

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktens namn: Placeringsfond LokalTapiola Europa Klimatindex (A)

Priip-produktutvecklare: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

PRIP-producentkoncern: LähiTapiola Varainhoito Oy

Förvaltningsbolag: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

ISIN: FI4000283023

Webbplats: www.lahitapiola.fi

Ring +358 9 453 8500 för mer information.

Finansinspektionen (FIN FSA) är ansvarig för tillsynen av Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj vad gäller detta faktablad.

Denna Priip-produkt är auktoriserad i Finland.

Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj är auktoriserat i Finland och regleras av Finansinspektionen (FIN FSA).

Detta faktablad med basfakta för investerare gäller per den 1.1.2023.

Vad innebär produkten?

Typ

Denna produkt är en finländsk placeringsfond (UCITS) som investerar i europeiska aktier.

Löptid

En fondplacering har ingen förfalltid. Investeraren bestämmer längden på sin investering. Fondbolaget har rätt att på eget initiativ lösa in fondandelar som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp i situationer som uppfyller de gemensamma stadgarna enligt paragraf 8.

Mål

Fondens mål är att ge investerare en helhetsavkastning som så gott som möjligt motsvarar Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select™-aktieindexets utveckling med hänsyn till fondens avgifter. Den viktigaste faktorn som påverkar fondens avkastning är utvecklingen av Europas aktiemarknad. Fondens mål är att genom att följa indexet göra hållbara placeringar genom att minska koldioxidutsläpp genom sina placeringsmål enligt förordning 2019/2088 artikel 9 paragraf 3. Fonden gör placeringar i företag som inte förväntas orsaka betydande skador på faktorer förknippade med miljö, socialt ansvar och god förvaltning (ESG).

Fonden är en passiv aktiefond. Fonden följer huvudsakligen indexet genom att placera direkt i aktier som ingår i indexet i samma förhållande som i Morningstar Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select -indexet. Förvaltarna väljer inte aktivt ut aktier. Fondens indexavvikelse (tracking error) förutsätts att hållas liten (under 0,5 %). Faktorer som kan orsaka avvikelser mellan fonden och indexet är bl.a. fondens kostnader, små skillnader i viktningen av innehav, källskatt på utländska investeringsmål och kontanter. Avvikelser behandlas närmare i fondprospektet. Fonden kan investera i aktieindexderivat för att effektivisera portföljförvaltningen, för att skaffa extra intäkter och för att sänka transaktionsavgifter. Användningen av derivat i säkringssyfte kan minska fondens risk och förväntade avkastning. Användning av derivat för att erhålla

ytterligare intäkter kan öka risker och förväntad avkastning.

Det är möjligt att teckna (köpa) och lösa in (sälja) fondandelar under alla bankdagar i Finland. Om teckningsavgiften har mottagits av fondbolaget före klockan 15 under bankdagen bekräftas teckningen till samma bankdags värde. Om ett inlösenuppdrag har mottagits hos fondbolaget under bankdagen senast klockan 15 bekräftas inlösen till samma bankdags värde förutsatt att fonden har de nödvändiga kontantmedlen för inlösen tillgängliga. Om värdepapper måste säljas på grund av inlösen realiserar inlösen senast till den bankdagens värde då försäljningarna bokförs i fondens värdeberäkning.

Det är fråga om en ackumulerande andel (A-andelsklass). Placeringsmålens avkastning (t.ex. utdelning) investeras för de ackumulerande andelarnas del (A) enligt fondens investeringspolicy.

Risken för förluster med investeringen minskar med längre investeringstid.

Målgrupp

Fonden passar investerare som vill dra nytta av mål investeringsföretagens värdeutveckling inom den rekommenderade placeringshorisonten och som accepterar riskerna för delvis eller total förlust av kapital och avkastning på aktiemarknaden. Investeraren behöver ingen tidigare investeringserfarenhet.

Fonden har en riskhanteringspolicy som godkänts av förvaltningsbolagets styrelse för att identifiera och hantera fondens risker.

Fonden kan tecknas och lösas in via LokalTapiola och Seligson & Co. Ytterligare uppgifter om fonden, såsom fondprospektet, stadgarna, årsberättelsen och halvårsöversikten (tillgängliga på finska och svenska) och aktuellt fondandelsvärde, finns gratis på webbtjänsten lahitapiola.fi. För de kunderna som har valt Seligson & Co Fondbolagets som sin servicekanal finns ytterligare uppgifter på seligson.fi. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Lägre risk



Högre risk

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass.

Riskindikatorn tar hänsyn till marknadsrisken, kopplad till investeringsmålens utveckling. Riskindikatorns klass kan ändras med tiden. Alla investeringar innebär risker, även i de lägre riskklasserna. Allmänna risker med investeringar förklaras närmare i fondprospektet.

Riskindikatorn tar inte hänsyn till: risk gällande marknadsområdet.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får ut av denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 12 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Detta negativa scenario inträffade för en investering mellan oktober 2021 och oktober 2022.

Detta neutrala scenario inträffade för en investering i jämförelseindexet mellan april 2011 och april 2018.

Detta positiva scenario inträffade för en investering i jämförelseindexet mellan september 2011 och september 2018.

Rekommenderad innehavstid: 7 år

Exempel på investering: EUR 10 000.

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 7 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	1 930 EUR	1 360 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-80,65 %	-24,81 %
Negativt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	8 420 EUR	9 350 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-15,80 %	-0,96 %
Neutralt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	10 660 EUR	15 120 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	6,64 %	6,08 %
Positivt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	14 120 EUR	18 790 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	41,22 %	9,43 %

Vad händer om Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj inte kan göra några utbetalningar?

Fondernas medel är dess investerares egendom. Medlen förvaras hos ett externt förvaringsinstitut (OP Säilytys Oy). Till förvaringsinstitutets uppgifter tillhör att förvara fondens medel och övervakning av fondens verksamhet. Placeringsfondens tillgångar förvaras separat från de andra placeringsfondernas, fondbolagets och förvaringsinstitutets medel. Fondbolagets ekonomi hålls helt separat från placeringsfondens medel och fondens medel kan inte användas för att täcka fondbolagets eller förvaringsinstitutets skulder. Placeringsfonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp skyddas inte av Ersättningsfonden för investerare eller insättningsgarantin.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

— Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

— 10 000 EUR investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 7 år
Totala kostnader	40 EUR	430 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	0,4%	0,4% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 6,5 % före kostnader och 6,1 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Produkten har inga deltagaravgifter.	0 EUR
Inlösenkostnader	Produkten har inga uppsägningsavgifter.	0 EUR
Löpande kostnader [tas ut varje år]		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,33 % per år (uppskattning). Omfattar bland annat förvaltningsavgifter, förvarings- och förvaringsinstitutsavgift och bankavgifter.	33 EUR
Transaktionskostnader	0,1 % av investeringens värde årsvis. Omfattar avgifter för köp och försäljning av fondens investeringsmål. Beloppet omfattar realiserade och implicita transaktionskostnader. Detta är en uppskattning som grundas på tidigare realiserade kostnader. Kostnadsbeloppet kan variera från år till år.	7 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Fonden har ingen resultatbaserad avgift.	0 EUR

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 7 år

Denna fond passar kanske inte investerare som avser att sälja sina fondandelar inom 7 år. Den rekommenderade kortaste investeringsperioden grundas på utfärdarens bedömning. I denna bedömning beaktas bland annat fondens historiska resultat i förhållande till den aktuella situationen och andra eventuella fondspecifika egenskaper. Investeraren kan lösa in sin investering under vilken som helst bankdag i Finland. Risken för en investeringsförlust stiger om fondandelen säljs före den rekommenderade investeringshorisonten löper ut.

Hur kan jag klaga?

Investeraren har rätt att reklamera denna produkt, Placeringsfonden Seligson & Co Fondbolag Abp eller en person som säljer produkten eller ger råd om den till placeringsfonden (info@seligson.fi, telefon: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Skillnadsgatan 1–3 00130 Helsingfors). Reklamationer samt krav ska levereras till fondbolaget skriftligt och fondbolaget meddelar sitt beslut utan obefogat dröjsmål.

Kunder som har valt LokalTapiolas ärendekanal ska i första hand kontakta telefontjänsten för LokalTapiolas telefontjänst för sparande och placering på +358 9 453 8500. Kunden ska utan dröjsmål anmäla fel i tjänsten och eventuella kopplade anspråk till LokalTapiola. Möjliga reklamationer ska levereras skriftligt.

Investerare som är missnöjda med beslutet kan inlämna klagomål till FINE Försäkrings- och finansrådgivningen (Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors; telefon: +358 9 685 0120, www.fine.fi) som ger lösningsrekommendationer i ärenden kring värdepapper och till Konsumenttvistenämnden (Tavastvägen 3B, PB 306, 00531 Helsingfors, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Kunden kan också anmäla tvister till tingsrätten på sin hemort i Finland.

Övrig relevant information

Fonden kan tecknas och lösas in via LokalTapiola och Seligson & Co. Investeraren rekommenderas att läsa fondprospektet, placeringsfondens stadgar och faktabladet. Fondmaterial finns tillgängliga på seligson.fi samt kundtjänsten på +358 9 6817 8200. Kunder som har valt LokalTapiolas ärendekanal kan få material på lokal Tapiola.fi samt LokalTapiolas telefontjänst för sparande och placering på +358 9 453 8500. Den senaste versionen av faktabladet finns på ovannämnda webbplats. En graf som visar fondens utveckling under de senaste fyra åren finns på www.seligson.fi/PRIIPS. Månatliga avkastningsscenarier finns på www.seligson.fi/PRIIPS.

Fondens portföljförvaltning har externiserats till LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab.

Fondens officiella faktablad är på finska. Vid eventuella tvister gäller finländsk lag. Ersättning till personal följer gällande lag och officiella föreskrifter och instruktioner. Ytterligare information fås på förfrågan från fondbolaget.

Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select™ index are service marks or trademarks of Morningstar, Inc. and have been licensed for use for certain purposes by LocalTapiola Asset Management Ltd. Mutual Fund LocalTapiola Europe Climate Index are not sponsored, endorsed, sold or promoted by Morningstar, Inc. or any of its affiliates (all such entities, collectively, "Morningstar Entities"). The Morningstar Entities make no representation or warranty, express or implied, to the owners of the Mutual Fund LocalTapiola Europe Climate Index or any member of the public regarding the advisability of investing in mutual funds generally or in the Mutual Fund LocalTapiola Europe Climate Index in particular or the ability of the Morningstar Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select index to track general stock market performance. **The Morningstar entities expressly disclaim any warranty around the accuracy, completeness and/or timeliness of the Morningstar Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select index or any data included therein and Morningstar entities shall have no liability for any errors, omissions, or interruptions therein.**