

Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n
hallinnoimien LähiTapiola-rahastojen

Rahastoesite

20.11.2023



Sisällys

Merkinnät, lunastukset ja rahastoasiointi	2	LähiTapiola Maailma 20	31
Rahastojen ja rahastoyhtiön hallinto	5	LähiTapiola Maailma 50	32
Sijoittamisen riskeistä	9	LähiTapiola Maailma 80	33
Rahasto-osuudet ja verotus.....	11	LähiTapiola 2025 ESG	34
Indeksirahastojen indeksiseuranta.....	12	LähiTapiola 2035 ESG.....	35
Kestävä sijoitustoiminta	14	LähiTapiola 2045 ESG.....	36
Korkorahastot.....	17	Osakerahastot.....	37
LähiTapiola High Yield.....	17	LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi	37
LähiTapiola Eurooppa High Yield ESG.....	18	LähiTapiola Eurooppa Keskisuuret ESG	38
LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat	19	LähiTapiola Hyvinvointi ESG.....	39
LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko.....	20	LähiTapiola Kasvu ESG	40
LähiTapiola Korko 100	22	LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG.....	41
LähiTapiola Korkomaailma	23	LähiTapiola Kestävä Ympäristö	42
LähiTapiola Lyhytkorko ESG.....	24	LähiTapiola Kuluttaja ESG.....	43
LähiTapiola Pitkäkorko ESG.....	25	LähiTapiola Osake 100	44
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG	26	LähiTapiola Pohjoismaat ESG.....	45
LähiTapiola Reaalikorko ESG.....	28	LähiTapiola USA Ilmastoindeksi.....	46
LähiTapiola Yrityskorko ESG.....	29	LähiTapiola USA Keskisuuret ESG	47
Yhdistelmärahastot	30	Palkkiot, kulut ja tunnusluvut.....	48
LähiTapiola Suoja.....	30	Etämyynti ja oikeussuojakeinot	50

Tämä rahastoesite on Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n ("Seligson & Co Rahastoyhtiö", "Seligson & Co" tai "rahastoyhtiö") hoitamien LähiTapiola-sijoitusrahastojen rahastoesite. Rahastoesitteen liitteenä ovat rahastokohtaiset tiedot tuotteen kestävydestä. Tämä esite yhdessä liitteiden kanssa muodostavat rahastoesitteen. **Virallista rahastoesitettä täydentävät rahastojen yhteiset ja rahastokoh-
taiset säännöt.** Kaikista rahastoyhtiön hoitamista rahastoista julkaistaan lisäksi avaintietoasiakirja. Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä tähän rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastojen salkunhoi-
tajana 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 hallinnoimia 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 rahastoasiointin normaalia 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 siir-
toja ei rekisteröidä henkilöille tai yhteisöille, joilta ei vastaanoteta rahastomerkintöjä.

Merkinnät, lunastukset ja rahastoasiointi

Miten asiakkaaksi?

LähiTapiola-rahastoja voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta. Rahasto-osuudet ovat seurattavissa ja lunastettavissa vain sen asiointikanavan kautta, jossa ne on merkitty. LähiTapiolan verkkopalvelussa eivät näy Seligson & Co:n kautta merkityt rahasto-osuudet.

Asiakassuhteen alussa asiakas tunnustetaan ja selvitetään lakisääteiset henkilö- tai yhteisötiedot. Lainsäädäntö edellyttää tietojen päivittämistä myös asiakassuhteen aikana.

LähiTapiola:

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

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 viestitoimintoa käytetään ensisijaisena asiakaskohtaisen viestinnän välineenä.

Viitenumero mukaan tilisiirtoihin

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.

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.

Verkkopalvelut

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

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.

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.

Osaa rahastoista (LähiTapiola Korko 100, LähiTapiola Osake 100) ja rahastojen tuotto-osuuksia voi merkitä vain ottamalla yhteyttä LähiTapiola-ryhmän asiakaspalveluun numerossa (09) 453 8500. Rahastoissa voi olla myös eri osuussarjoja, joilla on erilliset merkintäehdot ja palkkiorakenne. 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 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 ja Korko 100: katso näiden rahastojen rahastoesitykset). 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.

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. Merkintöjä voi tehdä vain LähiTapiola-rahastojen kasvuosuuksiin.

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 rahastoasiointia varten ilmoittamalle pankkitilille eli vastatilille.

Lunastukset LähiTapiolan kautta:

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

Lunastukset Seligson & Co:n kautta:

Lunastustoimeksianto annetaan joko Oma salkku -palvelussa, kirjallisella ilmoituksella tai puhelimitse numeroon (09) 6817 8200. 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.

Merkintä- ja lunastuspäivien määräytyminen

Merkintäpäivä	
Jos merkintämaksu on vastaanotettu viimeistään kl 15:00, on merkintäpäivä sama pankkipäivä kuin maksupäivä	LähiTapiola Eurooppa High Yield ESG, LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat, LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko, LähiTapiola Korko 100, LähiTapiola Korkomaailma, LähiTapiola Lyhytkorko ESG, LähiTapiola Pitkäkorko ESG, LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG, LähiTapiola Reaalikorko ESG, LähiTapiola Yrityskorko ESG, LähiTapiola Maailma 20, LähiTapiola Maailma 50, LähiTapiola Maailma 80, LähiTapiola 2025 ESG, LähiTapiola 2035 ESG, LähiTapiola 2045 ESG, LähiTapiola Eurooppa Keskiuuret ESG, LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi, LähiTapiola Hyvinvointi ESG, LähiTapiola Kasvu ESG, LähiTapiola Kestävä Ympäristö, LähiTapiola Kuluttaja ESG, LähiTapiola Osake 100, LähiTapiola Pohjoismaat ESG, LähiTapiola USA Keskiuuret ESG ja LähiTapiola USA Ilmastoindeksi
Jos merkintämaksu on vastaanotettu viimeistään kl 15:00, on merkintäpäivä maksun vastaanottamista seuraava pankkipäivä	LähiTapiola High Yield, LähiTapiola Suoja ja LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG

Lunastuspäivä*	
Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu viimeistään kl 15:00, on lunastuspäivä sama kuin lunastustoimeksiannon vastaanottamispäivä	LähiTapiola Eurooppa High Yield ESG, LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat, LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko, LähiTapiola Korko 100, LähiTapiola Korkomaailma, LähiTapiola Lyhytkorko ESG, LähiTapiola Pitkäkorko ESG, LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG, LähiTapiola Reaalikorko ESG, LähiTapiola Yrityskorko ESG, LähiTapiola Maailma 20, LähiTapiola Maailma 50, LähiTapiola Maailma 80, LähiTapiola 2025 ESG, LähiTapiola 2035 ESG, LähiTapiola 2045 ESG, LähiTapiola Eurooppa Keskiuuret ESG, LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi, LähiTapiola Hyvin-

	vointi ESG, LähiTapiola Kasvu ESG, LähiTapiola Kestävä Ympäristö, LähiTapiola Kulluttaja ESG, LähiTapiola Osake 100, LähiTapiola Pohjoismaat ESG, LähiTapiola USA Keskiuuret ESG ja LähiTapiola USA Ilmastoindeksi
Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu viimeistään kl 15:00, on lunastuspäivä toimeksianton vastaanottamista seuraava pankkipäivä	LähiTapiola High Yield, LähiTapiola Suoja ja LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG

*) Mikäli kyseessä on vaihto rahastoihin LähiTapiola High Yield, LähiTapiola Suoja tai LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG, siirtyy lunastustoimeksianton toteutus samalle päivälle kuin merkintä rahastossa, johon vaihto tehdään. Rahastovaihdoista tarkemmin alla olevasta kohdasta "Arvopäivän määräytyminen vaihtojen yhteydessä". Huom! 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 rahasto-osuuden arvolla asiakkaalle merkitään rahasto-osuuksia. **Lunastuspäivä** on se päivä, jonka rahasto-osuuden arvolla 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. Huomioithan, että rahan liikkuminen pankkien välillä saattaa vaikuttaa siihen, milloin raha kirjautuu rahaston tilille.

Rahastoyhtiö voi jättää merkinnän tai lunastuksen toteuttamatta, mikäli asiakasta ei ole pystytty tunnistamaan lain vaatimalla 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 tuottoon ja 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 molemmat 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 High Yield, LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG tai LähiTapiola Suoja, toteutetaan sekä lunastus että merkintä seuraavana pankkipäivänä vaihtotoimeksianton vastaanottamisesta rahastojen aikataulu-rajat 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.

LähiTapiola-rahastojen salkunhoitajana toimii LähiTapiola Varainhoito Oy, joka omistaa rahastoja hoitavan Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n. Yhtiöt kuuluvat LähiTapiola-ryhmään. LähiTapiola-ryhmän vakuutus- ja muut yhtiöt voivat olla sijoittajina Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hallinnoimissa rahastoissa. LähiTapiola Varainhoito Oy tarjoaa omaisuudenhoitopalveluita myös muille asiakkaille.

Rahastoyhtiön toimitusjohtaja on Ari Kaaro ja sijainen Aleksis Härmä. Yhtiön hallitukseen kuuluvat Mikko Vasko (pj.), Samu Anttila ja Jarkko Niemi. 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 viranomais määräyksiä 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.

Sijoittajakohderyhmä

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

Sijoittajan tulee tarkasti miettiä oma riskiprofiilinsa ja tutustua sekä sijoittamisen yleisiin riskeihin (esitteen osio "Sijoittamisen riskeistä") sekä kunkin rahaston merkittävimpiin rahastokohtaisiin riskeihin. Avaintietoasiakirjassa esitetty riski-indikaattori perustuu rahaston historialliseen arvonvaihteluun sekä mahdolliseen luottoriskiiin 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 alisäilyttäjästä on pyynnöstä saatavilla rahastoyhtiöstä.

Valvonta

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

Pakotelistat

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

LähiTapiola-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 sääntöjen päivä	viimeisimpien voimaantulopäivä
LähiTapiola High Yield (A ja B)	2.5.2002	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Eurooppa High Yield ESG (A ja B)	14.6.2017	24.11.2022	1.1.2023	
LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat (A ja B)	25.5.2011	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko (A ja B)	3.4.2019	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Korko 100 (A)	7.9.2011	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Korkomaailma (A ja B)	21.9.1999	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Lyhytkorko ESG (A)	26.1.2001	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Lyhytkorko ESG VI (A)	20.11.2023			
LähiTapiola Pitkäkorko ESG (A ja B)	26.1.2001	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG (A ja B)	7.10.2013	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG VI (A)	20.11.2023			
LähiTapiola Reaalikorko ESG (A ja B)	3.9.2018	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Yrityskorko ESG (A ja B)	19.12.2005	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Suoja (A ja B)	28.5.2009	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Maailma 20 (A)	1.10.2007	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Maailma 50 (A)	18.2.2002	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Maailma 80 (A)	11.10.1999	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola 2025 ESG (A)	21.9.1999	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola 2035 ESG (A)	7.12.2004	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola 2045 ESG (A)	1.11.2007	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi (A)	24.10.2017	17.11.2022	1.1.2023	
LähiTapiola Eurooppa Keskisuuret ESG (A ja B)	21.9.1999	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Hyvinvointi ESG (A ja B)	17.1.2001	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Kasvu ESG (A ja B)	17.1.2001	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG (A ja B)	31.8.2007	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Kestävä Ympäristö (A ja B)	5.10.2005	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Kuluttaja ESG (A ja B)	17.1.2001	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Osake 100 (A)	7.9.2011	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola Pohjoismaat ESG (A)	2.11.2015	3.2.2022	7.3.2022	
LähiTapiola USA Ilmastoindeksi (A)	17.10.2017	17.11.2022	1.1.2023	
LähiTapiola USA Keskisuuret ESG (A ja B)	2.5.2002	3.2.2022	7.3.2022	

Rahastoyhtiö hallinnoi myös seuraavia Seligson & Co -rahastoja: Phoebus, Perheyhtiöt, Russian Prosperity Fund Euro, Tropic LatAm, Suomi Indeksirahasto, OMX Helsinki 25 Pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF, Eurooppa Indeksirahasto, Aasia Indeksirahasto, Pohjois-Amerikka Indeksirahasto, Global Top 25 Brands, Global Top 25 Pharmaceuticals, Kehittyvät markkinat, Euro-obligaatio, Euro Corporate Bond, Rahamarkkinarahasto ja Pharos.

Seligson & Co -rahastoista on julkaistu erillinen rahastoeseite.

Rahastot on rekisteröity Suomeen.

LähiTapiola-rahastojen arvonnaskennassa käytettävä arvostusajankohta

Sijoitukset arvostetaan arvonnaskentapäivän vallitsevaan viralliseen päätöskurssiin tai saatavilla olevaan viimeisimpään arvostustasoon. Valuuttamääräisten omistusten arvo muutetaan euroiksi kello 18 noteerauksilla. Arvo lasketaan ja julkaistaan arvonnaskentapäivää seuraavana pankkipäivänä.

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. Rahastojen kulloinkin voimassa olevat säännöt löytyvät verkkopalveluista lahitapiola.fi ja seligson.fi.

Tietoa 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 lahitapiola.fi ja seligson.fi. Liitteet ovat osa tätä esitettä.

Sijoitusrahastojen vakuuspolitiikka (arvopaperilainaus ja johdannaiset)

Rahastot antavat ja saavat 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. Rahastot eivät tee arvopaperilainausta.

Rahastojen kustannukset

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

Rahastojen tilinpäätökset ja puolivuotiskatsaukset

LähiTapiola-rahastojen vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset ovat maksutta saatavilla LähiTapiolan verkkopalvelusta lahitapiola.fi tai asiakaspalvelusta. Kaikkien Seligson & Co:n hallinnoimien rahastojen tilinpäätökset ja puolivuotiskatsaukset julkaistaan osoitteessa seligson.fi (esitteet ja katsaukset) ja ne ovat tilattavissa rahastoyhtiöstä.

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 virheen raja	Rahasto
Luokka I	≥ 0,5 %	LähiTapiola 2035 ESG, LähiTapiola 2045 ESG, LähiTapiola Eurooppa Keski-suuret ESG, LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi, LähiTapiola Hyvinvointi ESG, LähiTapiola Kasvu ESG, LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG, LähiTapiola Kuluttaja ESG, LähiTapiola Osake 100, LähiTapiola Pohjoismaat ESG, LähiTapiola USA Keski-suuret ESG, LähiTapiola USA Ilmastoindeksi, LähiTapiola Kestävä Ympäristö, LähiTapiola Maailma 80
Luokka II	≥ 0,3 %	LähiTapiola High Yield, LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat, LähiTapiola Korko 100, LähiTapiola 2025 ESG, LähiTapiola Maailma 20, LähiTapiola Maailma 50, LähiTapiola Pitkäkorko ESG, LähiTapiola Reaalikorko, LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko, LähiTapiola Eurooppa High Yield ESG
Luokka III	≥ 0,2 %	LähiTapiola Korkomaailma, LähiTapiola Suoja, LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG, LähiTapiola Yrityskorko ESG
Luokka IV	≥ 0,1 %	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 %

Olellaisena arvonnaskennan virheenä voidaan pitää ainakin sellaista virhettä, joka on suuruudeltaan:

- ≥ 0,5 % rahaston arvosta luokkaan I kuuluvissa rahastoissa
- ≥ 0,3 % rahaston arvosta luokkaan II kuuluvissa rahastoissa
- ≥ 0,2 % rahaston arvosta luokkaan III kuuluvissa rahastoissa
- ≥ 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 arvovaihtelut 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. Korkeiden nousuessa 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. Luottoriskilisten nousuessa 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 likviditeettitilanteessa 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 kauppojen 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 ohjausekeinoihin, 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 arvonkehitys voi poiketa huomattavasti arvopaperimarkkinoiden yleisestä arvonkehityksestä.

Tyyliriski

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

Kestävyyseriski

Kestävyyseriskeillä 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.

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 myytäessä 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 -tapit. 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 hallintoitujen rahastojen kehitys on hyvin lähellä niiden kohdemarkkinan kehitystä, kun taas aktiivisesti hallinnoiduissa 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*), kauppojen selvittämiseen 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.

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 osingonmaksuun 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

Kaksi LähiTapiola-rahastoa on suoria osakeindeksirahastoja: Eurooppa Ilmastoindeksi ja USA Ilmastoindeksi.

Rahasto voi seurata osakeindeksin kehitystä joko omistamalla suoraan indeksin sisältämät osakkeet tai tekemällä indeksiin liittyviä johdannaissopimuksia tai näiden menetelmien yhdistelmällä. LähiTapiola-indeksirahastoissa indeksiseuranta perustuu indeksin osakkeiden suoraan omistukseen. Rahastot pyrkivät siis omistamaan samat osakkeet kuin indeksissä ja samoilla painoilla. Kun indeksin painot muuttuvat, muutetaan myös rahaston salkkua.

Indeksirahastojen sijoitusten uudelleenpainotukset toteutetaan neljännesvuosittain ja joului- ja kesäkuun uudelleenpainotukseen sisältyy yhtiövalintaprosessi. Uudelleenpainotuksien yhteydessä otetaan huomioon rahastojen muu samanaikainen kaupankäyntitarve ja siten pyritään minimoimaan kaupankäyntikulua. Uudelleenpainotuksien yhteydessä tehtävien arvopaperikauppojen aiheuttamat kustannukset on huomioitu rahastojen katsauksissa raportoiduissa vuotuisissa kuluissa.

Muita menetelmiä käytetään LähiTapiola-indeksirahastoissa vain hyvin rajoitetusti. Joissain tilanteissa saatetaan esimerkiksi ison käteisposition vaikutusta rahaston kehitykseen hallita futuureilla ja joissain tilanteissa 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 tarkoituksellisia poikkeamia hyvin pienien kaupankäyntierien kohdalla, jotta säästettäisiin ko. arvopaperikaupoista rahastoille aiheutuvia kustannuksia.

Indeksilisenssit

LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi ja LähiTapiola USA Ilmastoindeksi

LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi ja USA Ilmastoindeksi Morningstar Norge AS tai sen tytäryhtiöt (yhteisesti "Morningstar-yhtiöt") ei sponsoroi, 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 laske-neet, 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 liikkeeselaskun 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.

Kestävä sijoitustoiminta

Kestävyyden huomioiminen LähiTapiola-rahastoissa

Rahaston nimi	Integrointi			Omistajavaikuttaminen			Poissulkeminen		
	SFDR	Oma kestävyys-analyysi	ESG-luokitusten hyödyntäminen	Oma rahastokumppanin ESG-luokittelu	Sijoituskohte- tai rahastokumppanitapaamiset	Yhteistyö- hankkeet ja yhteydenotot yrityksiin	Yhtiö- kokoukset ja äänestäminen	Suppeat pois- sulkemiset	Laajat pois- sulkemiset
LähiTapiola Kestävä Ympäristö	Art. 9	●	●		●	●	●		●
LähiTapiola Kestävä Vaikutajakorko	Art. 9	●	●		●	●			●
LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi	Art. 9		●				●		●
LähiTapiola USA Ilmastoindeksi	Art. 9		●				●		●
LähiTapiola Hyvinvointi ESG	Art. 8	●	●		●	●	●		●
LähiTapiola Kasvu ESG	Art. 8	●	●		●	●	●		●
LähiTapiola Kuluttaja ESG	Art. 8	●	●		●	●	●		●
LähiTapiola Eurooppa Keski-suuret ESG	Art. 8	●	●		●	●	●		●
LähiTapiola USA Keski-suuret ESG	Art. 8	●	●		●	●	●		●
LähiTapiola Pohjoismaat ESG	Art. 8	●	●		●	●	●		●
LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG	Art. 8		●				●		●
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG	Art. 8	●	●		●	●			●
LähiTapiola Eurooppa High Yield ESG	Art. 8	●	●		●	●			●
LähiTapiola Yrityskorko ESG	Art. 8	●	●		●	●			●
LähiTapiola Lyhytkorko ESG	Art. 8	●	●		●	●			●
LähiTapiola Pitkäkorko ESG	Art. 8	●			●			●	
LähiTapiola Reaalikorko ESG	Art. 8	●			●			●	
LähiTapiola 2025 ESG	Art. 8			●	●				
LähiTapiola 2035 ESG	Art. 8			●	●				
LähiTapiola 2045 ESG	Art. 8			●	●				
LähiTapiola High Yield	Muu			●	●				
LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat	Muu			●	●				
LähiTapiola Korkomaailma	Muu			●	●				
LähiTapiola Maailma 20	Muu			●	●				
LähiTapiola Maailma 50	Muu			●	●				
LähiTapiola Maailma 80	Muu			●	●				
LähiTapiola Suoja	Muu			●	●				
LähiTapiola Korko 100	Muu			●	●				
LähiTapiola Osake 100	Muu			●	●				

Rahastot Tiedonantoasetuksen 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: LähiTapiola Varainhoidon salkunhoitajat tekevät oman kestävyysanalyysin sijoituskohteista hyödyntäen tietoa mm. palveluntarjoajilta, markkinatietolähteistä ja yritysten raportoimana.

ESG-luokitusten hyödyntäminen: LähiTapiola Varainhoidon salkunhoitajat käyttävät palveluntarjoajan ESG-luokituksia oman kestävyysanalyysin tausta- ja tukimateriaalina.

Oma rahastokumppanin ESG -luokittelu: LähiTapiolan rahastokumppanit luokitellaan sen perusteella, miten he panostavat kestävään sijoittamiseen, huomioivat sijoituspäätöksissä kestävyysvaikutukset ja raportoivat näistä.

Sijoituskohde- tai rahastokumppanitapaamiset: LähiTapiola Varainhoito hankkii tietoa sijoituskohteiden ja rahastokumppanin kestävyysriskeistä, -mahdollisuuksista ja -toiminnasta sekä pyrkii edistämään näiden toimintaa ja raportointia.

Yhteistyöhankkeet ja yhteydenotot yrityksiin: LähiTapiola Varainhoito osallistuu kestäväen sijoittamisen yhteistyöhankkeisiin kansainvälisten sijoittajien ja intressitahojen kanssa silloin, kun hankkeen aihe liittyy läheisesti LähiTapiola Varainhoidon sijoituskohteisiin tai merkittävästi sijoitusympäristöön, kuten ilmastonmuutokseen.

Yhtiökokoukset ja äänestäminen: Yhtiökokouksessa pörssiyrityksen osakkeenomistajat päättävät ja äänestävät yrityksen hallinnollisista asioista. LähiTapiola Varainhoito osallistuu yhtiökokouksiin rahastojen edustajana ja pidämme siten huolta osuudenomistajien eduista.

Suppeat poissulkemiset: Suppealla poissulkemisella LähiTapiola Varainhoito ei sijoita heikomman ESG-luokituksen sijoituskohteisiin, joilla ei ole parantamissuunnitelmaa.

Laajat poissulkemiset: Laajalla poissulkemisella LähiTapiola Varainhoidon 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 esitteestä.

Tietoja kestävydestä

LähiTapiola Varainhoito huomioi kestävyystekijät ja -riskit sijoitustoiminnassaan kullekin omaisuusluokalle parhaiten sopivaksi katsomallaan tavalla ja kunkin omaisuusluokan ja sijoitusmallin erityispiirteet huomioiden. Tärkeimmät kestäväen ja vastuullisen sijoittamisen toteuttamistavat ovat kestävyystekijöiden huomioiminen sijoituspäätöksissä, aktiivinen omistajuus ja sijoituskohteiden toimintaan vaikuttaminen sekä poissulkeminen. Yllä olevassa taulukossa on kerrottu kussakin rahastossa sovellettavat toteutustavat.

Kestävyysriskillä 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 transaktioriskit sijoituskohteiden toiminnalle. Rahastossa sovellettavat tavat tunnistaa kestävyysriskit ja sen keskeisimmät sijoitusten arvoon vaikuttavat kestävyysriskit on arvioitu rahastokohtaisesti ja ne ovat saatavilla/nähtävissä kunkin rahaston esittelystä.

Pääasiallisilla haitallisilla kestävyysvaikutuksilla tarkoitetaan sijoituspäätöksistä mahdollisesti suoraan tai välillisesti aiheutuvia negatiivisia vaikutuksia ympäristölle, yhteiskunnalle tai sosiaalisille tekijöille. Rahastokohtaisessa esittelystä kerrotaan, huomioidaanko rahaston sijoitustoiminnassa pääasiallisia haitallisia kestävyysvaikutuksia. LähiTapiola Varainhoidon tavasta huomioida kestävyystekijät ja -riskit sekä pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset eri omaisuusluokissa ja sijoitusmalleissa kerrotaan tarkemmin LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestäväen sijoitustoiminnan periaatteissa, jotka ovat saatavilla internet-sivuilta www.lahitapiola.fi/kestavasijoittaminen.

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

Omistajaohjaus

LähiTapiola-rahastojen omistajaohjauksessa noudatetaan LähiTapiola Varainhoidon omistajaohjauksen periaatteita. LähiTapiola Varainhoidon omistajaohjauksen pyrkimyksenä on rahastojen omistusten pitkän tähtäimen arvonnousu. Muiden etujen, kuten esimerkiksi rahastoyhtiön lähipiiriin kuuluvien yhtiöiden etujen, tulee väistyä, jos ne poikkeavat osuudenomistajien eduista.

Päähuomio LähiTapiola Varainhoidon omistajaohjauksessa keskitetään yhtiöihin, joissa rahaston omistusosuus on merkittävä tai sijoituksen osuus rahaston varoista on suuri. LähiTapiola Varainhoidon johto voi näiden periaatteiden puitteissa käyttää omistajille kuuluvia oikeuksia ja vaikutusvaltaansa yksinään tai yhteistyössä muiden osakkeenomistajien kanssa.

Jos rahaston sijoituskohteina olevien yritysten hallinnossa, hallituksen nimitysprosessissa tai palkitsemisjärjestelmissä havaitaan puutteita, yhtiön osakkeet voidaan myydä, jos se voi tapahtua osuudenomistajien edun kärsimättä.

LähiTapiola Varainhoito käyttää tarvittaessa äänioikeutta yhtiökokouksissa. LähiTapiola Varainhoito harkitsee yhtiökokouksiin osallistumista huomioiden yhtiökokouksen esityslistan sisällön, LähiTapiola-rahastojen omistusosuuden kyseisessä yhtiössä ja vaikutusmahdollisuutensa yksittäisessä kokouksessa. LähiTapiola Varainhoito voi käyttää äänioikeutta silloin, kun äänestämällä voidaan perustellusti odottaa olevan myönteinen vaikutus LähiTapiola-rahastojen omistusten arvon kehittymiseen pitkällä aikavälillä.

Korkorahastot

LähiTapiola High Yield

Sijoitusrahasto LähiTapiola High Yield on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisille high yield -markkinoille.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu. Sijoitukset tehdään sijoittamalla matalan luottoluokituksen saaneiden liikkeeseenlaskijoiden velkakirjoihin. Sijoituskohteena olevien velkakirjojen liikkeelle laskeneiden yritysten luottoluokitus (Moody's) on pääasiallisesti Baa3 tai alempi. Rahaston varat voidaan sijoittaa muiden sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten tai vaihtoehtorahastojen osuuksiin, johdannaisiin tai suoriin arvopapereihin.

Rahasto voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.

Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin.

LähiTapiola Varainhoito arvioi, että rahaston kestävyysriskit liittyvät rahastokumppanin valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon rahastokumppanin sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Riskin vaikutusta tuottoon rajataan valitsemalla rahastokumppanit, joiden kestävyteen liittyvät prosessit ja toimintatavat katsotaan riittäviksi. Siten riskien vaikutus rahaston tuottoon on rajallinen. Rahastossa ei huomioida sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, koska rahastokumppanin valitsemista kohderahastojen sijoituskohteista ei aina ole saatavissa riittäviä tietoja.

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).

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 3, 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. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin tämän esitteen osiossa "Sijoittamisen riskeistä".

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

LähiTapiola Eurooppa High Yield ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa High Yield ESG on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa Euroopan high yield -markkinoille.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu. 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 tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

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 näkyymiin 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 sijoituskohteita 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

Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

LähiTapiola Varainhoito tunnistaa kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit sekä niiden todennäköisyydet ja vaikutusten suuruuden osana sijoituskohteen kestävyysanalyysiä. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioiduista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessia ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seuranta. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. LähiTapiola Varainhoito arvioi merkittävimmäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi 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 3, 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. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin tämän esitteen osiossa "Sijoittamisen riskeistä".

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat

Sijoitusrahasto LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat on aktiivisesti hoidettu korkovarainhoitorahasto, joka sijoittavat maanlaajuisesti korkosijoituksiin sekä kehittyvillä markkinoilla että kehitysmaissa.

Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu. 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 sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. 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.

LähiTapiola Varainhoito arvioi, että rahaston kestävyysriskit liittyvät rahastokumppanin valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon rahastokumppanin sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Riskin vaikutusta tuottoon rajataan valitsemalla rahastokumppanit, joiden kestävyteen liittyvät prosessit ja toimintatavat katsotaan riittäviksi. Siten riskien vaikutus rahaston tuottoon on rajallinen. Rahastossa ei huomioida sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, koska rahastokumppanin valitsemista kohderahastojen sijoituskohteista ei aina ole saatavissa riittäviä tietoja.

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).

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 3, 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 kehitysmaihin 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 korkonäkemysten epäonnistumisesta.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

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 rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu. Rahaston tavoitteena on tehdä EU:n kestävyteen liittyvien 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 kestäväen kehityksen tavoitteiden saavuttamiseen tai sellaisten yritysten liikkeellelaskemisiin velkakirjoihin, joiden toiminnalla arvioimme olevan positiivinen vaikutus ilmastonmuutokseen tai kestäväen kehitykseen ja joiden ei odoteta aiheuttavan merkittävä 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 -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 yrityselvelähdysalun. Sijoituskohteet valitaan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön 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 johdannaispöytäkirjoihin. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä yritys- ja pankkivelkakirjojen arvonkehityksestä ja vaikuttaa ilmastonmuutosten hillitsemiseen ja YK:n kestäväen 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 sijoituskohdevalintaa. 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 kestävydestä

Lisätietoja rahaston tekemistä kestäväistä sijoituksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestäväen sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

LähiTapiola Varainhoito tunnistaa kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit sekä niiden todennäköisyydet ja vaikutusten suuruuden osana sijoituskohteen kestävyysanalyysiä. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessia ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seuranta. 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 3, 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.

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 rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu. Aktiivisesti hoidettu rahasto pyrkii ottamaan näkemystä sijoituskohteiden positiivisesta tai negatiivisesta arvonekehityksestä. Sijoitukset tehdään pääasiassa pörssinoteerattujen sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksien kautta. 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. Rahastomerkinän vähimmäissumma muulle kuin LähiTapiolan omaisuudenhoitoasiakkaille on 30 000 euroa.

Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin.

LähiTapiola Varainhoito arvioi, että rahaston kestävyysriskit liittyvät rahastokumppanin valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon rahastokumppanin sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Riskin vaikutusta tuottoon rajataan valitsemalla rahastokumppanit, joiden kestävyteen liittyvät prosessit ja toimintatavat katsotaan riittäviksi. Siten riskien vaikutus rahaston tuottoon on rajallinen. Rahastossa ei huomioida sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, koska rahastokumppanin valitsemista kohderahastojen sijoituskohteista ei aina ole saatavissa riittäviä tietoja.

Rahasto voi sijoittaa myös johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.

Rahastossa on 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 3, 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.

LähiTapiola Korkomaailma

Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma on aktiivisesti hoidettu korkovarainhoitorahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti korkosijoituksiin sekä kehittyneillä että kehittyvillä korkomarkkinoilla.

Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu. Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuudet. Kohderahastot sijoittavat sekä yritysten että julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukko-velkakirjalainoihin. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee tuottoa korkosijoituksista, esim. valtionlainoista, yrityslainoista, korkeariskisistä yrityslainoista, kehittyvien markkinoiden velkakirjalainoista, ja hyväksyy riskit, jotka johtuvat esim. yleisen korkotason muutoksista, liikkeellelaskijan maksukyvyistä ja valuuttakurssivaihteluista. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiilin mukaista hajautettua sijoitussalkkua.

LähiTapiola Varainhoito arvioi, että rahaston kestävyysriskit liittyvät rahastokumppanin valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon rahastokumppanin sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Riskin vaikutusta tuottoon rajataan valitsemalla rahastokumppanit, joiden kestävyteen liittyvät prosessit ja toimintatavat katsotaan riittäviksi. Siten riskien vaikutus rahaston tuottoon on rajallinen. Rahastossa ei huomioida sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, koska rahastokumppanin valitsemista kohderahastojen sijoituskohteista ei aina ole saatavissa riittäviä tietoja

Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

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).

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 3, 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: 17.2.2016 rahastoon sulautui Sijoitusrahasto LähiTapiola 2015. 1.7.2021 rahastoon sulautui Sijoitusrahasto LähiTapiola 2020.

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 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 sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä lyhyiden korkosijoitusten suhteellisen vakaasta arvonkehityksestä ja hyväksyy riskin siitä, että sijoituksen arvo voi vaihdella.

Rahasto sijoittaa ajoittain korkojohdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa ICE BofAML Euro Currency 3 Month Deposit Constant Maturity -indeksiin. Indeksillä ei ohjaa sijoituskohdevalintaa eikä vastaa rahaston edistämiä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahastolla ei ole rahaston edistämiä 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

Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

LähiTapiola Varainhoito tunnistaa kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit sekä niiden todennäköisyydet ja vaikutusten suuruuden osana sijoituskohteen kestävyysanalyysiä. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito 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. LähiTapiola Varainhoito arvioi merkittävimäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi 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 yhteenvedotaulukossa "Palkkiot, kulut ja tunnusluvut". Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 3, 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.

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 rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu. 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 erittäin korkealuokkaisia, vähintään AA- (Standard & Poor's) tai Aa3 (Moody's). Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Rahaston sijoitusten juoksuaikaa, eli aikaa lopulliseen eräpäivään, ei ole rajattu.

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 sijoituskohtevalintaa eikä vastaa rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahastolla ei ole rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia koskevaa vertailuindeksiä.

Rahasto sijoittaa vakioituihin korkojohdannaisiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisalta kehitykseltä ja hankkiakseen lisätuottoja.

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 Pitkäkorko.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

LähiTapiola Varainhoito tunnistaa kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit sekä niiden todennäköisyydet ja vaikutusten suuruuden osana sijoituskohteen kestävyysanalyysiä. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista liikkeellelaskijoista samanaikaisesti perinteisen sijoitusanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessia ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seuranta. 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 sijoituskohteanalyysillä 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 3, 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 korkonäkemysten epäonnistumisesta.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

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 rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu. 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 toimialoittain hajautetun yritysvelkakirjasalkun. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysin perusteella ja painopiste on keskisuurten pohjoismaisten yritysten velkakirjoissa. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahaston sijoitusten keskimääräinen korkoriski eli duraatio on yleensä 1–6 vuotta. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä yritysvelkakirjojen arvonkehityksestä sekä hyväksyy riskin siitä, että sijoituksen arvo voi vaihdella.

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.

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. Rahastolla ei ole rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia koskevaa 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 Pohjoinen Yrityskorko. Osa rahaston osuusrekisteristä on ulkoistettu Nordnet Bank AB:lle.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

LähiTapiola Varainhoito tunnistaa kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit sekä niiden todennäköisyydet ja vaikutusten suuruuden osana sijoituskohteen kestävyysanalyysiä. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito 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. LähiTapiola Varainhoito arvioi merkittävimäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi 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 3, 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.

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 rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu. Sijoituskohteena ovat pääasiassa hyvälaatuiset valtioiden, kuntien ja muiden julkisyhteisöjen liikkeelle laskemat inflaatioidotut velkakirjat. Muun kuin valtion liikkeelle laskeman tai takaaman sijoituskohteen luottoluokituksen on ostohetkellä 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 sopii sijoittajalle, joka tavoittelee pientä ja tasaista tuottoa matalariskisistä korkosijoituksista ja hyväksyy korkomarkkinoille sijoittamiseen liittyvän riskin negatiivisista arvonnouksista, esim. yleisen korkotason noustessa tapahtuvan markkina-arvon laskun. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiilin mukaista hajautettua sijoitussalkkua.

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Rahasto sijoittaa vakioituihin korkojohdannaisiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisalta kehitykseltä ja hankkiakseen lisätuottoja.

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 Reaalikorko.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

LähiTapiola Varainhoito tunnistaa kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit sekä niiden todennäköisyydet ja vaikutusten suuruuden osana sijoituskohteen kestävyysanalyysiä. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista liikkeellelaskijoista samanaikaisesti perinteisen sijoitusanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessia ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seuranta. 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 sijoituskohteanalyysillä 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 3, 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 suojaattomassa 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.

LähiTapiola Yrityskorko ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola Yrityskorko ESG on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa yritysten ja pankkien euomääräisiin velkakirjoihin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu. 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. 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 yrityselvelähdysrahaston. Rahaston sijoitusten keskimääräinen korkoriski eli duraatio on yleensä 2–6 vuotta. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä yritys- ja pankkivelkakirjojen arvonkehityksestä sekä hyväksyy riskin siitä, että sijoituksen arvo voi vaihdella

Rahasto sijoittaa vakioituihin korkojohdannaisiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa iBoxx Euro Corporates Overall Performance - indeksiin. Indeksillä ei ohjaa sijoituskohteiden kehitystä eikä vastaa rahaston edistämistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahastolla ei ole rahaston edistämistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia koskevaa vertailuindeksiä.

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 Yrityskorko. Osa rahaston osuusrekisteristä on ulkoistettu Nordnet Bank AB:lle.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

LähiTapiola Varainhoito tunnistaa kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit sekä niiden todennäköisyydet ja vaikutusten suuruuden osana sijoituskohteen kestävyysanalyysiä. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioiduista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito 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. LähiTapiola Varainhoito arvioi merkittävimmäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi 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 3, 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.

Yhdistelmärahastot

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 rahasto-osuuksien mahdollisimman vakaa arvonnousu pitkällä aikavälillä. 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 yhteissijoitusrytysten 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 sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin.

Rahasto voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

LähiTapiola Varainhoito arvioi, että rahaston kestävyysriskit liittyvät rahastokumppanin valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon rahastokumppanin sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Riskin vaikutusta tuottoon rajataan valitsemalla rahastokumppanit, joiden kestävyteen liittyvät prosessit ja toimintatavat katsotaan riittäviksi. Siten riskien vaikutus rahaston tuottoon on rajallinen. Rahastossa ei huomioida sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, koska rahastokumppanin valitsemista kohderahastojen sijoituskohteista ei aina ole saatavissa riittäviä tietoja.

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).

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 3, 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-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.

LähiTapiola Maailma 20

Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 20 on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä kehittyneille että kehittyville korko- ja osakemarkkinoille.

Perustilanteessa 20 % rahaston varoista on sijoitettu osakkeisiin, mutta niiden osuus voi vaihdella 0–40 %iin. Osakkeiden ja korkosijoitusten osuutta muutetaan salkunhoitajan sijoituskäytännön mukaisesti. Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuksien arvonnousu pitkällä aikavälillä.

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 sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. 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 arvonmuutoksista. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiilin mukaista hajautettua sijoitussalkkua.

LähiTapiola Varainhoito arvioi, että rahaston kestävyysriskit liittyvät rahastokumppanin valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon rahastokumppanin sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Riskin vaikutusta tuottoon rajataan valitsemalla rahastokumppanit, joiden kestävyteen liittyvät prosessit ja toimintatavat katsotaan riittäviksi. Siten riskien vaikutus rahaston tuottoon on rajallinen. Rahastossa ei huomioida sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, koska rahastokumppanin valitsemista kohderahastojen sijoituskohteista ei aina ole saatavissa riittäviä tietoja.

Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

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).

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 3, 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. 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.

LähiTapiola Maailma 50

Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 50 on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä kehittyneille että kehittyville korko- ja osakemarkkinoille.

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 rahasto-osuuksien arvonnousu pitkällä aikavälillä. Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee korkosijoituksia parempaa tuottoa sijoittamalla merkittävän osan varoista osakesijoituksiin. Sijoittaja hyväksyy korkosijoittamiseen liittyvät riskit (esim. yleisen korkotason muutokset ja liikkeeseenlaskijan maksumuutokset) sekä osakesijoittamiseen liittyvät suuremmat riskit negatiivisista arvonnousuista. 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.

LähiTapiola Varainhoito arvioi, että rahaston kestävyysriskit liittyvät rahastokumppanin valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon rahastokumppanin sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Riskin vaikutusta tuottoon rajataan valitsemalla rahastokumppanit, joiden kestävyteen liittyvät prosessit ja toimintatavat katsotaan riittäviksi. Siten riskien vaikutus rahaston tuottoon on rajallinen. Rahastossa ei huomioida sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, koska rahastokumppanin valitsemista kohderahastojen sijoituskohteista ei aina ole saatavissa riittäviä tietoja.

Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

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).

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 3, 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 markkina-kehitykseen 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.

LähiTapiola Maailma 80

Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 80 on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä kehittyneille että kehittyville korko- ja osakemarkkinoille.

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 rahasto-osuuksien arvonnousu pitkällä aikavälillä. 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. 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.

LähiTapiola Varainhoito arvioi, että rahaston kestävyysriskit liittyvät rahastokumppanin valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon rahastokumppanin sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Riskin vaikutusta tuottoon rajataan valitsemalla rahastokumppanit, joiden kestävyteen liittyvät prosessit ja toimintatavat katsotaan riittäviksi. Siten riskien vaikutus rahaston tuottoon on rajallinen. Rahastossa ei huomioida sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, koska rahastokumppanin valitsemista kohderahastojen sijoituskohteista ei aina ole saatavissa riittäviä tietoja.

Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

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).

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 3, 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 markkina-kehitykseen 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.

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 sijoitusnäkemysten mukaisesti. Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuksien arvonnousu pitkällä aikavälillä. 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 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.

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 edistämiä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahastolla ei ole rahaston edistämiä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia koskevaa vertailuindeksiä.

Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Rahastossa on kasvuosuuksia.

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). Rahaston nimi muuttui 3.12.2021. Aiempi nimi oli LähiTapiola 2025.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävänsä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

LähiTapiola Varainhoito arvioi, että rahaston kestävyysriskit liittyvät rahastokumppanin valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon rahastokumppanin sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Riskin vaikutusta tuottoon rajataan valitsemalla rahastokumppanit, joiden kestävyteen liittyvät prosessit ja toimintatavat katsotaan riittäviksi. Siten riskien 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 3, 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. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osake- tai korkonäkemyksen epäonnistumisesta.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

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 rahasto-osuuksien arvonnousu pitkällä aikavälillä. 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 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 sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin.

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. Rahastolla ei ole rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia koskevaa vertailuindeksiä.

Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaisopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

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 2035.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

LähiTapiola Varainhoito arvioi, että rahaston kestävyysriskit liittyvät rahastokumppanin valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon rahastokumppanin sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Riskin vaikutusta tuottoon rajataan valitsemalla rahastokumppanit, joiden kestävyteen liittyvät prosessit ja toimintatavat katsotaan riittäviksi. Siten riskien 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 3, 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 markkina-kehitykseen 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.

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 sijoitusnäkemysten mukaisesti. Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuksien arvonnousu pitkällä aikavälillä. 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.

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.

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. Rahastolla ei ole rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia koskevaa vertailuindeksiä.

Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaisopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

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 kestävydestä

Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

LähiTapiola Varainhoito arvioi, että rahaston kestävyysriskit liittyvät rahastokumppanin valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon rahastokumppanin sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Riskin vaikutusta tuottoon rajataan valitsemalla rahastokumppanit, joiden kestävyteen liittyvät prosessit ja toimintatavat katsotaan riittäviksi. Siten riskien 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 3, 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 markkina-kehitykseen 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 korkonäkemysten epäonnistumisesta.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

Osakerahastot

LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi

Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi on 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 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.

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 ase- tuksen 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 11. 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 Eurooppa Markkina.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Lisätietoja rahaston tekemistä kestävästä sijoituksista 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 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 3, 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 lisä- tuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia

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 rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu.

Sijoituskohteeksi valitaan yrityksiä tasapainoisesti eri toimialoilta. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahastossa on pääsääntöisesti 30–50 tarkoin valittua yhtiötä. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonkehityksestä sekä hyväksyy osakesijoittamiseen sisältyvän osakeriskin. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin.

Rahasto sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkemysten mukaan on perusteltua.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar Developed Europe Mid Cap Target Market Exposure NR EUR USD -indeksiin. Indeksillä ei ohjaa osakevalintaa eikä vastaa rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahastolla ei ole rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia koskevaa 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 Eurooppa Keskisuuret.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

LähiTapiola Varainhoito tunnistaa kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit sekä niiden todennäköisyydet ja vaikutusten suuruuden osana sijoituskohteen kestävyysanalyysiä. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessiamme ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seurantaan. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. LähiTapiola Varainhoito arvioi merkittävimmäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi 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 3, 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.

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 rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu. Sijoituskohteeksi valitaan yrityksiä, jotka hyötyvät ihmisen hyvinvointiin liittyvistä kehitysuunnista. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahastossa on pääsääntöisesti 30–50 tarkoin valittua yritystä. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonkehityksestä sekä hyväksyy osakesijoittamiseen sisältyvän osakeriskin. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin.

Rahasto sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkemyksen mukaan on perusteltua.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar Developed Markets Target Market Exposure NR USD -indeksiin. Indeksillä ei ohjaa osakevalintaa eikä vastaa rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahastolla ei ole rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia koskevaa vertailuindeksiä.

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. Osa rahaston osuusrekisteristä on ulkoistettu Nordnet Bank AB:lle.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

LähiTapiola Varainhoito tunnistaa kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit sekä niiden todennäköisyydet ja vaikutusten suuruuden osana sijoituskohteen kestävyysanalyysiä. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito 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. LähiTapiola Varainhoito arvioi merkittävimäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi 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 3, 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.

LähiTapiola Kasvu ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola Kasvu 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 painottuvat Eurooppaan ja USA:han, mutta sijoituksia voidaan tehdä maailmanlaajuisesti. Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu.

Sijoituskohteeksi valitaan yrityksiä, joiden odotetaan kasvavan voimakkaasti tulevaisuudessa. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahastossa on pääsääntöisesti 30–50 tarkoin valittua yhtiötä. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonkehityksestä sekä hyväksyy osakesijoittamiseen sisältyvän osakeriskin. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin.

Rahasto sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkömyksen mukaan on perusteltua.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar Developed Markets Target Market Exposure NR USD -indeksiin. Indeksillä ei ohjaa osakevalintaa eikä vastaa rahaston edistämiä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahastolla ei ole rahaston edistämiä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia koskevaa 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 Kasvu. Osa rahaston osuusrekisteristä on ulkoistettu Nordnet Bank AB:lle.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Lisätietoja rahaston edistämiä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

LähiTapiola Varainhoito tunnistaa kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit sekä niiden todennäköisyydet ja vaikutusten suuruuden osana sijoituskohteen kestävyysanalyysiä. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito 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. LähiTapiola Varainhoito arvioi merkittävimmäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi 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 3, 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 Kasvu ESG -rahaston sijoitustyylinä ovat kasvuyritykset. Tiettyyn sijoitustyyliin 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.

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 rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu, markkinaindeksiä korkeampi tuotto sekä parempi tuotto-riski-suhde. 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. Osakevalinnassa hyödynnetään kohdeyrityksistä saatavia ESG-arvosanoja.

Rahasto voi sijoittaa osakeindeksijohdannaisiin tehostaakseen salkunhoitoa, hankkiakseen lisätuottoja ja madaltaakseen kaupankäyntikuluja. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissojimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkemyksen mukaan on perusteltua.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar Developed Markets Asia Pacific Target Market Exposure Select -indeksiin. Indeks ei ohjaa osakevalintaa eikä vastaa rahaston edistämiä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahastolla ei ole rahaston edistämiä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia koskevaa vertailuindeksiä.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

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). Rahaston nimi muuttui 26.11.2021. Aiempi nimi oli LähiTapiola Vastuullinen Kehittynyt Aasia.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

LähiTapiola Varainhoito tunnistaa kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit sekä niiden todennäköisyydet ja vaikutusten suuruuden osana sijoituskohteen kestävyden arviointia. Hyödynnämme kestävyysriskien arviointiin etupäässä ulkopuolisen palveluntarjoajan keräämää yhtiö- ja toimialakohtaista dataa sitä mukaa, kun sitä on saatavilla. LähiTapiola Varainhoito 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. LähiTapiola Varainhoito arvioi merkittävimäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi 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 3, 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. Johdannais-ten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannais-ten 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.

LähiTapiola Kestävä Ympäristö

Sijoitusrahasto LähiTapiola Kestävä Ympäristö on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin.

Rahaston tavoitteena on tehdä EU:n kestävyysliittymien 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 sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahastossa on pääsääntöisesti 30–50 tarkoin valittua yhtiötä. Rahaston sijoitukset painottuvat Eurooppaan ja USA:han, mutta sijoituksia voidaan tehdä maailmanlaajuisesti. Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu.

Raportoinnissa rahaston kehitystä verrataan Morningstar Developed Markets Target Market Exposure NR USD -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. Osa rahaston osuusrekisteristä on ulkoistettu Nordnet Bank AB:lle.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Lisätietoja rahaston tekemistä kestävästä sijoituksesta on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

LähiTapiola Varainhoito tunnistaa kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit sekä niiden todennäköisyydet ja vaikutusten suuruuden osana sijoituskohteen kestävyysanalyysiä. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituskäytännöllisesti kiinnostaviksi arvioituista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessia ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seuranta. 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 yrityksiin, jotka luovat ratkaisuja ilmastonmuutoksen 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 3, 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 Vastuullinen Ympäristö -rahasto sijoittaa varansa kestävä kehityksen teeman mukaisesti. Tietyn teeman mukaan sijoittavien rahastojen arvoneuvottelu 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: 10.3.2020 rahastoon sulautui Sijoitusrahasto LähiTapiola Vastuullinen Osinko.

LähiTapiola Kuluttaja ESG

Sijoitusrahasto LähiTapiola Kuluttaja 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 painottuvat Eurooppaan ja USA:han, mutta sijoituksia voidaan tehdä maailmanlaajuisesti. Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu.

Sijoituskohteeksi valitaan arvostettuja, kansainvälisiä kulutusyhtiöitä. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahastossa on pääsääntöisesti 30–50 tarkoin valittua yhtiötä. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonekehityksestä sekä hyväksyy osakesijoittamiseen sisältyvän osakeriskin. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin.

Rahasto sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkömyksen mukaan on perusteltua.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar Developed Markets Target Market Exposure NR USD -indeksiin. Indeksillä ei ohjaa osakevalintaa eikä vastaa rahaston edistämiä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahastolla ei ole rahaston edistämiä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia koskevaa 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 Kuluttaja. Osa rahaston osuusrekisteristä on ulkoistettu Nordnet Bank AB:lle.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Lisätietoja rahaston edistämiä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

LähiTapiola Varainhoito tunnistaa kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit sekä niiden todennäköisyydet ja vaikutusten suuruuden osana sijoituskohteen kestävyysanalyysiä. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito 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. LähiTapiola Varainhoito arvioi merkittävimäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi 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 3, 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 kuluttaja-teeman mukaisesti. Tiettyyn teemaan 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.

LähiTapiola Osake 100

Sijoitusrahasto LähiTapiola Osake 100 on aktiivisesti hoidettu rahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti osakemarkkinoille sijoittaa varansa pääasiassa sellaisten pörssinoteerattujen sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen, yhteissijoitusyhtymien ja vaihtoehdorahastojen osuuksiin, jotka sijoittavat varansa eri yhtiöiden arvopapereihin.

Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu. Aktiivisesti hoidettu rahasto pyrkii ottamaan näkemystä sijoituskohteiden positiivisesta tai negatiivisesta arvonkehityksestä. Sijoitukset tehdään pääasiassa pörssinoteerattujen sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyhtymien osuuksien kautta. 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. Rahastomerkinän vähimmäissumma muille kuin LähiTapiolan omaisuudenhoitoasiakkaille on 30 000 euroa.

Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin.

LähiTapiola Varainhoito arvioi, että rahaston kestävyysriskit liittyvät rahastokumppanin valitsemiin sijoituskohteisiin ja ne vaikuttavat rahastoon rahastokumppanin sijoituskohteita koskevien sijoituspäätösten kautta. Riskin vaikutusta tuottoon rajataan valitsemalla rahastokumppanit, joiden kestävyteen liittyvät prosessit ja toimintatavat katsotaan riittäviksi. Siten riskien vaikutus rahaston tuottoon on rajallinen. Rahastossa ei huomioida sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, koska rahastokumppanin valitsemista kohderahastojen sijoituskohteista ei aina ole saatavissa riittäviä tietoja.

Rahasto voi sijoittaa myös johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.

Rahastossa on kasvuosuuksia.

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 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 3, 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. 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.

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 rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu.

Sijoituskohteiksi valitaan yrityksiä eri toimialoilta markkinaindeksiä tasapainoisemmalla toimialahajautuksella. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahastossa on pääsääntöisesti 30–50 tarkoin valittua yhtiötä. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonehityksestä sekä hyväksyy osakesijoittamiseen sisältyvän osakeriskin. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin. Rahasto sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkemyksen mukaan on perusteltua.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa VINX Benchmark CAP Net Index EUR -indeksiin. Indeksillä ei ohjaa osakevalintaa eikä vastaa rahaston edistämistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahastolla ei ole rahaston edistämistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia koskevaa vertailuindeksiä.

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). Rahaston nimi muuttui 26.11.2021. Aiempi nimi oli LähiTapiola Vastuullinen Skandinavia.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

LähiTapiola Varainhoito tunnistaa kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit sekä niiden todennäköisyydet ja vaikutusten suuruuden osana sijoituskohteen kestävyysanalyysiä. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito arvioi kestävyysriskejä, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta jatkuvasti osana sijoitusprosessiamme ja sijoituskohteiden ja -salkkujen seurantaan. Arvion perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa/pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyysriskien hallitsemiseksi. LähiTapiola Varainhoito arvioi merkittävimäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi 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 yhteenvedotaulukossa ”Palkkiot, kulut ja tunnusluvut”. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 3, 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 arvonehitys 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.

LähiTapiola USA Ilmastoindeksi

Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi on 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. 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.

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 ase-
tuksen 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-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 11. Toteutunut indeksipoikkeama julkaistaan rahastojen vuosijulkaisuissa.

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

Lisätietoja rahaston tekemistä kestävästä sijoituksesta 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 määrärajojen yhtiöt, jotka esimerkiksi rikkovat kansainvälisiä normeja. Rahaston tavoitteena on tehdä kestäviä sijoituksia, joiden 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 3, 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 eieumääräisiin 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.

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 rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu.

Sijoituskohteeksi valitaan yrityksiä tasapainoisesti eri toimialoilta. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahastossa on pääsääntöisesti 30–50 tarkoin valittua yhtiötä. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonkehityksestä sekä hyväksyy osakesijoittamiseen sisältyvän osakeriskin. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin.

Rahasto sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkemysten mukaan on perusteltua.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar US Mid Cap Target Market Exposure NR USD -indeksiin. Indeksillä ei ohjaa osakevalintaa eikä vastaa rahaston edistämistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahastolla ei ole rahaston edistämistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia koskevaa 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 USA Keskisuuret.

Tietoa tuotteen kestävydestä

Lisätietoja rahaston edistämistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista on saatavilla rahastokohtaisesti julkaistavissa tiedoissa tuotteen kestävydestä, jotka ovat osa tätä esitettä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

LähiTapiola Varainhoito tunnistaa kullekin sijoituskohteelle oleelliset kestävyysriskit sekä niiden todennäköisyydet ja vaikutusten suuruuden osana sijoituskohteen kestävyysanalyysiä. Kestävyysanalyysi tehdään sijoituksellisesti kiinnostaviksi arvioituista yrityksistä samanaikaisesti perinteisen yritysanalyysin kanssa. LähiTapiola Varainhoito 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. LähiTapiola Varainhoito arvioi merkittävimmäksi rahaston sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavaksi kestävyysriskiksi 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 3, 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 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.

Palkkiot, kulut ja tunnusluvut

PRIIP-asetuksen mukaiset kulut julkaistaan avaintietoasiakirjassa.

Rahasto	Merkintäpalkkio (rahastoyhtiölle)	Lunastuspalkkio (rahastoyhtiölle)	Mahdollinen kaupankäyntikorvaus rahastolle	Vuotuinen hallinnointipalkkio	Sijoituskohteena olevien sijoitusrahastojen hallinnointipalkkion maksimimäärä	Juoksevat kulut vuodelta 2022	Kiertonopeus vuodelta 2022	Tuotto vuodelta 2022
High Yield	-	-	2 % < 1 kk	0,80 % ¹	2 %	1,36 %	27,60 %	11,89 %
Eurooppa High Yield ESG	-	-	2 % < 1 kk	0,70 %		0,74 % ³	10,68 %	-13,36 % ⁵
Kehittyvät Korkomarkkinat	-	-	2 % < 1 kk	0,60 % ¹	2 %	1,23 %	23,84 %	-13,89 %
Kestävä Vaikuttajakorko	-	-	2 % < 1 kk	0,70 %		0,70 %	43,41 %	-14,73 %
Korko 100	0–5 % ²	0–5 % ²	2 % < 1 kk	0,40 % ¹	2 %	0,72 %	-13,74 %	-15,72 %
Korkomaailma	-	-	2 % < 1 kk	0,35 % ¹	2 %	0,86 %	-0,59 %	-12,51 %
Lyhytkorko ESG	-	-	2 % < 1 kk	0,30 %		0,30 %	-26,18 %	-2,98 %
Lyhytkorko ESG VI ⁶	-	-	2 % < 1 kk	0,15 %		0,15 % ⁷		- ⁶
Pitkäkorko ESG	-	-	2 % < 1 kk	0,45 %		0,45 %	27,38 %	-18,97 %
Pohjoinen Yrityskorko ESG	-	-	2 % < 1 kk	0,70 %		0,70 %	2,34 %	3,95 %
Pohjoinen Yrityskorko ESG VI ⁶	-	-	2 % < 1 kk	0,35 %		0,35 % ⁷		- ⁶
Reaalikorko ESG	-	-	2 % < 1 kk	0,55 %		0,55 %	39,29 %	-10,17 %
Yrityskorko ESG	-	-	2 % < 1 kk	0,70 %		0,70 %	-8,30 %	-6,22 %
Suoja	-	-	2 % < 1 kk	0,50 %	2 %	0,65 %	126,24 %	-8,86 %
Maailma 20	-	-	2 % < 1 kk	0,45 % ¹	2 %	0,92 %	17,49 %	-13,63 %
Maailma 50	-	-	2 % < 1 kk	0,55 % ¹	2 %	1,00 %	9,30 %	-13,24 %
Maailma 80	-	-	2 % < 1 kk	0,65 % ¹	2 %	1,12 %	14,39 %	-13,46 %
2025 ESG	-	-	2 % < 1 kk	0,75 % ¹	2 %	1,12 %	28,34 %	-12,31 %
2035 ESG	-	-	2 % < 1 kk	0,75 % ¹	2 %	1,09 %	18,40 %	-14,14 %
2045 ESG	-	-	2 % < 1 kk	0,75 % ¹	2 %	1,09 %	25,16 %	-14,13 %
Eurooppa Ilmastoindeksi	-	-	2 % < 1 kk	0,32 %		0,33 % ⁴	50,01 %	-6,53 %
Eurooppa Keskisuuret ESG	-	-	2 % < 1 kk	1,50 %		1,51 %	6,68 %	-23,44 %
Hyvinvointi ESG	-	-	2 % < 1 kk	1,50 %		1,50 %	4,95 %	-7,13 %
Kasvu ESG	-	-	2 % < 1 kk	1,50 %		1,51 %	29,60 %	-31,75 %
Kehittynyt Aasia ESG	-	-	2 % < 1 kk	1,50 %		1,52 %	111,58 %	-11,28 %
Kestävä Ympäristö	-	-	2 % < 1 kk	1,50 %		1,51 %	25,33 %	-22,98 %
Kuluttaja ESG	-	-	2 % < 1 kk	1,50 %		1,51 %	56,64 %	-15,52 %
Osake 100	0–5 % ²	0–5 % ²	2 % < 1 kk	0,40 % ¹	2 %	0,60 %	97,23 %	-12,28 %
Pohjoismaat ESG	-	-	2 % < 1 kk	1,50 %		1,51 %	53,67 %	-25,44 %
USA Ilmastoindeksi	-	-	2 % < 1 kk	0,32 %		0,32 % ⁴	30,90 %	-15,61 %
USA Keskisuuret ESG	-	-	2 % < 1 kk	1,60 %		1,61 %	43,30 %	-15,88 %

¹ Hallinnointipalkkion lisäksi peritään sijoituskohteena olevien rahastojen hallinnointipalkkiot.

² LähiTapiola Varainhoidon omaisuudenhoitoasiakkaille 0 euroa, muuten 5 % merkintä-/lunastussummasta.

³ Rahasto muuttui UCITS-rahastoksi 1.1.2023. Ilmoitettu kulu on arvio vuodelle 2023.

⁴ Hallinnointipalkkio muuttui 1.1.2023. Ilmoitettu kulu on arvio vuodelle 2023.

⁵ Tuotonmaksukorjattu vuosituotto.

⁶ 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.

⁷ Osuussarja käynnistyi 20.11.2023. Kyseessä on arvio vuodelle 2023.

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 ja säilytysyhteisön palveluista aiheutuvat kulut katetaan rahastoyhtiölle maksettavalla **hallinnointipalkkiolla**. Hallinnointipalkkio sisältää rahastojen sijoitusten säilytyksestä aiheutuvat säilytyskulut ja säilytysyhteisövalvonnasta aiheutuvan säilytysyhteisöpalkkion. Hallinnointipalkkio vähennetään päivittäin rahasto-osuuden arvosta ja se sisältyy päivittäin julkaistavaan osuuden arvoon. Palkkiota ei siis veloiteta osuudenomistajilta erikseen.

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.

Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin toteutuneisiin 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).

Sijoittajalta merkinnän ja lunastuksen yhteydessä perittävät kulut

Mikäli rahastosta peritään merkintä- tai lunastuspalkkio, veloitetaan se merkintä- tai lunastustapahtuman yhteydessä. Merkintä- ja lunastuspalkkiot maksetaan rahastoyhtiölle. Merkintäpalkkio lasketaan asiakkaan rahaston tilille maksamasta merkintäsummasta ja lunastuspalkkio tai lunastuksen yhteydessä perittävä kaupankäyntipalkkio lasketaan rahastolta lunastettavien osuuksien arvosta.

Mahdollinen kaupankäyntikorvaus rahastolle: Rahasto-osuudet on tarkoitettu pitkäaikaisiksi sijoituskohteiksi. Tämän vuoksi rahastoyhtiöllä on normaalin lunastuspalkkion lisäksi sääntöjen mukaan oikeus periä 2 %:n suuruinen lunastuspalkkio, jos osuudenomistaja lunastaa osuutensa alle 1 kuukauden kuluessa niiden merkinnästä. Tämä lyhytaikaisen sijoituksen palkkio maksetaan rahastoon korvaamaan lunastuksista aiheutuvia arvopaperikaupan kuluja muille osuudenomistajille. Ylimääräinen palkkio ei ole käytössä tällä hetkellä.

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. Tällaiset suoritukset maksetaan rahastoyhtiölle maksetusta hallinnointipalkkiosta, ei sijoitusrahaston varoista.

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.

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. Lyhytaikaisista (rahastosta riippuen alle 1, 3 tai 6 kk) sijoituksista voidaan kuitenkin sääntöjen mukaan periä tavallista suurempi lunastuspalkkio. Ylimääräinen palkkio ei ole tällä hetkellä käytössä.

Erimielisyyksien ratkaisu

Palveluun ja sopimukseen liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee 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.

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](mailto: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-sivuilla](http://www.sivuilla). Yhteystiedot: Kuluttajariitalautakunta Hämeentie 3, tai PL 306, 00531 Helsinki. Puhelin 029 566 5200, sähköposti: krii@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi.

Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa kärjäoikeuden tutkittavaksi.