

## Faktablad

Detta dokument innehåller grundläggande fakta om fonden för placerare. Det är inte reklammaterial. Grundläggande fakta ska enligt lag ges ut, så att placeraren förstår fondens natur och vilka risker placeringar i fonden innebär. Det rekommenderas att bekanta sig med dokumentet, så att placeraren kan fatta placeringsbeslut baserat på fakta.



## Placeringsfond LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta

Andelsklasserna A och B | ISIN-koderna FI4000375472 (A / tillväxt) och FI4000375480 (B / avkastning)

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som ägs helt av LokalTapiola-gruppen.

## Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta är en aktivt förvaltd räntefond som placerar i europeiska och andra OECD-länders företags och bankers skuldebrev. Målet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde och positivt inverka på dämpningen av klimatförändringen och hållbar utveckling.

I Fondens placeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god förvaltning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. Fondens mål är att göra hållbara placeringar genom att placera i ränteinstrument som har en positiv inverkan på dämpandet av klimatförändringen eller uppnåendet av målen inom hållbar utveckling eller i skuldebrev som emitterats av företag vars verksamhet enligt LokalTapiola Kapitalförvaltnings bedömning har en positiv inverkan på klimatförändringen eller hållbar utveckling och som inte förväntas ha betydande negativa konsekvenser för faktorer som hänför sig till miljö, socialt ansvar och god förvaltning (ESG). Fonden placerar endast i placeringsobjekt som bedöms iakttä god förvaltning.

<b>Fondtyp, startdatum</b>	Aktiv räntefond (UCITS), startdatum 3.4.2019.
<b>Placeringsobjekt</b>	Fonden placerar i företags och bankers skuldebrev och med tanke på likviditet och riskspridning i företagscertifikat, bankers placeringscertifikat och skuldebrev emitterade eller garanterade av stater och andra offentliga organ. Placeringarnas huvudvikt ligger på placeringar av investment grade-nivå (minst BBB-/ Baa3). Portföljen kompletteras med sådana placeringar av high yield-nivå som passar fondens riskprofil. Fonden placerar också i räntepapper som saknar kreditvärdering. Fondens placeringar bildar en diversifierad portfölj av företagsobligationer. Placeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. För varje placeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för fondens placeringar är vanligen 1-7 år. Fonden placerar ibland i standardiserade räntederivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna. Placeringarna görs i skuldebrev denominerade i euro och kompletteras med skuldebrev denominerade i andra valutor såsom SEK, NOK och USD. Fonden placerar regelbundet i derivatinstrument som garderar mot valutarisker.
<b>Indexet som används vid rapportering</b>	Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet iBoxx Euro Corporates Overall Performance. Indexen styr inte valet av placeringsobjekt.
<b>Teckning av andelar (köp)</b>	Varje bankdag. Om teckningsbeloppet har mottagits av fondbolaget på en bankdag före kl. 15, bekräftas teckning till samma bankdags värde.
<b>Inlösning av andelar (försäljning)</b>	Varje bankdag. Om inlösningsuppdraget har mottagits av fondbolaget före kl. 15 en bankdag, bekräftas inlösningen till samma bankdags värde om fonden har de kontanta medel som behövs för inlösningen. Om inlösningen kräver försäljning av värdepapper genomförs inlösningen senast till värdet den bankdag då försäljningen bokförs i fondens värdeberäkning.
<b>Andelsklasser och utdelning</b>	Fonden har både tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B). Avkastningen från placeringsobjekten (t.ex. räntor) placeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens placeringspolitik. För avkastningsandelar (B) utdelas en årlig avkastning som bestäms av bolagsstämman.
<b>Rekommenderad minimitid för placering</b>	3 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för placerare som planerar att avstå från sina andelar i fonden inom 3 år.

## Risk-/avkastningsprofil

1	2	<b>3</b>	4	5	6	7
← Lägre risk, vanligtvis lägre avkastning.					Högre risk, vanligtvis högre avkastning.	→

Fonden placeras i riskkategori 3/7 enligt den formel som rekommenderas av Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten. Formeln baserar sig på fondens historiska utveckling och ger nödvändigtvis inte tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan variera över tid.

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är placeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningar. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risk- och avkastningsförväntningarna. Fonden påverkas dessutom av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

All placeringsverksamhet innehåller risker, även i de lägsta riskkategorierna. De allmänna riskerna förknippade med placering beskrivs närmare i fondprospektet.

Uträtta ärenden hos LokalTapiola: telefonjämsnt för sparande och placering (09) 453 8500

Uträtta ärende hos Seligson & Co Fondbolag: seligson.fi och telefonjämsnt (09) 6817 8200

## Fondens kostnader

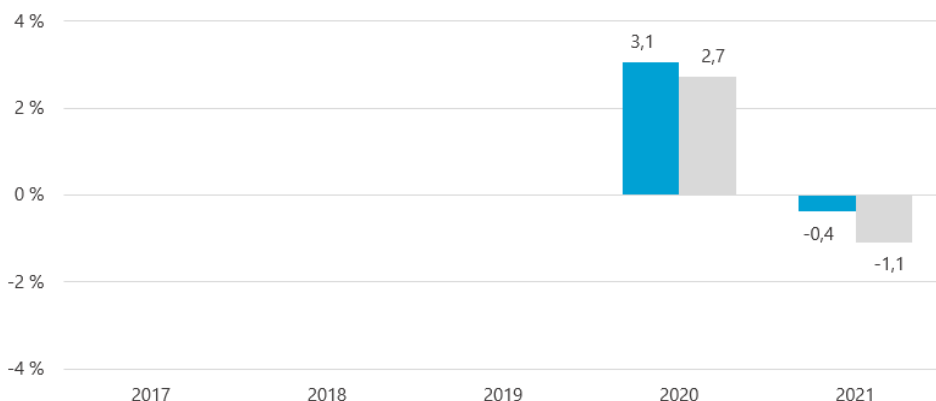
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
<b>Teckningsavgift</b>	Ingen
<b>Inlösenavgift</b>	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
<b>Löpande kostnader</b>	0,70 % per år (år 2021)
Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter	
<b>Avkastningsbunden provision</b>	Ingen

**De löpande kostnaderna** grundar sig på kostnader som tagits ut under det föregående räkenskapsåret. Beloppet för dessa kan variera från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller handelskostnader (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter som betalas för teckning och inlösnings av andelar i andra fonder).

**Fondbroschyren finns på** adressen [www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi) eller du kan beställa den per telefon (09 - 453 8500).

## Tidigare värdeutveckling



Diagrammet nedan visar värdeutvecklingen för tillväxtandelen (A-andel, i euro) i fonden Hållbar Påverkan Ränta under de senaste tio åren. Fondens startade sin verksamhet 3.4.2019.

Blå staplar: fondens årliga avkastning.

Grå staplar: indexets årliga avkastning.

I diagrammet har beaktats alla utgifter för fonden, men inte eventuella tecknings-, inlösen- eller handelsavgifter som eventuellt betalats av placeraren.

**Historisk avkastning är ingen garanti för framtiden.**

## Praktisk information

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med fondens prospekt. Fondens portföljförvaltning har lagts ut till LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab. Fondens förvaringsinstitut är OP Säälytys Oy. Ersättning till personalen sker i enlighet med gällande lag och myndighetsföreskrifter och -direktiv. För mer information, kontakta bolaget.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 3.12.2021. Före denna tidpunkt ansvarade FIM Kapitalförvaltning Ab för förvaltningen av fonden.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka placerarens beskattning. Mer information om fonden (fondprospekt, stadgar och övriga fondpublikationer) och fondandelens senast beräknade värde finns på webbplatsen [www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi) och fås även av fondbolaget. LokalTapiola-gruppens kunder betjänas på numret (09) 453 8500.

Fondens regler har fastställts av Finansinspektionen 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen [www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi).

Uträtta ärenden hos LokalTapiola: telefonjänst för sparande och placering (09) 453 8500

Uträtta ärende hos Seligson & Co Fondbolag: [seligson.fi](http://seligson.fi) och telefonjänst (09) 6817 8200