsingin Pörssin sulkemisajankohtana julkisen hinnanseurantajärjestelmän välityksellä saatavien kansainvälisten valuuttapankkien viimeisimpien valuuttanoteerausten keskihintoja.

**) Rahaston sijoitukset arvostetaan arvonlaskentapäivän vallitsevaan viralliseen päätöskurssiin tai saatavilla olevaan viimeisimpään arvostustasoon. Valuuttamääraisten omistusten arvo muutetaan euroiksi kello 18 noteerauksilla. Arvo lasketaan ja julkaistaan arvonlaskentapäivää seuraavana pankkipäivänä.

Russian Prosperity Fund Euro on suljettu pysyvästi (lakkauttamispäätös 8.12.2023). Lisätietoja seligson.fi.

Rahastot on rekisteröity Suomeen.

Rahastojen säännöt

Sijoitusrahastojen toimintaa ohjaavat rahastojen säännöt, jotka koostuvat rahastoille yhteisistä säännöistä sekä vain tiettyä rahastoa koskevista rahastokohtaisista säännöistä. Kaikille rahastoille yhteisiä asioita ovat mm. rahastomerkintöihin ja lunastuksiin liittyvät yleiset ehdot ja menettelytavat, rahastojen sijoituskohteet ja -rajoitukset, sijoitusten arvostamista koskevat periaatteet, rahastojen tuotonmaksun ehdot sekä osuudenomistajien kokousta koskevat tiedot. Poikkeuksena Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF, jolla on omat erilliset säännöt. Rahastojen kulloinkin voimassa olevat säännöt löytyvät verkkopalvelusta seligson.fi ja lahitapiola.fi.

Tietoja tuotteen kestävydestä -liite

Rahastoesitteen liitteenä julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä esitetään tietoja rahastojen ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista tai kestävästä sijoitustavoitteista EU:n tiedonantoasetuksen (2019/2088) mukaisesti. Rahastojen kulloinkin voimassa olevat tiedot tuotteen kestävydestä ovat saatavilla osoitteista seligson.fi ja lahitapiola.fi. Liitteet ovat osa tätä esitettä.

Rahastojen vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset

Rahastojen vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset ovat maksutta saatavilla asiointikanavista seligson.fi ja lahitapiola.fi sekä asiakaspalveluista. Kaikki katsaukset ovat maksutta tilattavissa rahastoyhtiöstä.

Sijoitusrahastojen vakuuspolitiikka (arvopaperilainaus ja johdannaiset)

Arvopaperilainaus

Rahastot voivat antaa omistamiaan arvopapereita lainaksi lisätuottojen hankkimiseksi. Lainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen arvopapereiden vakuutena olevilla velkakirjoilla. Vakuus voi muodostua joko yhden tai useamman Euroopan Unionin valtion liikkeeseen laskemasta euromääräisestä rahastoyhtiön valintakriteereiden mukaisesta velkakirjasta. Vakuuden määrä sovitaan kirjallisesti vastapuolen kanssa ja vakuuden tulee ylittää lainassa olevien arvopapereiden markkina-arvo (105 %). Lainoista saadut tuotot vastapuolelle kuuluvien maksujen (mahdolliset kulut ja osuus lainatuotosta) jälkeen tilitetään kokonaisuudessaan rahastolle. Rahastoyhtiö tai sen lähipiiri eivät veloita palkkioita arvopaperilainoista. Arvopaperilainojen vastapuolena voi toimia Lago Kapital Oy.

Johdannaiset

Rahastot voivat antaa ja saada vakuuksia johdannaiskaupankäynnin yhteydessä. Annetut ja saadut vakuudet ovat euromääräisiä käteisvakuuksia, ja vakuuden taso määräytyy yleisesti käytössä olevien laskentamenetelmien perusteella. Euromääräiselle käteisvakuudelle ei synny arvonalentumistarvetta eikä saatuja käteisvakuuksia sijoiteta edelleen muihin rahamarkkinavälineisiin. Rahastoyhtiö tai sen lähipiiri eivät veloita palkkioita johdannaissopimusten käytöstä. Johdannaissopimusten vastapuolena voi toimia Skandinaviska Enskilda Banken AB ja OP Yrityspankki Oyj.

Rahastojen kustannukset

Rahastoille aiheutuu kustannuksia mm. hallinnointipalkkioista, arvopaperikaupankäynnistä, veroista ja veroluonteisista maksuista ja rahaliikenteen pankkikuluista. Arvopaperikaupankäynnissä kustannuksia kertyy sekä välittäjäpalkkioista, osto- ja myyntihintojen eroista (spread), kauppajien selvittämiseen liittyvistä säilytyksen tapahtumamaksuista ja joissain tapauksissa veroluonteisista maksuista.

Arvonlaskennan virheet

Rahastoyhtiö ylläpitää arvonlaskennassa tapahtuneista virheistä luetteloa, joka on nähtävissä yhtiön konttorissa. Finanssivalvonnan tulkinnan ja rahastoyhtiön hallituksen päätöksen mukaisesti rahastojen arvonlaskentoihin sovelletaan seuraavia ns. olennaisen virheen rajoja:

Luokka	Olennaisen Rahasto virheen raja	
Luokka I	≥ 0,5 %	Seligson & Co Perheyhtiöt, Seligson & Co Phoebus, Seligson & Co Tropico LatAm, Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto, Seligson & Co Suomi Indeksirahasto, Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF, Seligson & Co Aasia Indeksirahasto, Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto, Seligson & Co Global Top 25 Brands, Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals, LähiTapiola 2035 ESG, LähiTapiola 2045 ESG, LähiTapiola Eurooppa Keskisuuret ESG, LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi, LähiTapiola Hyvinvointi ESG, LähiTapiola Tulevaisuus, LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG, LähiTapiola Osake 100, LähiTapiola Pohjoismaat ESG, LähiTapiola USA Keskisuuret ESG, LähiTapiola USA Ilmastoindeksi, LähiTapiola Kestävä Ympäristö, LähiTapiola Maailma 80, LähiTapiola Yhteisö Eurooppa ESG, LähiTapiola Yhteisö USA ESG, LähiTapiola Tähtivarainhoito 75, LähiTapiola Kehittyvät Markkinat
Luokka II	≥ 0,3 %	Seligson & Co Pharos, Seligson & Co Euro-obligaatio, LähiTapiola High Yield, LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat, LähiTapiola Korko 100, LähiTapiola 2025 ESG, LähiTapiola Maailma 20, LähiTapiola Maailma 50, LähiTapiola Pitkäkorko ESG, LähiTapiola Reaalikorko, LähiTapiola Tähtivarainhoito 50, LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko ESG

Luokka III	≥ 0,2 %	Seligson & Co Euro Corporate Bond, LähiTapiola Korkomaailma, LähiTapiola Suoja, LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG, LähiTapiola Yrityskorko ESG, LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko ESG, LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko, LähiTapiola Eurooppa High Yield ESG
Luokka IV	≥ 0,1 %	Seligson & Co Rahamarkkinarahasto, LähiTapiola Lyhytkorko ESG

Rahastojen luokittelu vuotuisen volatiliteetin mukaan arvonlaskennan olennaista virhettä määriteltäessä:

I luokka: rahastot, joiden volatiliteetti on ≥ 10 %

II luokka: rahastot, joiden volatiliteetti on ≥ 5 % ja < 10 %

III luokka: rahastot, joiden volatiliteetti on ≥ 2 % ja < 5 %

IV luokka: rahastot, joiden volatiliteetti on ≤ 2 %

Olenaisena arvonlaskennan virheenä voidaan pitää ainakin sellaista virhettä, joka on suuruudeltaan:

$\geq 0,5$ % rahaston arvosta luokkaan I kuuluvissa rahastoissa

$\geq 0,3$ % rahaston arvosta luokkaan II kuuluvissa rahastoissa

$\geq 0,2$ % rahaston arvosta luokkaan III kuuluvissa rahastoissa

$\geq 0,1$ % rahaston arvosta luokkaan IV kuuluvissa rahastoissa

Sijoittamisen riskeistä

Seuraavassa on käsitelty lyhyesti yleisimpiä sijoittamisen riskejä. Kunkin rahaston merkittävimmät riskit on kuvattu kyseisen rahaston esittelysivulla.

Osakemarkkinan riskit

Osakemarkkinoille sijoittavaan rahastoon liittyy aina riski sijoituksen arvon heilahteluista, jotka voivat olla suuria. Osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Negatiiviset arvonnaihtelut korostuvat lyhyillä muutamien vuosien aikaväleillä, mutta ne ovat mahdollisia pitkälläkin aikavälillä.

Korkomarkkinan riskit

Korkomarkkinoille sijoittavaan rahastoon liittyy aina korkoriski ja luottoriski. *Korkoriski* tarkoittaa yleisen korkotason muutosten vaikutusta rahaston korkosijoitusten arvoon ja siten myös rahaston arvoon. Korkojen noustessa rahaston korkosijoitusten arvo laskee ja päinvastoin. *Luottoriski* tarkoittaa sitä, että rahaston sisältämien lainainstrumenttien takaisinmaksua tai korkoja ei suoriteta täysimääräisinä tai ajallaan.

Luottoriskillisellä tarkoitetaan sitä korkoeroa, jonka korkosijoituksen liikkeeseenlaskija joutuu maksamaan markkinoiden tulkitsemaan riskittömään korkoon verrattuna. Luottoriskilisen noustessa rahaston arvo laskee ja päinvastoin. Luottoriski voi toteutua myös, jos liikkeeseenlaskija, takaaja tai muu osapuoli ei selviydy velvoitteistaan esimerkiksi konkurssin tai maksukyvyttömyyden vuoksi.

Näkemyriski

Lisäksi rahastoihin vaikuttaa riski salkunhoitajan sijoitusnäkemysten epäonnistumisesta. Tämä ns. aktiiviriski syntyy aktiivisen salkunhoidon tuloksena, kun rahaston arvo voi poiketa voimakkaastikin osake- tai korkomarkkinan yleisestä kehityksestä.

Valuuttakurssiriski

Euroalueen ulkopuolisiin sijoituksiin sisältyy valuuttakurssiriski, joka vaikuttaa rahaston lopulliseen euromääräiseen tuottoon.

Likviditeettiriski ja arvopaperimarkkinoiden toimivuuteen liittyvät riskit

Rahaston likviditeettiriskillä tarkoitetaan tilannetta, jossa rahaston omistamia arvopapereita ei saada muutettua käteiseksi normaalissa aikataulussa ja/tai kohtuulliseen hintaan. Likviditeettiriski on korkea silloin, kun kyseisellä arvopaperilla käydään vain vähän kauppaa. Arvopaperin osto tai myynti huonossa likviditeetti-tilanteessa voi vaikuttaa kauppahintaan voimakkaasti. Likviditeettiriski voi toteutua myös siksi, että kaupankäynti arvopaperilla ei ole mahdollista markkinapaikan toimintakatkosten vuoksi. Likviditeettiriskin ja arvopaperimarkkinoiden toimivuuteen liittyvien riskien toteutuminen voi vaikuttaa rahaston arvonekehityksen lisäksi rahastosta tehtävien lunastusten aikatauluun.

Vastapuoliriski

Vastapuoliriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti tai selviä velvoitteistaan.

Selvitysriski

Selvitysriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti, vaikka toinen osapuoli on täyttänyt omat sopimusvelvoitteensa. Selvitysriski on suurempi mannerten välisissä arvopaperi- ja valuuttatransaktioissa, sillä kauppajien selvitys voi tapahtua eri aikavyöhykkeillä. Kehittyvillä arvopaperimarkkinoilla selvitysriski on yleensä suurempi kuin kehittyneillä markkinoilla.

Poliittiset riskit

Erityisesti kehittyviin maihin liittyy usein myös poliittisia riskejä, koska monissa kehittyvien markkinoiden maissa poliittinen järjestelmä ja yhteiskunnalliset olot eivät ole täysin vakiintuneita. Toisaalta myös teollisuusmaiden talouspolitiikassa voi tapahtua äkillisiä muutoksia, esimerkiksi talouden ohjauskeinoin, verotukseen tai valuuttaan liittyen. Poliittisten riskien toteutuminen voi vaikuttaa rahaston arvonekehityksen lisäksi rahastosta tehtävien lunastusten aikatauluun.

Operatiiviset riskit

Operatiivisia riskejä voi aiheutua esimerkiksi ulkoisista tekijöistä ja teknologiasta tai henkilöstön, organisaation tai sisäisten prosessien puutteellisesta toiminnasta. Operatiivisiin riskeihin voidaan lukea myös mahdolliset henkilöstö- ja organisaatiomuutokset.

Force Majeure -riskit

Force Majeure -riskeillä tarkoitetaan sopimuksista riippumattomia, ennalta arvaamattomia ja ylivoimaisia seurauksia aiheuttavia tekijöitä, jotka merkitsevät riskiä toiminnan jatkuvuudesta ja joista sopimusosapuolet eivät tyypillisesti ole vastuussa. Force Majeure -riskejä voivat olla esimerkiksi vakavat luonnonkatastrofit, kapinat, lakot ja sotatilat. Force Majeure -riskien toteutuminen saattaa vaikuttaa merkittävästi esimerkiksi rahaston sijoituskohteena olevien arvopapereiden hintoihin tai rahaston mahdollisuuksiin käydä arvopaperikauppaa.

Markkina-alueeseen tai toimialaan liittyvät riskit

Rahaston varat voidaan sijoittaa tietyllä toimialalla tai maantieteellisellä alueella toimiviin yrityksiin, jolloin kyseisen toimialan tai alueen kehitys voi vaikuttaa merkittävästi rahaston arvoon. Tällaisen rahaston arvonekehitys voi poiketa huomattavasti arvopaperimarkkinoiden yleisestä arvonekehityksestä.

Tyyliriski

Rahaston varat voidaan sijoittaa tietyn tyylisiin tai kokoiisiin yhtiöihin, jolloin kyseisten yhtiöiden kehitys voi vaikuttaa merkittävästi rahaston arvoon. Tyyllirahastoja voivat olla esimerkiksi osinko- tai kasvuyhtiöihin sijoittavat rahastot. Tällaisen rahaston arvonkehitys voi poiketa huomattavasti arvopaperimarkkinoiden yleisestä arvonkehityksestä.

Kestävyysriski

Kestävyysriskeillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla merkittävä kielteinen vaikutus sijoituksen arvoon. Tällaisia tapahtumia voivat olla esimerkiksi sään ääri-ilmiöiden aiheuttamat fyysiset riskit tai lainsäädännön muutoksista aiheutuvat siirtymäriskit sijoituskohteiden toiminnalle. Kestävyysriskien huomioimista koskevista menettelytavoista kerrotaan Tietoa kestävyystä -osiossa ja kunkin rahaston rahastokohtaisilla sivuilla.

Sijoittaja voi omalta osaltaan hallita rahastokohtaisia riskejä mm. hyvällä hajautuksella erilaisiin sijoituskohteisiin sekä pitkäjänteisellä omaan riskitasoon sopivalla sijoitussuunnitelmalla. Sijoittajan omasta riskienhallinnasta ja sijoitussuunnittelusta tarkemmin Seligson & Co:n julkaisussa Rahastosijoittajan opas, joka löytyy osoitteesta seligson.fi.

Rahasto-osuudet ja verotus

Rahastoyhtiö pitää rahasto-osuusrekisteriä kaikista rahasto-osuuksista ja rekisteröi osuuksien siirrot. Rahasto-osuudet voidaan jakaa murto-osiin kunkin rahaston sääntöjen mukaan. Rahastoissa voi olla sekä kasvu- että tuotto-osuuksia. Rahasto-osuuksien arvot julkaistaan arvonlaskentapäivittäin muun muassa rahastoyhtiön internet-sivuilla ja osoitteessa lahitapiola.fi

Kasvuosuuksille (A-osuudet) ei makseta tuottoa vuosittain, vaan niiden koko tuotto realisoituu osuutta lunastettaessa. Kasvuosuuksien tuotto on veronalaista tuloa vasta osuuksia myydessä ja ne ovat usein yksityissijoittajalle tuotto-osuuksia verotehokkaampia.

Tuotto-osuuksille (B-osuudet) pyritään jakamaan vuosittain tuotto, joka vastaa salkun sisältämien arvopapereiden vuosittaista osinko- tai korkotuottoa. Tuotonjaosta päättää rahastoyhtiön yhtiökokous kunkin rahaston sääntöjen mukaisesti.

Joissain rahastoissa voi olla myös muita osuuslajeja. Rahasto-osuuksista ja tuotonmaksusta tarkemmin rahastojen yhteisissä säännöissä.

Tietoa verotuksesta

Sijoitusrahastot ovat Suomessa verovapaita. Ne eivät maksa veroa luovutusvoitoista tai osingoista ja korkotuloista. Ulkomailta saaduista osinko- tai korkotuloista rahasto maksaa asianomaiseen maahan lähdeveron, joka määräytyy kyseisen maan veromääräysten tai kahdenvälisen verosopimusten mukaan.

Rahastoyhtiö ilmoittaa Suomen veroviranomaiselle rahasto-osuudenomistajien omistukset, lunastukset, lunastettujen osuuksien hankintahinnat ja -ajankohdat, merkinnöistä ja lunastuksista aiheutuneet kulut sekä tuotonmaksut kulloinkin voimassa olevien säännösten mukaisesti. Sijoittajan tulee tarkistaa verottajalta saamansa esitetyt veroilmoitus ja ilmoitettava ilmoituksessa havaitsemansa virheet ja puutteet verottajalle.

Eri maiden veroviranomaiset vaihtavat verotietoja kulloinkin voimassa olevien säännösten ja sopimusten mukaisesti.

Suomessa yleisesti verovelvollisen yksityishenkilön rahasto-osuuksien luovutusvoitot ja tuotto-osuuksille maksettava tuotto ovat pääomatuloa, josta peritään pääomatulovero. Luovutusvoitosta, joka syntyy rahasto-osuuksia lunastettaessa tai vaihdettaessa toiseen rahastoon, ei toimiteta ennakonpidätystä. Sijoittajan tulee ilmoittaa esitetyssä veroilmoituksessa saamansa luovutusvoitot ja -tappiot. Mahdollisen luovutustappion voi vähentää verotuksessa veronalaisista luovutusvoitoista kulloinkin voimassa olevien vero-ohjeiden mukaisesti. Tuotto-osuuksille maksettavasta tuotosta rahastoyhtiö perii veron tuotonmaksun yhteydessä ennakonpidätyksenä.

Yksityishenkilöltä, joka ei ole Suomessa yleisesti verovelvollinen, peritään tuotonmaksusta lähdeverona määrä, joka on Suomen ja kyseisen henkilön kotimaan välillä solmitussa verosopimuksessa määrätty (0–30 %). Luovutusvoitoista ei peritä lähdeveroa vaan ne verotetaan saajan asuinvaltiossa.

Yleishyödyllisille yhteisöille rahasto-osuuksien tuotto-osuuksille maksettava tuotto-osuus sekä luovutusvoitto ovat verottomia. Rahastoyhtiö ei pidätä tuotonmaksusta ennakonpidätystä muilta kuin yksityishenkilöiltä ja kotimaisilta kuolinpesiltä.

Sijoittajan verotus määräytyy sen mukaan, minkä maan verolakeja häneen sovelletaan. Mikäli sijoittaja on epävarma verotuksellisesta asemastaan, tulee hänen ottaa yhteyttä verottajaan tai veroneuvontaa tarjoaviin asiantuntijoihin.

Verot

Sijoitusrahastojen tärkein verokustannus on joistain ulkomaisista osingoista perittävät lähdeverot.

Osassa lähdeveroja rahastolta osingonmaksun yhteydessä perittävä lähdeveroprosentti ei ole lopullinen, vaan veroa tai osaa siitä voi hakea Suomen ja osingonmaksuun välisen sopimuksen perusteella takaisin. Onnistuneesti takaisin haetut verot eivät useinkaan tuloudu rahastolle sen tilikauden aikana, jolloin ne alun perin maksettiin.

Joissakin maissa osakekaupankäyntiin liittyy joko transaktio- tai leimavero. Näiden kustannusten vaikutus on vastaavanlainen kuin muidenkin kaupankäynnin kulujen.

Indeksirahastojen indeksiseuranta

Passiivisesti hoidettujen rahastojen kehitys on hyvin lähellä niiden kohdemarkkinan kehitystä, kun taas aktiivisesti hoidetuissa rahastoissa salkunhoitajan päätökset saattavat aiheuttaa merkittäviäkin poikkeamia markkinaan nähden. Monet eroja aiheuttavat tekijät ovat kuitenkin yhteisiä kaikille rahastotyypeille.

Rahaston kustannukset

Rahastoille aiheutuu kustannuksia mm. hallinnointi- ja säilytyspalkkioista, arvopaperikaupankäynnistä, veroista ja veroluonteisista maksuista ja rahaliikenteen pankkikuluista. Joissain indekseissä on huomioitu lähdeverojen vaikutus, mutta muita kustannuksia ei indekseissä ole.

Arvopaperikaupankäynnissä kustannuksia kertyy sekä välittäjäpalkkioista, osto- ja myyntihintojen eroista (*spread*), kauppohenkilöstön palveluksiin liittyvistä säilytyksen tapahtumamaksuista ja joissain tapauksissa veroluonteisista maksuista.

Säännölliset rahaston kustannukset, kuten rahastolta päivittäin veloittettava hallinnointipalkkio, ei vaikuta rahastojen ja niiden markkinan erilaista kehitystä kuvaavaan *tracking error* -lukuun ("aktiiviriski"). Liikkeet ylös ja alas kulkevat samassa tahdissa, vaikka rahasto ko. kustannusten vuoksi jääkin koko ajan hieman indeksistään.

Säännölliset kustannukset aiheuttavat kuitenkin eron indeksin ja rahaston tuotoissa tietyllä ajanjaksolla. Epäsäännölliset kustannukset, esimerkiksi kaupankäyntikustannukset, sen sijaan saattavat saada aikaan eroja myös indeksin ja rahastojen kehityksessä.

Arvonlaskentahetkien erot

Jos rahaston arvonlaskenta suoritetaan pörssin varsinaisen kaupankäynnin päättymisen jälkeen, arvonlaskennassa käytettävällä viimeisimmällä kaupankäyntikurssilla tarkoitetaan poikkeustilanteita lukuun ottamatta varsinaisen kaupankäynnin päätösjankohdan viimeisintä kaupantekokurssia.

Jos rahaston arvostushetki on eri kuin indeksin laskentahetki, voi tästä seurata laskennallisia poikkeamia rahaston ja indeksin kehityksen välillä. Nämä poikkeamat liittyvät kuitenkin aina tiettyyn jaksoon ja yleensä tasaantuvat perättäisiä jaksoja tarkasteltaessa. Edellä mainittujen rahastojen katsauksissa julkaistaan myös "ajankohtakorjatut" vertailut rahastojen ja indeksien kehityksen välillä.

Verot

Sijoitusrahastojen tärkein verokustannus on joistain ulkomaisista osingoista perittävät lähdeverot. Lähdeverolle on laskettu osuus joissain indekseissä, mutta se ei välttämättä ole täsmälleen sama kuin suomalaisen rahaston maksamat lähdeverot.

Osassa lähdeveroja rahastolta osingonmaksun yhteydessä perittävä lähdeveroprosentti ei ole lopullinen, vaan veroa tai osaa siitä voi hakea Suomen ja osingonmaksumaan välisen sopimuksen perusteella takaisin. Onnistuneesti takaisin haetut verot eivät useinkaan tuloudu rahastolle sen tilikauden aikana, jolloin ne alun perin maksettiin. Näin indeksipoikkeamia saattaa esiintyä sekä verojen maksun että takaisinhaettujen erien palautumisen johdosta.

Joissakin maissa osakekaupankäyntiin liittyy joko transaktio- tai leimavero. Näiden kustannusten vaikutus on vastaavanlainen kuin muidenkin kaupankäynnin kulujen.

Käteinen raha

Poikkeamia rahaston ja markkinan välillä voivat aiheuttaa myös käteisvarat, kuten rahastoon tuleva vielä sijoittamatta oleva merkintä, rahastojen normaalit kassavarat ja niiden kattamiseksi käytetyt futuurit. Nämä poikkeamat saattavat vaikuttaa molempiin suuntiin. Rahastojen osingoista saamat käteisvarat sijoitetaan normaalisti mahdollisimman pian takaisin rahaston sijoituspolitiikan mukaisiin osakkeisiin.

Indeksirahastojen indeksiseuranta

Suoria osakeindeksirahastoja ovat: Seligson & Co Suomi Indeksirahasto, Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto, Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto, Seligson & Co Aasia Indeksirahasto, LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi, LähiTapiola USA Ilmastoindeksi ja Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF. Rahasto voi seurata osakeindeksin kehitystä joko omistamalla suoraan indeksin sisältämät osakkeet tai tekemällä indeksiin liittyviä johdannaisopimuksia tai näiden menetelmien yhdistelmällä. Seligson & Co:n hoitamissa indeksirahastoissa indeksiseuranta perustuu indeksin osakkeiden suoraan omistukseen. Rahastot pyrkivät siis omistamaan samat osakkeet kuin indekseissä ja samoilla painoilla. Kun indeksin painot muuttuvat, muutetaan myös rahaston salkkua.

Indeksirahastojen sijoitusten uudelleenpainotukset toteutetaan neljännesvuosittain. Seligson & Co Eurooppa, Aasia, Pohjois-Amerikka ja Suomi Indeksirahastojen vuoden viimeiseen uudelleenpainotukseen sisältyy yhtiövalintaprosessi. Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF sekä LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi ja LähiTapiola USA Ilmastoindeksi -rahastojen kohdalla yhtiövalintaprosessi sisältyy uudelleenpainotuksiin kaksi kertaa vuodessa. Uudelleenpainotuksien yhteydessä otetaan huomioon rahastojen muu samanaikainen kaupankäyntitarve ja siten pyritään minimoimaan kaupankäyntikuluja. Uudelleenpainotuksien yhteydessä tehtävien arvopaperikauppojen aiheuttamat kustannukset on huomioitu rahastojen katsauksissa raportoiduissa vuotuisissa kuluissa.

Muita menetelmiä käytetään indeksirahastoissa vain hyvin rajoitetusti. Joissain tilanteissa saatetaan esimerkiksi ison käteisposition vaikutusta rahaston kehitykseen hallita futuureilla ja joissain tilanteissa saatetaan varsinaisia osakkeita korvata niihin liittyvillä sijoitustodistuksilla (ns. GDR- tai ADR-instrumentit).

Vaikka indeksirahastot pääosin pyrkivät indeksipainoihin, on indekseissä ja rahastoissa vain harvoin aivan *täsmälleen* samat painot kaikilla osakkeilla. Tämä johtuu osittain esimerkiksi pyöristyseroista, mutta myös siitä, että joissain tapauksissa salkunhoidossa tehdään tahallisia poikkeamia hyvin pienien kaupankäyntierien kohdalla, jotta säästettäisiin ko. arvopaperikaupoista rahastoille aiheutuvia kustannuksia.

Indeksilisenssit

Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto, Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto ja Seligson & Co Aasia Indeksirahasto

Indeksirahastoissa käytettävät indeksit ovat lisensoituja tuotteita, joiden immateriaalioikeudet (mahdollisine tavaramerkkeineen) omistaa indeksintarjoaja. Kunkin rahaston seuraama indeksi on kerrottu mm. avaintietoasiakirjassa. Lisenssinantajat eivät millään tavoin tue, mainosta, myy tai edistä indeksin mukaisia arvopapereita, eikä Lisenssinantajilla ole vastuita niiden tai indeksirahastojen suhteen.

Seligson & Co Suomi Indeksirahasto ja Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF

NASDAQ®, OMX®, NASDAQ OMX®, and OMX GES Sustainability Finland Cap Gi™ Index and OMX Helsinki 25 Index, are registered trademarks of The NASDAQ OMX Group, Inc. (which with its affiliates is referred to as the "Corporations") and are licensed for use by Seligson. The Product(s) have not been passed on by the Corporations as to their legality or suitability. The Product(s) are not issued, endorsed, sold, or promoted by the Corporations. The Corporations make no warranties and bear no liability with respect to the Product(s).

LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi ja LähiTapiola USA Ilmastoindeksi

LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi ja USA Ilmastoindeksi Morningstar Norge AS tai sen tytäryhtiöt (yhteisesti "Morningstar-yhtiöt") ei sponsoro, tue, myy tai suosi seuraavia tuotteita: Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi tai Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi. Morningstar-yhtiöt eivät anna edellä mainittujen sijoitusrahastojen omistajille tai millekään yleiselle vastaanottajalle minkäänlaista suoraa tai epäsuoraa lausuntoa tai takuuta sijoittamisen suositeltavuudesta edellä mainittujen rahastojen osalta yleisesti tai niiden osalta erityisesti, tai niiden kyvystä seurata Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select™ -indeksiä tai Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select™ -indeksiä tai yleistä markkinoiden tuloskehitystä. Morningstar-yhtiöiden ainoa yhteys kohteeseen LähiTapiola Varainhoito Oy on tiettyjen Morningstarin ja tuotteiden Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi tai Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi palvelumerkkien sekä palvelun nimien lisensointi sen mukaan, mitä Morningstar-yhtiöt ovat määrittäneet, koostaneet ja laskeneet, riippumatta LähiTapiola Varainhoito yhtiöstä tai Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi tai Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi tuotteista. Morningstar-yhtiöillä ei ole velvollisuutta ottaa huomioon LähiTapiola Varainhoito yhtiötä tai Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi tai Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi tuotteiden omistajia niiden määrittäessä, koostaessa ja laskiessa tuotteen Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi tai Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi -tietoja. Morningstar-yhtiöillä ei ole velvollisuutta määrittää eivätkä ne ole osallistuneet Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi tai Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi -tuotteiden hintojen ja määrien määrittämiseen tai Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi tai Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi tuotteiden liikkeeseenlaskun ajoitukseen tai sen yhtälön laskentaan, jonka mukaan Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi tai Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi tuote/tuotteet muunnetaan rahaksi. Morningstar-yhtiöillä ei ole Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi tai Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi tuotteiden hallintoon, markkinointiin tai pörssikauppaan liittyviä velvollisuuksia tai vastuita.

Morningstar-yhtiöt eivät takaa tuotteen Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi tai Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi tai minkään siihen liittyvän tiedon virheettömyyttä ja/tai täydellisyyttä eivätkä Morningstar-yhtiöt ole vastuussa niiden virheistä, puutteista tai häiriöistä. Morningstar-yhtiöt eivät anna minkäänlaista suoraa tai epäsuoraa takuuta tuloksista, joita LähiTapiola Varainhoito Oy, Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi tai Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi -tuotteiden omistajat tai käyttäjät tai muut henkilöt tai kohteet voivat saavuttaa käyttämällä tuotetta Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi tai Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi tai siihen liittyvää tietoa. Morningstar-yhtiöt eivät anna tuotteelle Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi tai Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi tai siihen liittyville tiedoille minkäänlaista suoraa tai epäsuoraa takuuta, ja nimenomaisesti kiistävät kaikki takuut myyntikelpoisuudesta tai soveltuvuudesta tiettyyn tarkoitukseen. Mitään edellä olevaa rajoittamatta, Morningstar-yhtiöt eivät missään tapauksessa ole vastuussa mistään erityisistä, seuraamusluonteisista, epäsuorista tai välillisistä vahingoista (menetetty voitto mukaan lukien), vaikka kyseisten vahinkojen mahdollisuudesta olisi ilmoitettu.

Tietoja kestävydestä

Tietoja kestävydestä, kestävyysriskeistä ja haitallisista kestävyysvaikutuksista

Rahastojen sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. Näitä periaatteita noudatetaan kaikkien Seligson & Co Rahastoyhtiön hoitamien sijoitusrahastojen osalta. Mikäli rahaston salkunhoito on ulkoistettu, on ulkoistettu salkunhoito velvollinen noudattamaan näitä periaatteita.

Tarkempia tietoja ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista, joita rahasto edistää muiden ominaisuuksien ohella tai rahaston tavasta tavoitella kestäviä sijoituksia on kerrottu rahastokohtaisissa tiedoissa tuotteen kestävydestä (rahastoesitteen liitteenä) niiden rahastojen osalta, joita tämä koskee.

Kestävyysriskeillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla merkittävä kielteinen vaikutus sijoituksen arvoon. Tällaisia tapahtumia voivat olla esimerkiksi sään ääri-ilmiöiden aiheuttamat fyysiset riskit tai lainsäädännön muutoksista aiheutuvat siirtymäriskit sijoituskohteiden toiminnalle.

Seligson & Co Rahastoyhtiö on arvioinut kestävyysriskien olennaisuuden sekä sovellettavat menettelytavat arvioida ja huomioida sijoituspäätöksiin liittyvät kestävyysriskit rahastokohtaisesti. Menettelytavat on kirjattu rahastojen riskienhallinnan periaatteisiin ja ne kerrotaan myös tässä esitteessä kunkin rahaston esittelysivulla.

Kestävyysriskien vaikutusta tuottoon on käytännössä mahdotonta arvioida täysin luotettavasti, sillä tuottovaikutusten taustalla on usein monia eri tekijöitä. Sijoitusten tuottoon vaikuttaa aina muun muassa rahaston yleinen markkinakehitys, sijoituskohteiden erityispiirteet, tarkasteltava ajanjakso ja myös kunkin arvopaperin hankintahinta. Markkinoilla on usein nähty, että edes asiantuntijoiden konsensusarviot eivät ole luotettavia ennusteita sijoitusten tuotosta. Edellä mainituista syistä kestävyysriskien vaikutuksen rahastojen tuottoon arvioidaan olevan rajallinen.

Haitallisilla kestävyysvaikutuksilla tarkoitetaan sijoituskohteiden, eli esimerkiksi yritysten, liiketoiminnan mahdollisia negatiivisia vaikutuksia ympäristölle, yhteiskunnalle tai sosiaalisille tekijöille. Kunkin rahaston esittelysivulla tai rahastokohtaisissa tiedoissa tuotteen kestävydestä (rahastoesitteen liite) kerrotaan, huomioidaanko rahaston sijoitustoiminnassa pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin. Tiedot pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin ovat saatavilla rahastojen vuosikertomuksista.

Yhtiötasolla Seligson & Co Rahastoyhtiö ei ota huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin.

Kestävyyden huomioiminen rahastoissa

Rahaston nimi	SFDR	Integrointi			Omistajavaikuttaminen				Poissulkemiset	
		Oma kestävyys-analyysi	ESG-arvosanan hyödyntäminen	Indeksi-seuranta	Oma rahasto-kumppanin ESG-arviointi	Sijoitus-kohde- tai rahasto-kumppani-tapaamiset	Vaikuttamis-hakkeet ja yhteydenotot yrityksiin	Yhtiö-kokoukset ja äänestäminen	Suppeat	Laajat
LähiTapiola Kestävä Ympäristö	Art. 9	●	●			●	●	●		●
LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko	Art. 9	●	●			●	●			●
LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi	Art. 9		●	●			●	●		●
LähiTapiola USA Ilmastoindeksi	Art. 9		●	●			●	●		●
LähiTapiola Hyvinvointi ESG	Art. 8	●	●			●	●	●		●
LähiTapiola Tulevaisuus	Art. 8	●	●			●	●	●		●
LähiTapiola Eurooppa Keskisuuret ESG	Art. 8	●	●			●	●	●		●
LähiTapiola Yhteisö Eurooppa ESG	Art. 8	●	●			●	●	●		●
LähiTapiola USA Keskisuuret ESG	Art. 8	●	●			●	●	●		●
LähiTapiola Yhteisö USA ESG	Art. 8	●	●			●	●	●		●

LähiTapiola Pohjoismaat ESG	Art. 8	●	●			●	●	●		●
LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG	Art. 8	●	●				●	●		●
LähiTapiola Kehittyvät Markkinat	Art. 8	●	●				●			●
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG	Art. 8	●	●			●	●			●
LähiTapiola Yrityskorko ESG	Art. 8	●	●			●	●			●
LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko ESG	Art. 8	●	●			●	●			●
LähiTapiola Lyhytkorko ESG	Art. 8	●	●			●	●			●
LähiTapiola Eurooppa High Yield ESG	Art. 8	●	●			●	●			●
LähiTapiola Pitkäkorko ESG	Art. 8	●				●			●	
LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko ESG	Art. 8	●				●			●	
LähiTapiola Reaalikorko ESG	Art. 8	●				●			●	
Seligson & Co Global Top 25 Brands	Art. 8		●					●	●	
Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals	Art. 8		●					●	●	
Seligson & Co Aasia Indeksirahasto	Art. 8			●				●		
Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto	Art. 8			●				●		
Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto	Art. 8			●				●		
Seligson & Co Suomi Indeksirahasto	Art. 8			●						
LähiTapiola 2025 ESG	Art. 8				●	●				
LähiTapiola 2035 ESG	Art. 8				●	●				
LähiTapiola 2045 ESG	Art. 8				●	●				
LähiTapiola Korkomaailma	Art. 8				●	●				
LähiTapiola Maailma 20	Art. 8				●	●				
LähiTapiola Maailma 50	Art. 8				●	●				
LähiTapiola Maailma 80	Art. 8				●	●				
LähiTapiola High Yield	Muu				●	●				
LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat	Muu				●	●				
LähiTapiola Suoja	Muu				●	●				

LähiTapiola Tähtivarainhoito 50	Muu				●	●				
LähiTapiola Tähtivarainhoito 75	Muu				●	●				
LähiTapiola Korko 100	Muu				●	●				
LähiTapiola Osake 100	Muu				●	●				
Seligson & Co Pharos	Muu									
Seligson & Co OMX Helsinki 25 UCITS ETF	Muu									
Seligson & Co Phoebus	Muu									
Seligson & Co Perheyhtiöt	Muu									
Seligson & Co Tropico LatAm	Muu									
Seligson & Co Euro-obligaatio	Muu									
Seligson & Co Euro Corporate Bond	Muu									
Seligson & Co Rahamarkkinarahasto	Muu									

Rahastot Tiedonantoasetuksen (SFDR) mukaisesti:

- **SFDR Artikla 9: Rahaston tavoitteena on tehdä kestäviä sijoituksia**, eli sijoituksia, jotka edistävät ympäristötavoitetta tai yhteiskunnallista tavoitetta edellyttäen, että sijoitukset eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristö- tai yhteiskuntatavoitteelle ja noudattavat hyviä hallintotapoja.
- **SFDR Artikla 8: Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.** 'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden tähän rahoitustuotteeseen sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.
- **Muut rahastot:** Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Toteutustavat

- **Oma kestävyysanalyysi:** Salkunhoitajat tekevät oman kestävyysanalyysin sijoituskohteista hyödyntäen tietoa mm. palveluntarjoajilta, markkinatietolähteistä ja yritysten raporttoimana. Kvantitatiivisesti hoidetuissa rahastoissa analyysi on datapohjainen ja kvalitatiivisen arvion osuus vähäisempi.
- **ESG-arvosanan hyödyntäminen:** Salkunhoitajat käyttävät palveluntarjoajan ESG-luokituksia oman kestävyysanalyysin tausta- ja tukimateriaalina tai yhtiövalinnassa.
- **Indeksiseuranta:** Indeksirahastot edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai tekevät kestäviä sijoituksia indeksiseurannan avulla.
- **Oma rahastokumppanin ESG –arviointi:** LähiTapiola Varainhoitokonsernin rahastokumppanit luokitellaan sen perusteella, miten he panostavat kestäväan sijoittamiseen, huomioivat sijoituspäätöksissä kestävyysvaikutukset ja raportoivat näistä.
- **Sijoituskohde- tai rahastokumppanitapaamiset:** LähiTapiola Varainhoidon salkunhoitajat hankkivat tietoa sijoituskohteiden ja rahastokumppanin kestävyysriskeistä, -mahdollisuuksista ja –toiminnasta sekä pyrkii edistämään näiden toimintaa ja raportointia.
- **Vaikuttamishankkeet ja yhteydenotot yrityksiin:** LähiTapiola Varainhoito LähiTapiola-rahastojen salkunhoitajana osallistuu kestäväan sijoittamisen yhteistyöhankkeisiin kansainvälisten sijoittajien ja intressitahojen kanssa silloin, kun hankkeen aihe liittyy läheisesti LähiTapiola Varainhoidon sijoituskohteisiin tai merkittävästi sijoitusympäristöön, kuten ilmastomuutokseen tai luonnon monimuotoisuuteen.
- **Yhtiökokoukset ja äänestäminen:** Yhtiökokouksessa pörssiyhtiön osakkeenomistajat päättävät ja äänestävät yrityksen hallinnollisista asioista. Rahastojen äänestyksissä noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön ja LähiTapiola Varainhoidon omistajaohjauksen periaatteita.
- **Suppeat poissulkemis-** Suppealla poissulkemisella salkunhoitajat eivät sijoita heikomman ESG-luokituksen sijoituskohteisiin ja/tai rahaston sijoitusuniversumia rajataan toimialan perusteella. Poissulkemisissa voidaan huomioida sijoituskohteyhtiöiden parantamissuunnitelmat lieventävinä tekijöinä.

- **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.

Omistajaohjauksen periaatteet

Nämä periaatteet koskevat Seligson & Co Rahastoyhtiön hoitamia rahastoja. LähiTapiola-rahastojen omistajaohjauksessa noudatetaan lisäksi LähiTapiola Varainhoidon omistajaohjauksen periaatteita.

Rahastojen 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.

Osakkeiden tuomaa äänivaltaa käytetään pääsääntöisesti suoriin osakkeisiin sijoittavissa LähiTapiola-osakerahastoissa (pl. LähiTapiola Kehittyvät Markkinat), Seligson & Co Aasia Indeksirahastossa, Seligson & Co Eurooppa Indeksirahastossa, Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahastossa, Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals ja Seligson & Co Global Top 25 Brands -rahastoissa. Muissa osakerahastoissa ei toistaiseksi pääsääntöisesti käytetä osakkeiden tuomaa äänivaltaa.

Osakkeiden äänivallan käytöstä yhtiökokouksissa raportoidaan rahastojen sääntömääräisissä raporteissa ja tilinpäätöksissä.

LähiTapiola Varainhoidon omistajaohjaus:

LähiTapiola Varainhoidon omistajaohjauksen lähtökohtana on pitkäaikaisen vastuullisen arvopaperisijoittajan asema yhtiön omistajana ja rahoittajana, jonka tavoitteena on saada sijoitukselleen tuottoa pitkällä tähtäimellä. LähiTapiola Varainhoidon tavoitteena on tukea sijoituskohteita menestymään ja saavuttamaan tavoitteensa ja siten turvata ja parantaa pitkän aikavälin sijoitustuottoa. Tavoitteen saavuttamiseksi yhtiöiden toiminnan seuraaminen ja siihen vaikuttaminen on keskeistä.

LähiTapiola Varainhoito tunnistaa velvollisuutensa asiakkaidensa ja LähiTapiola-rahastojen omaisuudenhoitajana vaikuttaa sijoituskohteisiin aktiivisen omistajuuden keinoin. LähiTapiola Varainhoito uskoo, että aktiivisella omistajuudella ja rakentavalla keskustelulla sijoituskohteiden kanssa voidaan vaikuttaa positiivisesti yritysten toimintaan ja siten myös edistää sijoitusten parempaa tuotto-riskisuhdetta pitkällä tähtäimellä.

LähiTapiola Varainhoito vaikuttaa sijoituskohteisiin resurssiensa puitteissa. Vaikuttamistapaukset priorisoidaan ja sopivin vaikuttamistapa valitaan etupäässä sijoituksen koon ja merkittävyyden, sijoituskohdekohtaisen kestävyystekijän oleellisuuden, kestävyysteeman systeemisen merkittävyyden (esimerkiksi ilmastonmuutos, luonnon monimuotoisuus, ihmisoikeudet) ja vaikuttamisen onnistumismahdollisuuksien perusteella.

LähiTapiola Varainhoitokonsernin kautta merkittävissä 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 allokoitua osan siitä. Suosittelemme lisäksi hajautusta myös muille tärkeimmille osakemarkkinoille.

Rahasto sijoittaa Aasian ja Tyynenmeren alueen osakemarkkinoille Dow Jones Sustainability Asia Pacific -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 osoitteesta <https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/sustainability/dow-jones-sustainability-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 puolivuosisikertomuksissa.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista.

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia seuraamalla Dow Jones Sustainability Asia Pacific –osakeindeksiä. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin liittyviä kestävyysriskejä seuraamalla indeksia, 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 kestävyysriskitekijöihin, 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)

Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto

Sijoitusrahasto Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto on passiivisesti hoidettu eurooppalaisiin osakkeisiin 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. Eurooppa Indeksirahaston avulla sijoittaja saa tehokaan hajautuksen eurooppalaisille osakemarkkinoille. Rahasto voi muodostaa osan osakesalkusta tai jopa kokonaan Euroopan markkinoille allokoitun osan siitä. Suosittelemme lisäksi hajautusta myös muille tärkeimmille osakemarkkinoille.

Rahasto sijoittaa Euroopan osakemarkkinoille *Dow Jones Sustainability Europe Index* -osakeindeksin sisältämiin 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 ideoissa <https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/sustainability/dow-jones-sustainability-europe-index/#overview>. 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 puolivuosisikertomuksissa.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

Tietoa tuotteen kestävyyydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävyyydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista.

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia seuraamalla Dow Jones Sustainability Europe Index –osakeindeksiä. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävyyydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin liittyviä kestävyysriskejä seuraamalla indeksia, jonka yhtiöt valitaan muun muassa ympäristö-, yhteiskunta- 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

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: 3.3.2004 rahastoon sulautui Euro-area 50 -niminen rahasto. Rahasto toimi silloin nimellä Eurooppa 50 -indeksirahasto.

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

Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF

Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF on passiivisesti hoidettu suomalaisiin osakkeisiin sijoittava pörssinoteerattu indeksirahasto (UCITS ETF).

Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa rahaston vertailuindeksin tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF:n avulla sijoittaja saa tehokkaan hajautuksen kotimaisille osakemarkkinoille. Rahasto voi muodostaa osan osakesalkusta tai jopa kokonaan Suomen markkinoille allokoitun osan siitä. Suosittelemme lisäksi osakesijoitusten kansainvälistä hajautusta.

Rahasto sijoittaa Suomen osakemarkkinoille OMX Helsinki 25 -osakeindeksin sisältämiin osakkeisiin sekä salkunhoidon tehostamiseksi mahdollisesti rahaston sijoituspolitiikkaan sopiviin osakejohdannaisiin. Salkun rakenne seuraa indeksiin tehtäviä muutoksia ja rahaston markkinariski on siten sama kuin OMX Helsinki 25 -indeksin.

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. Toteutunut indeksipoikkeama julkaistaan rahastojen vuosi- ja puolivuositiedotteissa.

Rahaston rahasto-osuus on Helsingin pörssissä julkisen kaupankäynnin kohteena oleva arvopaperi eli kyseessä on siis niin sanottu ETF (Exchange Traded Fund). Rahasto-osuusrekisteriä ylläpidetään Euroclear Finlandin hallinnoimassa arvo-osuusjärjestelmässä ja sijoittajalla tulee olla arvo-osuustili. Rahasto-osuuksilla käydään pörssissä kauppaa kuten millä tahansa osakkeella ja sitä välittävät kaikki osakevälittäjät. Rahastoon ei tehdä lunastuksia ja merkintöjä samalla tavalla kuin normaaleissa sijoitusrahastoissa, vaan kauppa tapahtuu arvopaperivälittäjien kautta pörssissä, mikäli kyse ei ole säännöissä tarkemmin määritellyistä primäärimerkinnöistä tai -lunastuksista (primäärimerkinnät- ja lunastukset, minimi 25 000 osuutta).

Rahastosta voi tehdä myös käteislunastuksen säännöissä mainituin tavoin ottamalla yhteyttä rahastoyhtiöön. Lunastuspalkkio käteislunastuksessa on 2 % lunastuksen arvosta, kuitenkin vähintään 100 euroa.

Rahastoyhtiö pyrkii julkaisemaan suuntaa-antavan rahasto-osuuden arvon ("iNAV") Helsingin pörssin aukioloaikoina Bloombergin hinnanseurantajärjestelmässä hyvin tihein päivitysvälein. Suuntaa antava rahasto-osuuden arvo lasketaan (maaliskuusta 2013 alkaen) huomioimalla rahaston sisältämien osakkeiden hinnanmuutokset, rahaston saamat osingot ja rahaston viimeisimmän arvonlaskennan mukainen käteispositio. Sen sijaan siinä ei huomioida esimerkiksi rahaston kuluvan päivän palkkioiden vaikutusta tai osakelainaustuottoja, joten päivän sisäinen arvo on nimenomaan suuntaa antava, ei täsmällinen.

Rahaston merkintäyksikkö kertoo rahaston koostumuksen. Merkintäyksikkö julkaistaan päivittäin rahastoyhtiön internetsivuilla.

Rahastossa on vain kasvuosuuksia. Lisätietoja indeksistä osoitteesta <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/History/OMXH25GI>. Indeksien koostumus löytyy osoitteesta <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Weighting/OMXH25GI>.

Rahaston sijoituspäätöksiin liittyvät kestävyysriskit eivät ole merkityksellisiä, sillä rahasto jäljittelee indeksiä, jonka yhtiövalinnoissa ei oteta huomioon kestävyysriskejä. Sijoittaessa indeksiin rahaston ei ole mahdollista poissulkea yhtiöitä.

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 merkittävin riski on Suomen osakemarkkinoiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Rahasto voi lainata omistamiaan osakkeita lisätuottojen hankkimiseksi. Osakelainaukseen liittyy vastapuoliriski, jota vastaan 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 Pohjois-Amerikka Indeksirahasto

Sijoitusrahasto Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto on passiivisesti hoidettu Pohjois-Amerikan 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. Pohjois-Amerikka Indeksirahaston avulla sijoittaja saa tehokkaan hajautuksen Pohjois-Amerikan osakemarkkinoille. Rahasto voi muodostaa osan osakesalkusta tai jopa kokonaan Pohjois-Amerikan markkinoille allokoitun osan siitä. Suosittelemme lisäksi hajautusta myös muille tärkeimmille osakemarkkinoille.

Rahasto sijoittaa Pohjois-Amerikan osakemarkkinoille Dow Jones Sustainability North America -indeksin osakkeisiin sekä salkunhoidon tehostamiseksi mahdollisesti rahaston sijoituspolitiikkaan sopiviin osakejohdannaisiin. Johdannaisten käyttö on vähäistä eikä niillä ole olennaista vaikutusta rahaston riskiprofiiliin. 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-sustainability-north-america-composite-index/#overview>. 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 puolivuositietomuksissa.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista.

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia seuraamalla Dow Jones Sustainability North America –osakeindeksiä. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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

Pohjois-Amerikka Indeksirahaston merkittävin riski on Yhdysvaltojen ja Kanadan osakemarkkinoiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten niihin 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 Suomi Indeksirahasto

Seligson & Co Suomi Indeksirahasto on passiivisesti hoidettu suomalaisiin osakkeisiin 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. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Suomi Indeksirahaston avulla sijoittaja saa tehokkaan hajautuksen kotimaisille osakemarkkinoille. Rahasto voi muodostaa osan osakesalkusta tai jopa kokonaan Suomen markkinoille allokoitun osan siitä. Suosittelemme lisäksi osakesijoitusten kansainvälistä hajautusta.

Rahasto sijoittaa Suomen osakemarkkinoille OMX Sustainability Finland Cap GI™ -osakeindeksin¹ sisältämiin osakkeisiin sekä salkunhoidon tehostamiseksi mahdollisesti rahaston sijoituspolitiikkaan sopiviin osakejohtannaisiin. Salkun rakenne seuraa indeksiin tehtäviä muutoksia ja rahaston markkinariski on siten sama kuin indeksin.

Indeksin laadinnassa otetaan huomioon ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvät tekijät. Kriteerit täyttävät yritykset ovat indeksissä edustettuina markkina-arvopainoituksin. Indeksissä on mukana 40 yritystä. Kunkin yhtiön paino indeksissä on rajoitettu 10 %:iin. Indeksien osakesarjat tarkistetaan kerran vuodessa marras-joulukuun vaihteessa. Osakkeiden painorajoitukset tarkistetaan neljännesvuosittain. Lisätietoja indeksistä löytyy osoitteesta <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Overview/OMXSUSTAINFIGI>. Indeksien koostumus löytyy osoitteesta <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Weighting/OMXSUSTAINFIGI>.

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. Toteutunut indeksipoikkeama julkaistaan rahastojen vuosi- ja puolivuosisikertomuksissa.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

¹ Indeksien nimi muuttui 1.12.2017 OMX GES Sustainability Finland Cap GI™ -indekseistä OMX Sustainability Finland Cap GI™ -indekseiksi.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista.

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia seuraamalla OMX Sustainability Finland Cap GI™ -osakeindeksiä. Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin liittyviä kestävyysriskejä seuraamalla indeksia, jonka yhtiöt valitaan muun muassa ympäristö, sosiaalisten ja hallintotapakriteerien perusteella. Kestävyysriskien tunnistaminen ja arvioiminen tapahtuu indeksilaskijan toimesta indeksin metodologian mukaisesti. Indeksia sijoittaa hajautetusti eri toimialoille, joten myös rahaston kestävyysriskit ovat hajautuneet eri toimialoille. 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 merkittävin riski on Suomen osakemarkkinoiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Rahasto voi lainata omistamiaan osakkeita lisätuottojen hankkimiseksi. Osakelainaukseen liittyy vastapuoliriski, jota vastaan 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)

LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi

Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi on passiivisesti hoidettu eurooppalaisiin osakkeisiin sijoittava indeksirahasto.

Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa rahaston vertailuindeksin tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Rahasto sijoittaa Euroopan osakemarkkinoille Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select™ -indeksin sisältämiin osakkeisiin sekä salkunhoidon tehostamiseksi mahdollisesti rahaston sijoituspolitiikkaan sopiviin osakejohtannaisiin. Salkun rakenne seuraa indeksiin tehtäviä muutoksia ja rahaston markkinariski on siten sama kuin indeksin.

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

Rahaston tavoitteena on indeksiseurannan avulla tehdä kestäviä sijoituksia vähentämällä hiilipäästöjä sijoituskohteidensa kautta asetuksen 2019/2088 artikla 9 kohdan 3 mukaisesti. Sijoituksia tehdään yhtiöihin, joiden ei odoteta aiheuttavan merkittävää haittaa ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyville tekijöille (ESG).

Lisätietoja indeksistä ja indeksin koostumus ovat saatavilla Morningstarin sivuilta (<https://indexes.morningstar.com/our-indexes/details/morningstar-developed-europe-large-cap-target-market-exposure-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HX8H?currency=USD&variant=TR&tab=overview>).

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. Poikkeamia käsitellään tarkemmin sivulla 15. Toteutunut indeksipoikkeama julkaistaan rahastojen vuosi- ja puolivuosisikertomuksissa.

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). Rahasto muuttui sijoitusrahastolain mukaiseksi indeksirahastoksi 1.1.2023 ja samalla sen nimi muuttui. Aiempi nimi oli LähiTapiola Eurooppa Markkina.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista.

Lisätietoja rahaston tekemistä kestävästä sijoituksista ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisesta on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kestävyysriskejä seuraamalla indeksia, jonka yhtiöt valitaan ympäristövaikutusten, erityisesti yhtiöiden hiilipäästöjen ja ilmastovaikutusten perusteella. Sosiaalisia ja hallintotapaan liittyviä kestävyysriskejä rajataan myös poissulkemalla indeksistä määrääjain yhtiötä, jotka esimerkiksi rikkovat kansainvälisiä normeja. Rahaston tavoitteena on tehdä kestäviä sijoituksia, joten kestävyysriskien vaikutuksen tuottoon arvioidaan olevan yleistä markkinaa alhaisempi.

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 Euroopan osakemarkkinoille. Tiettyyn markkina-alueeseen keskittyneiden rahastojen arvonkehitys voi poiketa huomattavastikin osakemarkkinoiden yleisestä kehityksestä. 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 USA Ilmastoindeksi

Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi on passiivisesti hoidettu yhdysvaltalaisiin osakkeisiin sijoittava indeksirahasto.

Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa rahaston vertailuindeksin tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Rahasto sijoittaa Yhdysvaltojen osakemarkkinoille Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select™ –indeksin sisältämiin osakkeisiin sekä salkunhoidon tehostamiseksi mahdollisesti rahaston sijoituspolitiikkaan sopiviin osakejohdannaisiin. Salkun rakenne seuraa indeksiin tehtäviä muutoksia ja rahaston markkinariski on siten sama kuin indeksin.

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

Rahaston tavoitteena on indeksiseurannan avulla tehdä kestäviä sijoituksia vähentämällä hiilipäästöjä sijoituskohteidensa kautta asetuksen 2019/2088 artikla 9 kohdan 3 mukaisesti. Sijoituksia tehdään yhtiöihin, joiden ei odoteta aiheuttavan merkittävää haittaa ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyville tekijöille (ESG).

Lisätietoja indeksistä ja indeksin koostumus ovat saatavilla Morningstarin sivulta (<https://indexes.morningstar.com/our-indexes/details/morningstar-us-large-cap-target-market-exposure-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HX8I?currency=USD&variant=TR&tab=overview>).

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. Poikkeamia käsitellään tarkemmin sivulla 15. Toteutunut indeksipoikkeama julkaistaan rahastojen vuosi- ja puolivuosisikertomuksissa.

Rahastossa on 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). Rahasto muuttui sijoitusrahastolain mukaiseksi indeksirahastoksi 1.1.2023 ja samalla sen nimi muuttui. Aiempi nimi oli LähiTapiola USA Markkina.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista.

Lisätietoja rahaston tekemistä kestävästä sijoituksista ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisesta on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kestävyysriskejä seuraamalla indeksiä, jonka yhtiöt valitaan ympäristövaikutusten, erityisesti yhtiöiden hiilipäästöjen ja ilmastovaikutusten perusteella. Sosiaalisia ja hallintotapaan liittyviä kestävyysriskejä rajataan myös poissulkemalla indeksistä määräjain yhtiötä, jotka esimerkiksi rikkovat kansainvälisiä normeja. Rahaston tavoitteena on tehdä kestäviä sijoituksia, joten kestävyysriskien vaikutuksen tuottoon arvioidaan olevan yleistä markkinaa alhaisempi.

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.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

Vastaava salkunhoitaja: LähiTapiola Varainhoito

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 aikuisviihdeteollisuus.

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

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 lääketieteellisyysalaston 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

Seligson & Co Phoebus

Sijoitusrahasto Seligson & Co Phoebus on aktiivisesti hallinnoitu osakerahasto, joka tekee pitkän tähtäimen sijoituksia hyvälaatuisiin yhtiöihin kansainvälisesti, suosien Pohjoismaita.

Phoebuksen tavoitteena on antaa sijoittajille hyvä pitkäjänteinen kokonaistuotto osakemarkkinoilta. Phoebus on tarkoitettu sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa pitkäjänteisesti laadukkaisiin yhtiöihin, kansainvälisellä mausteella. Rahaston vertailuindeksissä pääpaino on suomalaisilla yhtiöillä, mutta aktiivisesti hoidettuna rahasto voi merkittävästi poiketa vertailuindeksin mukaisesta jakaumasta. Koska rahasto sijoittaa usein osakkeisiin, jotka eivät ole ”muodissa”, rahaston tuotto voi lyhyellä tähtämellä poiketa merkittävästi markkinoiden tuotosta. Rahasto sopii osaksi hyvin hajautettua osakesalkkua.

Phoebus sijoittaa laadukkaiden yritysten osakkeisiin pitkällä, yli 10 vuoden tähtämellä. Johtava ajatus on, että osake on osuus yrityksestä. Toisin sanoen osakkeita ostettaessa käytetään samoja arviointiperusteita kuin jos ostettaisiin koko yritys.

Phoebus on aktiivisesti hoidettu osakerahasto. Yleisen osakemarkkinariskin lisäksi rahaston kehitykseen vaikuttavat salkunhoitajan tekemät sijoituspäätökset.

Rahaston vertailuindeksi on 60 % OMX Helsinki Cap GI -indeksi (suomalaiset osakemarkkinat) ja 40 % Morgan Stanley Capital International ACWI -osakeindeksi (maailman osakemarkkinat). Indeksit ovat tuottoindeksejä. Rahasto pyrkii ylittämään vertailuindeksin tuoton. Rahasto voi poiketa täysin vertailuindeksin koostumuksesta.

Yhtiövalinnoissa kiinnitetään huomiota sijoituskohteen hyvään hallintotapaan. Osana yhtiövalintaa voidaan huomioida myös sijoituskohteisiin liittyvät mahdolliset kestävyysriskit tapaus- ja yhtiökohtaisesti kullekin toimialalle ja toimintaympäristölle olennaisella tavalla. 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.

Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi (sijoitusrahastodirektiivin vaatimukset täyttäväksi rahastoksi) 1.9.2014.

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

Phoebus-rahaston merkittävin riski on kohdemarkkinoiden ja -yritysten kehitykseen liittyvä markkinariski. 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: Anders Oldenburg (Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj)

Seligson & Co Tropic LatAm

Sijoitusrahasto Seligson & Co Tropic LatAm on aktiivisesti hallinnoitu osakerahasto, joka sijoittaa Latinalaisen Amerikan osakemarkkinoille.

Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka ylittää Brasilian ja sen lähinaapureiden markkinoiden kehitystä kuvaavan vertailuindeksin tuoton. Rahasto sopii parhaiten osaksi laajempaa osakesalkkua ja sen avulla voi hajauttaa esimerkiksi Eurooppaan ja/tai Pohjois-Amerikkaan keskittyneitä osakesijoituksia.

Tropico LatAm -sijoitusrahasto sijoittaa pääosin Brasilian osakemarkkinoille ja lisäksi Chilen, Perun ja Kolumbian osakemarkkinoille.

Yleisen osakemarkkinakehityksen sekä Latinalaisen Amerikan (pääosin Brasilian sekä lisäksi Chilen, Perun ja Kolumbian) markkinoihin ja markkinainfrastruktuuriin liittyvien riskien lisäksi rahaston kehitykseen vaikuttavat salkunhoitajan tekemät sijoituspäätökset. Rahasto voi sijoittaa merkittävässä määrin myös arvo- ja pienyhtiöihin, joiden osakkeen likviditeetti ei välttämättä ole markkinoiden suurimpien yhtiöiden tasolla. Likviditeetin ja sijoitusasteen hallintaan voidaan siten käyttää myös Latinalaisen Amerikan markkinoille sijoittavia rahastoja.

Rahaston neuvonantajana toimii brasilialainen Trópico Latin America Investments. Vuodesta 2002 toiminut Trópico keskittyy arvosijoittamiseen ja etsii yhtiöitä, joilla on mahdollisimman pysyviä kilpailuetuja. Lopulliset sijoituspäätökset tekee salkunhoitaja. Neuvonantaja saa palkkionsa osuutena rahastopalkkioista.

Rahaston vertailuindeksi on yhdistelmä 90 % STOXX Brazil Total Market Net Return ja 10 % S&P Mila Andean 40 Total Return - osakeindeksiä.

Rahaston sijoituskohteisiin liittyvät kestävyysriskit liittyvät rahaston neuvonantajan ehdottamiin sijoituskohteisiin. Rahaston neuvonantaja voi arvioida ehdotuksissaan sijoituskohteen ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyviä ominaisuuksia ja kestävyysriskejä yhtiö- ja tapauskohtaisesti. Rahaston salkunhoito tekee lopulliset sijoituspäätökset. 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 vain kasvuosuuksia.

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 Latinalaisen Amerikan (pääosin Brasilian sekä lisäksi Chilen, Perun ja Kolumbian) markkinoihin ja markkinainfrastruktuuriin liittyvät riskit. Kyseiset markkinat ovat historiallisesti olleet hyvin volatiileja eli kurssien heilunta on ollut voimakasta. Aktiiviseen salkunhoitoon liittyy aina myös riski siitä, että salkunhoitajan tekemät sijoitusvalinnat epäonnistuvat. Rahaston sijoituksia ei valuuttasuojata, joten niihin liittyy myös valuuttakurssiriski.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

Vastaava salkunhoitaja: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

LähiTapiola Eurooppa Keskisuuret ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Keskisuuret ESG 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 sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissojimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkömyksen 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 Europe Mid Cap Target Market Exposure NR EUR USD -indeksiin. Indeksi ei ohjaa sijoituskohdevalintaa eikä vastaa rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

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 Eurooppa Keskisuuret.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 seurantaa. 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. 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

LähiTapiola Hyvinvointi ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola Hyvinvointi ESG on aktiivisesti hoidettu rahasto, joka sijoittaa osakkeisiin tai 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. Sijoituskohteeksi valitaan yrityksiä, jotka hyötyvät ihmisen hyvinvointiin liittyvistä kehityssuunnista. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopeimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkömyksen 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 Healthcare Target Market Exposure -indeksiin. Indeks ei ohjaa sijoituskohtevalintaa eikä vastaa rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

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). Rahaston nimi muuttui 12.11.2021. Aiempi nimi oli LähiTapiola Vastuullinen Hyvinvointi.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 seurantaa. 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. Rahasto sijoittaa varansa hyvinvointi-teeman mukaisesti. Tietyn 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: Ei sulautumisia.

Vastaava salkunhoitaja: LähiTapiola Varainhoito

LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG 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 kokonaistulotto.

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 -indeksiin. Indeksillä ei 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 Kehittynyt Aasia.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 seurantaa. 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. 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 johdannaisopimuksiin 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 -indeksiin. Indeks ei vastaa rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on kasvu ja tuotto-osuuksia.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 arvovaihtelusta, 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 arvonekehitys 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 kestävyysnäkökulman liittyvien 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 sijoitusnäkökulman 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 johdannaisopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkökulman mukaan on perusteltua.

Raportoinnissa rahaston kehitystä verrataan Morningstar Developed Markets Renewable Energy NR EUR -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 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

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 seurantaa. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimmäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi arvioidaan ilmastomuutokseen liittyvät siirtymäriskit. Riskiä hallitaan rajaamalla sijoituksia kriittisille toimialoille ja suuntaamalla sijoituksia yrityksiin, jotka luovat ratkaisuja ilmastomuutoksen 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 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 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. Rahastomerkinnän 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 Oy: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 ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola Pohjoismaat ESG 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 arvonekehityksestä sekä hyväksyy osakesijoittamiseen sisältyvän osakeriskin. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa VINX Benchmark CAP Net Index EUR -indeksiin. Indeksillä ei ohjaa sijoituskohdevalintaa 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.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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. Merkittävimmäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi arvioidaan ilmastomuutokseen 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 arvovaihteluista, 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 arvonekehitys 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 sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaisopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkömyksen mukaan on perusteltua.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonnekehityksestä 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 -indeksiin. Indeksii ei ohjaa sijoituskohtevalintaa eikä vastaa rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahastossa on vain kasvuosuusuuksia.

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

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 seurantaa. 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 arvovaihteluista, 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. Tietyn teeman mukaan sijoittavien rahastojen arvonnekehitys 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 ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Keskisuuret ESG 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 -indeksiin. Indeks 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.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 seurantaa. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimmäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi arvioidaan ilmastomuutokseen 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 ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Eurooppa ESG 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 johdannaisopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttakäytännön mukaan on perusteltua.

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

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar Developed Europe Target Market Exposure NR EUR -indeksiin. Indeksillä ei ohjaa sijoituskohtevalintaa eikä vastaa rahaston edistämää 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 Rahastoyhtiölle 1.1.2024. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 seurantaa. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimmäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi 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 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 arvovaihteluista, 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 arvoneuvoksesta 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 ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö USA ESG 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. Rahasto sopii osaksi hajautettua salkkua.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar US Target Market Exposure NR USD -indeksiin. Indeks ei ohjaa sijoituskohdevalintaa eikä 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 USA ESG. Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:lle 1.1.2024. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi LähiTapiola Vainhoitorahastot Oy.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 seurantaa. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimmäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi 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 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 yrityslainojen keskimääräinen kokonaistuotto.

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

Rahasto sijoittaa euroalueen yrityslainoihin mallintaen vertailuindeksinsä ominaisuuksia. Tällä hetkellä käytettävä indeksi on iBoxx Euro Non-Financials Overall Total Return -index. Indeksillä on tuottoindeksi. Indeksillä sisältyy 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 yrityslainat.

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 sijoitus päätösten 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 yhteenvedotaulukossa "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 yrityslainojen markkinakehitykseen. Siihen vaikuttaa yritysten varallisuuskäymien 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 mallintamalla vertailuindeksinsä koostumusta. Indeksillä sisältyy 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. Indeksillä on tuottoindeksi. Rahaston salkun rakenne seuraa valittuun indeksiin tehtäviä muutoksia. Rahaston korkoriski pyritään pitämään samana kuin indeksin. Rahasto on aktiivisesti hoidettu,

Kestävyyksien 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 kestävyysriskijoihin, 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 arvonnvaihtelun alhaisena. Rahasto sopii myös lyhytaikaiseksi sijoitukseksi käteisvaroilta, 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.

Kestävyysriskien 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 yhteenvetotaulukossa "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 pääasiassa 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 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.

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 ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa High Yield ESG 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 näkymiin 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.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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. Merkittävimmäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi arvioidaan ilmastomuutokseen 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). Johdannaisien käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisien 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 yhteissijoitusyritysten 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 sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin silloin kun se on salkunhoidon valuuttanäkömyksen 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 riskiprofiiliin 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.

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 kehitysmaiin 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 korkonäkömyksen epäonnistumisesta.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

Vastaava salkunhoitaja: LähiTapiola Varainhoito Oy

LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko

Sijoitusrahasto LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko 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 kestävyysliittymän 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 kestävä kehityksen tavoitteiden saavuttamiseen tai sellaisten yritysten liikkeellelaskemisiin velkakirjoihin, joiden toiminnalla arvioimme olevan positiivinen vaikutus ilmastonmuutokseen tai kestävään 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 sijoitusnäkömysten 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 valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopeuksiin. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä yritys- ja pankkivelkakirjojen arvonehityksestä ja vaikuttaa ilmastonmuutosten hillitsemiseen ja YK:n kestävä 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 sijoituskohtevalintaa. 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.

Tietoa tuotteen kestävyystietä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävyystietä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) näiden periaatteiden mukaisesti.

Lisätietoja rahaston tekemistä kestävästä sijoituksista ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisesta on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävyystietä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 seurantaa. 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). Johdannaisien 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 arvonekehityksestä. 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. Rahastomerkinnän 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 hyväksyttyjen 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 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. 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 sijoitusnäkömyksen 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. Indeks 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

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 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 korkonäkömyksen 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 ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola Lyhytkorko ESG 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 korkojohdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä lyhyiden korkosijoitusten suhteellisen vakaasta arvonekehityksestä 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 sijoituskohtevalintaa 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.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 seurantaa. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. Merkittävimpiä rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi 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: 11.9.2017 rahastoon sulautui Sijoitusrahasto LähiTapiola Kassakorko.

Vastaava salkunhoitaja: LähiTapiola Varainhoito Oy

LähiTapiola Pitkäkorko ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko ESG 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 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 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.

Raportoinnissa rahaston kehitystä verrataan iBoxx Euro Sovereigns Eurozone Performance Overall -indeksiin. Indeksillä ei ohjaa sijoituskohteen kehitystä 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.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 instituutionaalisten rakenteiden toimimattomuuden. Riskejä hallitaan huolellisella sijoituskohteen analyysillä 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 ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG 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 toimialoitain hajautetun yritysvelkakirjasalkun. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysin perusteella ja painopiste on keski suurten 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 johdannaisopimuksiin. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä yritysvelkakirjojen arvonehkityksestä 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 sijoituskohdevalintaa 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). Rahaston nimi muuttui 3.12.2021. Aiempi nimi oli LähiTapiola Vastuullinen Pohjoinen Yrityskorko.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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. Merkittävimmäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi 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 ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola Reaalikorko ESG 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.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 instituutionaalisten rakenteiden toimimattomuuden. Riskejä hallitaan huolellisella sijoituskohdeanalyysilla 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 ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko ESG 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 yleensä 1–20 vuotta. Duraatio on tavallisesti 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.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Markit iBoxx € Overall AAA-AA (60 %) ja Markit iBoxx EUR Sovereign & Sub_Sovereign AAA-AA 15+ (40 %) -indeksien yhdistelmään. Indeksit eivät 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.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit osana sijoituskohteen kestävyysanalyysia. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioiduista 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 korruptio ja instituutionaalisten rakenteiden toimimattomuus. Riskejä hallitaan huolellisella sijoituskohdeanalyysilla 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 korkonäkömyksen epäonnistumisesta.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

Vastaava salkunhoitaja: LähiTapiola Varainhoito Oy

LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko ESG 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.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa iBoxx Euro Corporates 1–5 TR -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 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 Oy:lle 1.1.2024. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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. Merkittävimmäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi 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 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 ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola Yrityskorko ESG 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. Indeks ei ohjaa sijoituskohdevalintaa eikä vastaa rahaston edistämistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

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). Rahaston nimi muuttui 12.11.2021. Aiempi nimi oli LähiTapiola Vastuullinen Yrityskorko.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 seurantaa. 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 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

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 allokatiosta) 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 vertailuindekseistä 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 kestävä 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 Sustainability World Index 50 %, Dow Jones Sustainability Europe Index 10 %, iBoxx Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index 15 %, iBoxx Euro NonFinancials Overall Total Return Index 15 %, 3 kk euriborindeksi 10 %). Indeksit ei ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

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

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 ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola 2025 ESG 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 sijoitusnäkömyksen mukaisesti. Rahaston tavoitteena on saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuohto 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 sijoitusnäkömyksen 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 (5 %) ja iBoxx EUR Overall (95 %) 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 2025.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 yhteenvedotaulukossa "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 korkonäkömyksen epäonnistumisesta.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

Vastaava salkunhoitaja: LähiTapiola Varainhoito Oy

LähiTapiola 2035 ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola 2035 ESG 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 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 riskiprofiiliin mukaista hajautettua sijoitussalkkua.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyhtyritysten 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 suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Raportoinnissa rahaston kehitystä verrataan Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (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.

Tietoa tuotteen kestävyystietä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävyystietä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävyystietä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 yhteenvedotaulukossa "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 ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola 2045 ESG 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 sijoitusnäkömyksen 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 arvomuutoksista.

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 suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Raportoinnissa rahaston kehitystä verrataan Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (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.

Tietoa tuotteen kestävyystietä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävyystietä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävyystietä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 kohderahastoalinnassa 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 yhteenvedotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 5, säännöistä ja avaintietoasiakirjasta.

Rahaston merkittävimmät riskit

Rahaston merkittävin riski on riski 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. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osake- tai korkonäkömyksen 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 sijoitusnäkömyksen mukaisesti. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuohto. 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 sijoitusnäkömyksen 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 (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 Oy:lle 26.11.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy).

Tietoa tuotteen kestävyyydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävyyydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävyyydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 korkonäkömyksen 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 sijoitusnäkemysten 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 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 sijoitusnäkemysten 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 (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 kestävyyydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävyyydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävyyydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 korkonäkemysten 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 sijoitusnäkemysten mukaisesti. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistulotto. 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 sijoitusnäkemysten 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 (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 Oyj:lle 26.11.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy).

Tietoa tuotteen kestävyyydestä

Rahaston sijoitustoiminnassa noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön hyväksymiä periaatteita, jotka koostuvat Seligson & Co Rahastoyhtiön periaatteista kestävyyydestä sijoitustoiminnassa ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteista. 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 rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävyyydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

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 korkonäkemysten 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 sijoitusnäkemuksen 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 korkonäkemysten 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 riskiprofiiliin 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. Rahastomerkinnän 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

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 sijoitusnäkömyksen 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 markkinanäkemyksestä. 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 riskiprofiiliin 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 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. Rahastomerkinnän 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 2023	Hallinnolliset kulut vuodelta 2023	Kierto- nopeus vuodelta 2023	Tuotto vuodelta 2023	
Osakeindeksirahastot			Merkintä	Lunastus					
Seligson & Co Aasia Indeksirahasto	-	-	0,1 %	0,1–0,5 % ¹	0,43 %	0,027 %	20,24 %	10,33 %	
Seligson & Co Aasia Indeksirahasto V ¹³					0,00 %			10,81 %	
Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto	-	-	0,1 %	0,1–0,5 % ¹	0,44 %	0,014 %	20,81 %	15,81 %	
Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto V ¹³					0,00 %			16,34 %	
Seligson & Co OMX Helsinki 25 UCITS ETF ⁵	-	-	- / ⁵	- / ⁵	0,11–0,18 % ⁷	Sis. hall. palkkioon	0,15 %	25,10 %	-2,50 %
Seligson & Co Pohjois- Amerikka Indeksirahasto	-	-	0,1 %	0,1–0,5 % ¹	0,42 %	0,020 %	37,92 %	23,50 %	
Seligson & Co Pohjois- Amerikka Indeksirahasto V ¹³					0,00 %			24,02 %	
Seligson & Co Suomi Indeksirahasto	-	-	0,1 %	0,1–0,5 % ¹	0,45 %	0,004 %	0,46 %	13,24 %	-3,51 %
LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi	-	-	-	- ¹⁹	0,31 % ⁸	0,014 % ⁸	0,33 %	17,37 %	15,38 %
LähiTapiola USA Ilmastoindeksi	-	-	-	- ¹⁹	0,31 % ⁸	0,010 % ⁸	0,33 %	19,47 %	29,46 %
Muut osakerahastot									
Seligson & Co Global Top 25 Brands	-	-	-	0–0,5 % ²	0,59 %	0,012 %	24,56 %	12,34 %	
Seligson & Co Global Top 25 Brands V ¹³					0,00 %			13,01 %	
Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals	-	-	-	0–0,5 % ²	0,59 %	0,013 %	0,61 %	8,87 %	-4,51 %
Seligson & Co Perheyhtiöt	-	-	-	-	1,25 %	0,025 %	1,30 %	14,02 %	8,48 %
Seligson & Co Phoebus	-	-	-	0–1 % ⁴	0,94 %	0,009 %	0,95 %	-11,63 %	9,43 %
Seligson & Co Tropico LatAm	-	-	-	0–0,5 % ²	1,50 %	0,091 %	1,69 %	13,98	32,01 %
LähiTapiola Eurooppa Keskisuuret ESG	-	-	-	- ¹⁹	1,49 % ⁸	0,013 % ⁸	1,51 %	41,91 %	7,71 %
LähiTapiola Hyvinvointi ESG	-	-	-	- ¹⁹	1,49 % ⁸	0,012 % ⁸	1,51 %	55,20 %	-0,18 %
LähiTapiola Tulevaisuus	-	-	-	- ¹⁹	1,49 % ⁸	0,010 % ⁸	1,51 %	63,93 %	12,99 %
LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG	-	-	-	- ¹⁹	1,47 % ⁸	0,033 % ⁸	1,51 %	90,40 %	14,97 %
LähiTapiola Kehittävät Markkinat ¹⁸	-	-	-	- ¹⁹	0,51 % ⁸	0,066 % ⁸	0,64 % ¹⁸	-6,88 %	6,38 %
LähiTapiola Kestävä Ympäristö	-	-	-	- ¹⁹	1,49 % ⁸	0,011 % ⁸	1,51 %	-9,02 %	4,94 %
LähiTapiola Osake 100	0–5 % ¹⁰	0–5 % ¹⁰	-	- ¹⁹	0,39 % ^{9,8}	0,013 % ⁸	0,54 %	-5,35 %	12,38 %
LähiTapiola Pohjoismaat ESG	-	-	-	- ¹⁹	1,49 % ⁸	0,010 % ⁸	1,52 %	73,69 %	6,86 %
LähiTapiola USA Keskisuuret ESG	-	-	-	- ¹⁹	1,59 % ⁸	0,010 % ⁸	1,61 %	46,01 %	7,01 %
LähiTapiola Yhteisö Eurooppa ESG	-	-	-	- ¹⁹	1,39 % ⁸	0,012 % ⁸	1,40 % ¹⁵	73,39 %	- ¹⁵
LähiTapiola Yhteisö Eurooppa ESG IV ¹⁴					0,19 % ⁸		0,20 % ¹⁶		15,82 % ¹¹

LähiTapiola Yhteisö USA ESG				- ¹⁹	1,39 % ⁸		1,40 % ¹⁵		- ¹⁵
LähiTapiola Yhteisö USA ESG IV ¹⁴	-	-	-	- ¹⁹	0,19 % ⁸	0,008 % ⁸	0,20 % ¹⁶	98,48 %	11,78 % ¹¹
Korkorahastot									
Seligson & Co Euro Corporate Bond	-	-	-	0–0,2 % ³	0,32 %	0,010 %	0,34 %	-3,70 %	6,92 %
Seligson & Co Euro Corporate Bond V ¹³					0,00 %		0,02 %		7,26 %
Seligson & Co Euro-obligaatio	-	-	-	0–0,2 % ³	0,27 %	0,010 %	0,28 %	4,32 %	6,58 %
Seligson & Co Euro-obligaatio V ¹³					0,00 %		0,01 %		6,87 %
Seligson & Co Rahamarkkinarahasto	-	-	-	-	0,18 %	0,004 %	0,19 %	-16,36 %	3,16 %
Seligson & Co Rahamarkkinarahasto V ¹³					0,00 %		0,01 %		3,35 %
LähiTapiola High Yield	-	-	-	- ¹⁹	0,78 % ^{9,8}	0,016 % ⁸	1,29 %	-3,74 %	9,37 %
LähiTapiola Eurooppa High Yield ESG	-	-	-	- ¹⁹	0,69 % ⁸	0,010 % ⁸	0,71 %	25,99 %	12,15 %
LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat	-	-	-	- ¹⁹	0,58 % ^{9,8}	0,016 % ⁸	1,20 %	19,47 %	8,24 %
LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko	-	-	-	- ¹⁹	0,69 % ⁸	0,010 % ⁸	0,71 %	56,76 %	8,95 %
LähiTapiola Korko 100	0–5 % ¹⁰	0–5 % ¹⁰	-	- ¹⁹	0,39 % ^{9,8}	0,012 % ⁸	0,70 %	13,19 %	7,33 %
LähiTapiola Korkomaailma	-	-	-	- ¹⁹	0,34 % ^{9,8}	0,013 % ⁸	0,82 %	6,42 %	7,21 %
LähiTapiola Lyhytkorko ESG	-	-	-	- ¹⁹	0,29 % ⁸	0,010 % ⁸	0,30 %	11,24 %	5,42 %
LähiTapiola Lyhytkorko ESG VI ¹²					0,14 % ⁸		0,15 %		- ¹²
LähiTapiola Pitkäkorko ESG	-	-	-	- ¹⁹	0,44 % ⁸	0,010 % ⁸	0,45 %	14,14 %	7,61 %
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG	-	-	-	- ¹⁹	0,69 % ⁸	0,010 % ⁸	0,70 %	25,50 %	8,25 %
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG VI ¹²					0,34 % ⁸		0,35 %		- ¹²
LähiTapiola Reaalikorko ESG	-	-	-	- ¹⁹	0,54 % ⁸	0,010 % ⁸	0,55 %	11,26 %	4,73 %
LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko ESG	-	-	-	- ¹⁹	0,42 % ⁸	0,009 % ⁸	0,43 % ¹⁵	21,91 %	- ¹⁵
LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko ESG IV ¹⁴					0,19 % ⁸		0,20 % ¹⁶		7,67 % ¹¹
LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko ESG	-	-	-	- ¹⁹	0,64 % ⁸	0,008 % ⁸	0,65 % ¹⁵	42,46 %	- ¹⁵
LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko ESG IV ¹⁴					0,19 % ⁸		0,20 % ¹⁶		7,65 % ¹¹
LähiTapiola Yrityskorko ESG	-	-	-	- ¹⁹	0,69 % ⁸	0,010 % ⁸	0,70 %	7,55 %	9,26 %
Yhdistelmärahastot									
Seligson & Co Pharos	-	-	-	0–0,5 % ²	0,45 % + max 0,85 % ⁶	0,005 %	0,54 %	-14,61 %	11,94 %
LähiTapiola 2025 ESG	-	-	-	- ¹⁹	0,74 % ^{9,8}	0,009 % ⁸	1,04 %	5,66 %	7,40 %
LähiTapiola 2035 ESG	-	-	-	- ¹⁹	0,74 % ^{9,8}	0,010 % ⁸	1,07 %	15,38 %	12,05 %
LähiTapiola 2045 ESG	-	-	-	- ¹⁹	0,74 % ^{9,8}	0,010 % ⁸	1,07 %	18,96 %	12,57 %
LähiTapiola Maailma 20	-	-	-	- ¹⁹	0,44 % ^{9,8}	0,011 % ⁸	0,89 %	12,57 %	9,41 %
LähiTapiola Maailma 50	-	-	-	- ¹⁹	0,54 % ^{9,8}	0,011 % ⁸	0,95 %	30,51 %	9,71 %
LähiTapiola Maailma 80	-	-	-	- ¹⁹	0,64 % ^{9,8}	0,011 % ⁸	1,06 %	41,46 %	9,72 %
LähiTapiola Suoja	-	-	-	- ¹⁹	0,49 % ^{9,8}	0,007 % ⁸	0,67 %	51,40 %	6,12 %

LähiTapiola Tähtivarainhoito 50	-	-	-	- 19	0,19 % ^{9, 17, 8}	0,012 % ⁸	0,66 % ⁹	34,61 %	10,81 %
LähiTapiola Tähtivarainhoito 75	-	-	-	- 19	0,19 % ^{9, 17, 8}	0,011 % ⁸	0,75 % ⁹	30,31 %	3,30 %

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) Tuotonmaksukorjattu vuositulot.
- 12) 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.
- 13) 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.
- 14) Osuussarja IV on tarkoitettu suursijoittajille. Osuussarjan IV merkinnän edellytys on vähintään 10 miljoonan euron merkintä tai LähiTapiola Varainhoidon omaisuudenhoitoasiakkuus, jossa hoidettavana oleva varallisuus on vähintään 10 miljoonaa euroa.
- 15) Rahaston yleinen osuussarja käynnistyi 1.1.2024. Ilmoitettu hallinnollinen kulu on arvio vuodelle 2024.
- 16) Rahaston osuussarjan IV hallinnointipalkkio muuttui 1.1.2024. Ilmoitettu kulu on arvio vuodelle 2024.
- 17) Ei sisällä laskutettavaa palkkiota. Rahastolta perittävän prosentuaalisen hallinnointipalkkion lisäksi osuudenomistajalta peritään erillisellä laskulla kiinteä hallinnointipalkkio, joka on 50 euroa/kuukausi.
- 18) Rahasto muuttui 1.3.2024 rahastojen rahastosta suoraan osakkeisiin sijoittavaksi rahastoksi. Rahaston hallinnointipalkkio muuttui 1.3.2024. Ilmoitettu hallinnollinen kulu on arvio vuodelle 2024.
- 19) 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 kaupankäyntikulua (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 yhteissumma ylittää vähintään miljoona euroa (suurasiaakashinnaston 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 osuuskien 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 $50\,000\,000 / 125\,000\,000 \cdot 0,18\% + (125\,000\,000 - 50\,000\,000) / 125\,000\,000 \cdot 0,16\% = 0,168$.

Etämyynti ja oikeussuojakeinot

Tietoa etämyynnistä

Etäsopimiseen ja -sopimukseen sovelletaan Suomen lakia ja ennakkotiedot annetaan Suomen lainsäädännön mukaisina. Ennakkotiedot, asioinnin 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](http://www.sivuilla). 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.