

Avaintietoeseite

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



Sijoitusrahasto LähiTapiola Suoja

Osuuslajit A ja B | ISIN-koodit FI0008814751 (A / kasvu) ja FI4000058961 (B / tuotto)

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Sijoitusrahasto LähiTapiola Suoja on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa pääasiassa erityyppisiin korkosijoituksiin maailmanlaajuisesti. 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.

Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä	Aktiivinen yhdistelmärahasto (UCITS), joka aloitti toimintansa 28.5.2009. Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi 3.12.2021.
Sijoituskohteet	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. Rahastolla on käytössään riskibudjetti, jonka puitteissa se tekee sijoituksia riskipitoisempiin kohteisiin, kuten pörssinoteerattuihin osakerahastoihin (ETF). Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.
Raportoinnissa käytettävä indeksi	Ei ole.
Osuuksien merkintä (osto)	Pankkipäivittäin. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 15, merkintä vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon.
Osuuksien lunastus (myynti)	Pankkipäivittäin. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 15, vahvistetaan lunastus seuraavan pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonnolaskentaan.
Osuuslajit ja tuotonjako	Rahastossa on sekä kasvuosuuksia (A) että tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous.
Suosittelun vähimmäissijoitusaika	4 vuotta. Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 4 vuoden kuluessa.

Riski-tuotto-profiili

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



Pienempi riski, tyypillisesti pienemmät tuotot.

Suurempi riski, tyypillisesti suuremmat tuotot.



Rahasto on sijoitettu riskiluokkaan 3/7 Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suositteleman laskukaavan perusteella. Kaava perustuu rahaston historialliseen kehitykseen eikä välttämättä anna luotettavaa tietoa tulevaisuudesta. Riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

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 korkonäkemyksen epäonnistumisesta.

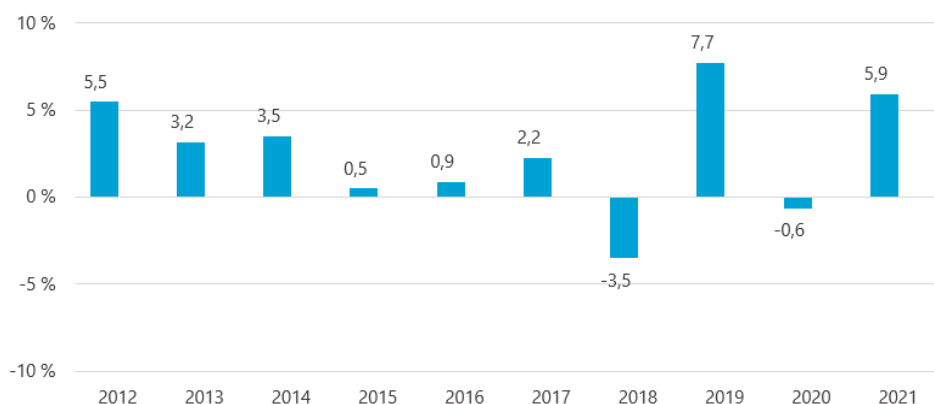
Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteessä.

Rahaston kulut

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

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot		
Merkintäpalkkio	Ei	Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä tuottosidonnaisia palkkioita eivätkä kaupankäyntikuluja (paitsi toisten rahastojen osuuksien ostamisesta ja myymisestä mahdollisesti maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot). Rahastoeseite löytyy osoitteesta www.lahitapiola.fi tai sen voi pyytää puhelimitse (09 - 453 8500).
Lunastuspalkkio	Ei	
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut		
Juoksevat kulut	0,70 % vuodessa (vuonna 2021)	
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut		
Tuottosidonnainen palkkio	Ei	

Aiempi arvonkehitys



Oheisessa kaaviossa on esitetty Suoja -rahaston kasvuosuuden (A-osuus, euroissa) arvonkehitys viimeksi kuluneilta kymmeneltä vuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 28.5.2009.

Siniset pylväät: rahaston vuosituotto.

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

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

Käytännön tiedot

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

Rahaston hallinnointi siirtyi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:lle 3.12.2021. Tätä ennen rahaston hallinnoinnista vastasi S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (aiemmin nimeltään FIM Varainhoito Oy).

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

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