

Avaintietoeseite

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.



Sijoitusrahasto LähiTapiola Osake 100

Osuuslaji A (kasvu) | ISIN-koodi FI4000029384

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka kuuluu LähiTapiola-ryhmään.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Sijoitusrahasto LähiTapiola Osake 100 on aktiivisesti hoidettu rahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti osakemarkkinoille. Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu. LähiTapiola Osake 100 on suunnattu erityisesti LähiTapiolan varainhoitoasiakkaille, ja se sopii osaksi hajautettua salkkua.

Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä	Aktiivinen osakerahasto (UCITS), joka aloitti toimintansa 7.9.2011. Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi 12.11.2021.
Sijoituskohteet	Sijoitukset tehdään pääasiassa pörssinoteerattujen sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyriytysten osuuksien kautta. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto voi sijoittaa myös johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.
Raportoinnissa käytettävä indeksi	Ei ole.
Osuuksien merkintä (osto)	Pankkipäivittäin. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon.
Osuuksien lunastus (myynti)	Pankkipäivittäin. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan.
Osuuslajit ja tuotonjako	Rahastossa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.
Suositteltu vähimmäissijoitusaika	7 vuotta. Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa.

Riski-tuotto-profiili



Rahasto on sijoitettu riskiluokkaan 6/7 Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suositteleman laskukaavan perusteella. Kaava perustuu rahaston historialliseen kehitykseen, eikä välttämättä anna luotettavaa tietoa tulevaisuudesta. Riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Rahaston merkittävin riski on riski osakemarkkinan arvovaihteluista, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osakenäkömyksen epäonnistumisesta. Rahasto sijoittaa varojaan myös osakesektorirahastoihin. Osakesektoreiden arvonekehitys voi poiketa huomattavastikin toisistaan ja osakemarkkinoiden yleisestä kehityksestä. Euroalueen ulkopuolisiin sijoituksiin sisältyy valuuttakurssiriski. Rahaston käyttämien sijoituskohteiden valuutan arvон 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.

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteen sivuilla 6-7.

Rahaston kulut

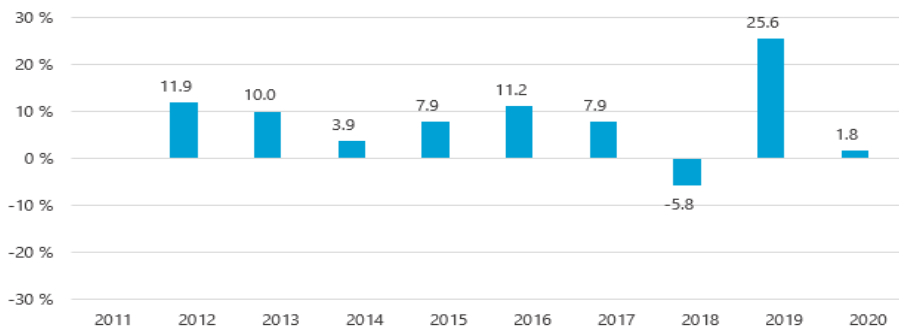
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
Merkintäpalkkio	LähiTapiola Varainhoidon omaisuudenhoitoasiakkaille 0 euroa, muuten 5 % merkintäsummasta.
Lunastuspalkkio	LähiTapiola Varainhoidon omaisuudenhoitoasiakkaille 0 euroa, muuten 5 % merkintäsummasta.
Rahastosta vuoden aikana veloittettavat maksut	
Juoksevat kulut	0,59 % vuodessa (vuonna 2020)
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei

Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä tuottosidonnaisia palkkioita eivätkä kaupankäyntikuluja (paitsi toisten rahastojen osuuksien ostamisesta ja myymisestä mahdollisesti maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot).

Rahastoeseite löytyy osoitteesta www.lahitapiola.fi tai sen voi pyytää puhelimitse (09 - 453 8500).

Aiempi arvonkehitys



Oheisessa kaaviossa on esitetty Osake 100 -rahaston kasvuosuuden (A-osuus, euroissa) arvonkehitys viimeksi kuluneilta kymmeneltä vuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 7.9.2011.

Siniset pylväät: rahaston vuosituotto.

Harmaat pylväät: indeksin vuosituotto.

Kaaviossa on huomioitu kaikki rahaston kulut, mutta ei sijoittajan mahdollisesti maksamia merkintä-, lunastus- tai kaupankäyntipalkkioita.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

Käytännön tiedot

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja jotka ovat ristiriidassa rahastoeseitteen kanssa. Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja yhtiöstä kysyttäessä.

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:lle 12.11.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy).

Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto. Rahaston kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Lisätietoja rahastosta (rahastoeseite, säännöt, tilinpäätös ja muut rahastojulkaisut) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla internet-sivuilta osoitteesta www.lahitapiola.fi sekä rahastoyhtiöstä. LähiTapiola-ryhmän asiakkaita palvelee numerossa (09) 453 8500.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 27.9.2021 ja ne ovat voimassa 12.11.2021 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiöllä on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 12.11.2021 alkaen. Avaintietoesitteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.lahitapiola.fi.