

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 High Yield

Osuuslajit A ja B | ISIN-koodit FI0008805916 (A / kasvu) ja FI4000058920 (B / tuotto)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka on LähiTapiola-ryhmän kokonaan omistama.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Sijoitusrahasto LähiTapiola High Yield on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa pääasiallisesti USA:n ja Euroopan high yield -markkinoille. Sijoituksia voidaan tehdä myös muille markkina-alueille maailmanlaajuisesti. Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu.

Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä	Aktiivinen korkorahasto (UCITS), joka aloitti toimintansa 2.5.2002. Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi 3.12.2021
Sijoituskohteet	Sijoitukset tehdään sijoittamalla toisten sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuuksiin. Kohderahastot sijoittavat pääasiassa heikommin luottoluokiteltujen yritysten liikkeelle laskemiin velkakirjalainoihin. Kohderahastojen sijoituskohteena olevien yritysten luottoluokitus (Moody's) on pääasiallisesti Baa3 tai alempi. Kohderahastojen sijoitusten juoksuaikaa, eli aikaa lopulliseen eräpäivään, ei ole rajattu. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto ei yleensä käytä johdannaisia. Valuuttariskin eliminoimiseksi rahasto tekee sijoitukset pääasiallisesti valuuttakurssiriskiltä suojattuihin rahasto-osuuslajeihin. Muussa tapauksessa rahasto käyttää johdannaisia valuuttakurssiriskiltä suojautumiseen.
Raportoinnissa käytettävä indeksi	Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa iBoxx Global Developed Liquid HY TR Capped (EUR hedged) -indeksiin. Indeksit eivät ohjaa sijoituskohdevalintaa.
Osuuksien merkintä (osto)	Pankkipäivittäin. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 15, merkintä vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon.
Osuuksien lunastus (myynti)	Pankkipäivittäin. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 15, vahvistetaan lunastus seuraavan pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonlaskentaan.
Osuuslajit ja tuotonjako	Rahastossa on sekä kasvuosuuksia (A) että tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. korot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous.
Suosittelun vähimmäissijoitusaika	4 vuotta. Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 4 vuoden kuluessa.

Riski-tuotto-profiili

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	----------	---	---	---



Pienempi riski, tyypillisesti pienemmät tuotot.

Suurempi riski, tyypillisesti suuremmat tuotot.



Rahasto on sijoitettu riskiluokkaan 4/7 Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suosittelemalla laskukaavan perusteella. Kaava perustuu rahaston historialliseen kehitykseen, eikä välttämättä anna luotettavaa tietoa tulevaisuudesta. Riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

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.

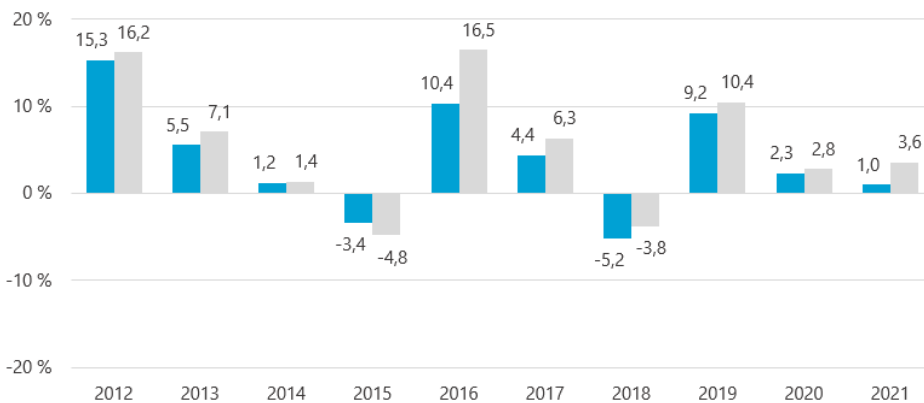
Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteessä.

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		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).
Merkintäpalkkio	Ei	
Lunastuspalkkio	Ei	
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut		
Juoksevat kulut	1,44 % vuodessa (vuonna 2021)	
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut		
Tuottosidonnainen palkkio	Ei	

Aiempi arvonkehitys



Oheisessa kaaviossa on esitetty High Yield -rahaston kasvuosuuden (A-osuus, euroissa) arvonkehitys viimeksi kuluneilta kymmeneltä vuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 2.5.2002.

Siniset pylväät: rahaston vuosituotto.

Harmaat pylväät: indekasin vuosituotto.*

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

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

*JP Morgan Global HY Hedged -indeksi 31.1.2018 asti. Markit iBoxx Global Developed Liquid High Yield TR Capped 30.4.2020 asti.

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 3.12.2021. 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 3.2.2022 ja ne ovat voimassa 7.3.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 12.4.2022 alkaen. Avaintietoesitteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.lahitapiola.fi.