

Fondprospekt

för de LokalTapiola-fonder som förvaltas av
Seligson & Co Fondbolag
12.11.2021

Fondprospektet består av denna broschyr samt fondernas faktablad, vilka utgör en bilaga till broschyren.

Faktabladen kan uppdateras skilt från broschyren, och i sådana fall kan deras datering avvika från broschyrens datering.



Fondernas kundtjänst sköts av LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab, LokalTapiola Private Banking, LokalTapiolas telefontjänst för sparande och placering (09) 453 8500 samt LokalTapiolas nättjänst.

Fonderna förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, Skillnadsgatan 1-3, 00130 Helsingfors.

Innehåll

| | | | |
|---|----|--|----|
| Fondprospektets innehåll och struktur..... | 1 | Räntefonder | 22 |
| Fondärenden..... | 3 | LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta | 22 |
| Fondteckningar och inlösningar | 4 | LokalTapiola Ränta 100 | 24 |
| Risker vid placering | 6 | LokalTapiola Företagsränta ESG | 26 |
| Fondernas och fondbolagets förvaltning | 8 | Aktiefonder..... | 29 |
| Fonder och marknader | 10 | LokalTapiola Välfärd ESG..... | 29 |
| Fondandelar och beskattning..... | 13 | LokalTapiola Aktie 100..... | 32 |
| Gemensamma stadgar för de fonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp..... | 14 | Kostnader och avgifter | 34 |
| | | Distansförsäljning och rättsmedel | 35 |

OBS! De av Seligson & Co Fondbolag förvaltade fondernas hemort är Finland. Fondernas juridiskt giltiga originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finländsk lag.

Fondprospektets innehåll och struktur

Detta Fondprospekt innehåller lagstadgad information om de LokalTapiola-fonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag (placeringsfonder vars namn börjar med ordet LokalTapiola) samt om fondbolaget, fondernas förvaringsinstitut och fonduppdrag. Fondprospektet består av denna broschyr, fondernas stadgar och fondernas faktablad. Innehållet i faktabladen kan uppdateras skilt från broschyren, och i sådana fall kan deras datering avvika från dateringen i denna broschyr.

LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab är portföljförvaltare för fonderna.

Fondsparande i praktiken

Sidorna 3–7 är en sammanfattning av de praktiska ärenden som är förknippade med fondsparande. Dessa är bland annat teckning och inlösning av fondandelar, tidsgränser beträffande dessa och risker förknippade med placering.

Fondernas stadgar

Placeringsfondernas verksamhet styrs av fondernas stadgar, vilka består av gemensamma allmänna stadgar för de fonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag samt fondspecifika stadgar för enskilda fonder. Gemensamt för samtliga fonder är bl.a. allmänna regler och tillvägagångssätt för fondteckningar och -inlösningar, fondernas placeringsobjekt och placeringsbegränsningar, principer angående placeringarnas värderingar, villkoren för utdelning av avkastning samt uppgifter om andelsägarnas möte.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 14–21, och de fondspecifika stadgarna finns i samband med varje fond.

Fondbolaget och förvaringsinstitutet

För förvaltningen av de LokalTapiola-fonder som nämns i denna broschyr ansvarar Seligson & Co Fondbolag Abp ("Fondbolaget"). Uppgifterna om Seligson & Co Fondbolag Abp och fondernas förvaringsinstitut presenteras på sidan 8.

Presentation av fonderna

Presentationen av fonderna innefattar de fondspecifika allmänna uppgifterna samt de fondspecifika stadgarna. Fondernas faktablad finns att få som separata publikationer.

Placeringsmålgrupp och förutsättningarna för teckning

Fonderna som förvaltas av Seligson & Co är ämnade för alla de placerare som i fondutbudet hittar en fond som motsvarar deras behov.

Minimisumman för en enskild fondteckning är 30 euro (med undantag för LokalTapiola Aktie 100 och LokalTapiola Ränta 100: se fondprospekten för dessa fonder). Teckningarna betalas genom att använda en portföljspecifik teckningsreferens. Fondbolaget kan låta bli att bekräfta en teckning till exempel om tecknaren inte använder teckningsreferensen eller om tecknaren inte har kunnat identifieras eller om Fondbolaget inte har erhållit tillräckliga uppgifter om tecknaren.

Placeraren skall ändå noggrant tänka på sin egen riskprofil och bekanta sig med både de allmänna riskerna som är förknippade med placering (s. 6–7) och med de mest betydande fondspecifika riskerna, vilka beskrivs i faktabladet. Den risk-/avkastningsprofil som presenteras i faktabladet baserar sig på fondens historiska värdefluktuation, och riskkategorien kan variera. Historiska data är ingen garanti för framtiden. Att förstå varje fonds riskprofil och begrunda den utifrån ens egen riskvillighet är därför en viktig del av placeringsplaneringen.

Obs! Historisk avkastning garanterar inte framtida avkastning. Placeringarnas värde kan både stiga och sjunka. Vid inlösning av fondandelar kan man få tillbaka mindre än man ursprungligen placerat.

Fondärenden

Hur bli kund?

Fondernas kundtjänst sköts av LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab, LokalTapiola Private Banking, LokalTapiolas telefontjänst för sparande och placering samt LokalTapiolas nättjänst på adressen lokaltapiola.fi/sv. I början av kundförhållandet identifieras kunden och de lagstadgade person- och kontaktuppgifterna klarläggs.

Referensnumret ska anges vid girering

Varje kund har ett portföljspecifikt referensnummer som alltid ska användas vid betalning av ett teckningsbelopp. Referensnumret ska anges i samband med ett uppdrag. Du hittar referensnumret i LokalTapiolas nättjänst. Du kan också be det av LokalTapiolas kundtjänst.

LokalTapiolas nättjänst

I LokalTapiolas nättjänst kan du teckna, lösa in och byta fondandelar samt följa med hur värdet på placeringarna utvecklas. I nättjänsten kan du också skriva ut rapporter t.ex. för skattemyndigheten.

Detta prospekt och informationen i det är inte avsedda för Förenta staternas medborgare eller andra i Förenta staterna skattskyldiga. Placeringsfonderna som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp är inte registrerade enligt Förenta staternas värdepapperslag från 1933 (Securities Act of 1933), och får inte erbjudas eller säljas till Förenta staternas medborgare, i Förenta staterna skattskyldiga eller till sammanslutningar registrerade i Förenta staterna eller för deras räkning. Seligson & Co Fondbolag Abp är inte registrerat enligt år 1940:s lag om värdepappersföretag (Investment Company Act of 1940) i Förenta staterna.

Seligson & Co Fondbolag mottar inte fondteckningar av personer eller sammanslutningar utanför Europeiska unionen, vilkas hem-, registrerings- eller beskattningslands regler anses försvåra Fondbolagets tillgång till information eller det normala skötandet av fondärenden eller kräva sådan rapportering om fonderna, deras placeringsobjekt, fondandelarna eller dessas ägare som inte hör till Fondbolagets skyldigheter enligt Finlands lag och de EU-direktiv som direkt styr Fondbolaget. Inte heller överföringar av fondandelar registreras till personer eller sammanslutningar av vilka fondteckningar inte mottas.

Fondteckningar och inlösningar

Fondteckningar

En fondteckning innebär köp av fondandelar. En fondteckning görs genom att ge ett teckningsuppdrag i LokalTapiolas nättjänst lokaltapiola.fi/sv eller hos kundtjänsten. Teckningsbeloppet betalas på fondens bankkonto genom att använda ett portföljspecifikt referensnummer (teckningen bekräftas baserat på inbetalningen och det portföljspecifika referensnumret).

Fondandelar kan tecknas varje bankdag. En del fonder (LokalTapiola Ränta 100, LokalTapiola Aktie 100 och alla fonders avkastningsandelar) kan endast tecknas genom att kontakta LokalTapiola-gruppens kundtjänst på numret (09) 453 8500.

Placeringsfonderna har både tillväxt- och avkastningsdelar. Tecknaren kan själv bestämma vilka andelar hen vill teckna, men för privatpersoner är tillväxtandelar skattemässigt ett fördelaktigare alternativ. Teckningen anses vara en teckning av tillväxtandelar om inte investeraren separat anger annat. Teckningar till ett lägre belopp än 30 000 euro anses alltid vara teckningar av tillväxtandelar. Avkastningsandelar kan tecknas genom ett meddelande till LokalTapiola-gruppens kundtjänst.

En förutsättning för teckningen är att teckningsbeloppet har mottagits av fonden på ett sätt som Fondbolaget godkänner.

Fonderna kan också innehålla olika andelsserier med separata teckningsvillkor och arvodesstrukturer.

Inlösningar

Fondandelar kan i regel säljas, dvs. inlösas varje finländsk bankdag. Fondandelar löses in genom att ge ett inlösningsuppdrag. Inlösningsuppdrag kan ges varje bankdag i LokalTapiolas nättjänst på adressen lokaltapiola.fi/sv eller hos LokalTapiolas kundtjänst.

Medlen från inlösningen (med avdrag för eventuella avgifter) betalas till det konto kunden angett för fondärenden, dvs. motkontot.

Hur tecknings- och inlösningsdagarna bestäms

| Teckningsdag | |
|--|---|
| Om teckningsbeloppet har mottagits senast kl. 15:00, är teckningsdagen samma bankdag som betalningsdagen | LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta, LokalTapiola Ränta 100, LokalTapiola Företagsränta ESG, LokalTapiola Välfärd ESG och LokalTapiola Aktie 100 |

| Inlösningsdag | |
|--|---|
| Om inlösningsuppdraget har mottagits senast kl. 15:00, är inlösningsdagen den bankdag då inlösningsuppdraget har mottagits | LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta, LokalTapiola Ränta 100, LokalTapiola Företagsränta ESG, LokalTapiola Välfärd ESG och LokalTapiola Aktie 100 |

Obs! En noggrann beskrivning av villkoren för teckningar och inlösningar samt undantag där teckningar och inlösningar kan avbrytas finns i paragraferna 8 och 10 i fondernas gemensamma stadgar.

Teckningsdagen är den dag till vilkens fondandelsvärde fondandelar registreras för kunden. **Inlösningsdagen** är den dag till vilkens värde ett mottaget inlösenuppdrag verkställs (om värdepapper inte behöver säljas ur fonden för inlösningsdagen). Betalningen av de **inlösta medlen** till kundens motkonto sker vanligen dagen efter inlösningsdagen.

Betalning i tabellen betyder att teckningsbeloppet har tagits emot till fonden på ett sätt som fondbolaget godkänt och **uppdrag** att ett inlösningsuppdrag från kunden tagits emot av Fondbolaget.

Observera att överföringen av pengar mellan bankerna kan påverka tidpunkten för när pengarna registreras på fondens konto.

Fondbolaget kan låta bli att genomföra en teckning eller inlösningsdag, om det inte har varit möjligt att identifiera kunden på det sätt som krävs enligt lag. En inlösnings- eller bytesbegäran kan annulleras enbart med tillstånd av fondbolaget.

Hur valuteringsdagen bestäms i samband med byten

Då fondandelar i de LokalTapiola-fonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag byts mot fondandelar i andra LokalTapiola-fonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag, verkställs teckning och inlösningsdag till samma dags värde.

Förutsättningen är att fonden har de kontanta medel som behövs för bytet. Dagen för verkställandet bestäms alltid med hänsyn till de tidsgränser för verkställande som gäller för de fonder som ingår i den aktuella bytestransaktionen.

Risker vid placering

Nedan behandlas i korthet några av de vanligaste placeringsrelaterade riskerna och placeringsfondernas säkerhetspolicy.

Aktiemarknadens risker

En fond som placerar på aktiemarknaden är alltid förknippad med risk för att placeringens värde kan fluktuera, även kraftigt. När aktiemarknaden sjunker minskar även fondens värde. De negativa värdefluktuationerna framhävs under kortare perioder på några år, men sådana kan också inträffa över längre tidsperioder.

Räntemarknadens risker

En fond som placerar på räntemarknaden är alltid förknippad med ränterisk och kreditrisk. *Ränterisk* avser de konsekvenser som ändringar av den allmänna räntenivån har för värdet på fondens ränteplaceringar och därmed även på fonden. När räntorna stiger sjunker värdet på fondens ränteplaceringar och tvärtom. *Kreditrisk* avser att återbetalningen eller räntorna på de låneinstrument som fonden innehar inte betalas i sin helhet eller i tid.

Kreditriskpremie avser den ränteskillnad som emittenten av en ränteplacering måste betala jämfört med den ränta som marknaden tolkar som riskfri. När kreditriskpremierna stiger sjunker fondens värde och tvärtom. Kreditrisken kan också realiseras om emittenten, garanten eller en annan part inte klarar av sina skyldigheter, till exempel på grund av konkurs eller insolvens.

Visionsrisk

Dessutom påverkas fonderna av risken för att portföljförvaltarens placeringssyn misslyckas. Denna så kallade aktiva risk uppstår till följd av en aktiv portföljförvaltning, varvid fondens värde kan skilja sig kraftigt från den allmänna utvecklingen på aktie- eller räntemarknaden.

Valutakursrisk

Placeringar utanför euroområdet är förknippade med valutarisk som påverkar fondens slutliga avkastning i euro.

Likviditetsrisker och risker som är förknippade med värdepappersmarknadernas funktion

Fondens likviditetsrisk avser en situation där fondens innehav av värdepapper inte kan omvandlas till kontanter inom en normal tidsram och/eller till ett rimligt pris. Likviditetsrisken är hög när värdepapperet i fråga endast handlas marginellt. Köpet eller försäljningen av ett värdepapper i en dålig likviditetssituation kan inverka starkt på köpesumman. Likviditetsrisken kan också realiseras på grund av att handel med ett värdepapper inte är möjlig på grund av funktionsavbrott på marknadsplatsen. Realiseringen av likviditetsrisken och risker i samband med värdepappersmarknadernas funktion kan påverka inte bara fondens värdeutveckling utan även tidpunkten för inlösen från fonden.

Motpartsrisk

Motpartsrisk avser risken att en motpart till en värdepapperstransaktion eller en emittent av ett placeringsinstrument inte agerar i enlighet med de överenskomna villkoren eller inte klarar av sina skyldigheter.

Avvecklingsrisk

Med avvecklingsrisk avses risken att en motpart till en värdepapperstransaktion inte agerar i enlighet med de avtalade villkoren även om den andra parten har fullgjort sina egna avtalsenliga skyldigheter. Avvecklingsrisken är högre vid interkontinentala värdepappers- och valutatransaktioner, eftersom avvecklingen av transaktioner kan ske i olika tidszoner. På framväxande värdepappersmarknader är avvecklingsrisken i allmänhet högre än på utvecklade marknader.

Politiska risker

Särskilt utvecklingsländer är ofta utsatta för politiska risker, eftersom det politiska systemet och de sociala förhållandena i många länder inom tillväxtmarknaderna inte är helt etablerade. Å andra sidan kan det uppstå plötsliga förändringar även i industriländernas ekonomiska politik, till exempel när det gäller metoder för ekonomisk styrning, beskattning eller valutan. Realiseringen av politiska risker kan påverka inte bara fondens värdeutveckling utan även tidpunkten för inlösen i fonden.

Operativa risker

Operativa risker kan uppstå till exempel på grund av externa faktorer och teknologi, eller på grund av bristfällig funktion hos personalen, organisationen eller de interna processerna. De operativa riskerna kan också omfatta eventuella personal- och organisationsförändringar.

Force Majeure-risker

Force Majeure-risker avser faktorer som är oberoende av avtal, oförutsebara och har oöverstigliga konsekvenser som innebär en risk för verksamhetens kontinuitet och som avtalsparterna vanligtvis inte är ansvariga för. Force Majeure-risker kan till exempel vara allvarliga naturkatastrofer, upplopp, strejker och krigstillstånd. Om Force Majeure-risker realiseras kan de ha en betydande inverkan på exempelvis priset på fondens underliggande värdepapper eller på fondens möjligheter att handla med värdepapper.

Risker som är förknippade med ett marknadsområde eller en bransch

Fondens tillgångar kan placeras i företag som är verksamma inom en viss bransch eller ett visst geografiskt område, och i så fall kan utvecklingen av denna bransch eller detta område ha en betydande inverkan på fondens värde. Utvecklingen av en sådan fonds värde kan skilja sig avsevärt från värdepappersmarknadernas allmänna värdeutveckling.

Stilrisk

Fondens tillgångar kan placeras i företag som har en viss stil eller storlek, varvid utvecklingen av dessa företag kan inverka avsevärt på fondens värde. Stilfonder kan till exempel vara fonder som placerar i utdelnings- eller tillväxtbolag. Utvecklingen av en sådan fonds värde kan skilja sig avsevärt från värdepappersmarknadens allmänna värdeutveckling.

Placeringsfondernas säkerhetspolicy

Fonderna ger och erhåller säkerheter i samband med derivathandel. Säkerheterna som ges och erhålls är eurodenominerade kontanta säkerheter, och nivån för en säkerhet bestäms baserat på beräkningsmetoder som används allmänt. För eurodenominerade kontanta säkerheter uppstår inget nedskrivningsbehov, och kontanta säkerheter placeras inte vidare i andra penningmarknadsinstrument.

Placeraren kan för sin del hantera fondspecifika risker med till exempel god diversifiering i olika placeringsobjekt samt med en långsiktig placeringsplan som är anpassad till den egna risknivån. För mer information om placerarens egen riskhantering och placeringsplanering, se Seligson & Co:s Fondplacerarens guide, som finns på adressen www.seligson.fi.

Fondernas och fondbolagets förvaltning

Seligson & Co Fondbolag Abp

Bolagets hemstat är Finland och det är grundat 12.6.1997. Bolagets aktiekapital är 1 681 879,26 euro. Fondbolagets hemort är Helsingfors. Bolagets verksamhetsområde är att bedriva i lagen om placeringsfonder avsedd fondverksamhet samt därtill väsentligen hörande verksamhet. Därutöver tillhandahåller bolaget, i enlighet med sitt verksamhetstillstånd, i lagen om investeringstjänster avsedda investeringstjänster såsom t.ex. egendomsförvaltningstjänster. Fondbolaget ägs helt av LokalTapiola-gruppen.

Verkställande direktör för Fondbolaget är Ari Kaaro och dennes suppleant är Mari Rautanen. Styrelsemedlemmarna är Mikko Vasko (ordförande), Samu Anttila och Jarkko Niemi.

Mikko Vasko är partner i Fidium Law Partners Abp, och Fondbolaget använder sig tidvis av Fidium Law Partner Abp:s juridiska tjänster. Samu Anttila är verkställande direktör för LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab. Jarkko Niemi ansvarar för kapitalförvaltningen hos Seligson & Co.

Revisorer för fondbolaget och fonderna är KPMG Oy Ab. Ansvarig revisor är CGR Timo Nummi, vice CGR Marcus Tötterman. Hantering av funktionen för regelefterlevnad (compliance) har uppdragits åt Asianajotoimisto Trust Oy.

Placeringsfonderna som förvaltas av Fondbolaget och bär namnet LokalTapiola är: LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta, LokalTapiola Ränta 100, LokalTapiola Företagsränta ESG, LokalTapiola Välfärd ESG och LokalTapiola Aktie 100. Fonderna är registrerade i Finland.

Placeringsfonderna som förvaltas av Fondbolaget och bär namnet Seligson & Co är: Phoebus, Phoenix, Russian Prosperity Fund Euro, Tropic LatAm, Finland Indexfond, OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF, Europa Indexfond, Asien Indexfond, Nordamerika Indexfond, Global Top 25 Brands, Global Top 25 Pharmaceuticals, Emerging Markets, Euroobligation, Euro Corporate Bond, Penningmarknadsfond och Pharos. Fonderna är registrerade i Finland.

Ersättning till personalen sker i enlighet med gällande lag och myndighetsföreskrifter och -direktiv. Ersättningen har inget inflytande över fondernas riskprofiler. Lönerna och arvodena som Fondbolagets ersättningsystem omfattar betalas av Fondbolaget, inte av placeringsfonden. För mer information, kontakta bolaget.

Förvaringsinstitut

Fondernas förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy (FO-nummer 2771050-4), adress: Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors, postadress: PB 308, 00013 OP, hemort Helsingfors.

Till förvaringsinstitutets uppgifter hör förvarandet av fondernas medel samt den i lagen om placeringsfonder definierade övervakningen av fondernas verksamhet. Vid skötseln av sin uppgift som förvaringsinstitut är förvaringsinstitutet oavhängigt från fonderna och Fondbolaget. Placeringsfondens medel förvaras åtskilt från de övriga placeringsfondernas, Fondbolagets och förvaringsinstitutets medel. Förvaringsinstitutet kan anlita underförvarare och bör då välja en pålitlig underförvarare. Dessutom sköter förvaringsinstitutet t.ex. om ansökande av återbetalning av utländska källskatter å fondernas vägnar, i den mån det är möjligt enligt de skatteavtal Finland har. Kostnaderna för ansökandet av återbetalning av källskatter kan dras av från de återbetalningar som fås. Mera information om förvaringsinstitutet samt de underförvarare de använder fås på begäran av Fondbolaget.

Övervakning

Seligson & Co-bolagens och fondernas verksamhet övervakas av Finansinspektionen i Finland (www.fiva.fi).

Fondernas bokslut och halvårsrapporter

Årsberättelserna och halvårsrapporterna för de fonder som bär namnet LokalTapiola finns att få gratis i LokalTapiolas nättjänst www.lahitapiola.fi/sv eller av kundtjänst. Bokslut och halvårsrapporter för samtliga av Seligson & Co Fondbolag förvaltade fonder publiceras på adressen www.seligson.fi/svenska (broschyrer och publikationer) och de kan beställas av fondbolaget.

Sanktionslistor

På Fondbolaget följer man med bl.a. följande sanktionslistor: FN och EU, OFAC, den nationella listan över frysning.

Värdeberäkningsfel

Fondbolaget upprätthåller en förteckning över fel som uppstått i beräkandet av fondvärdena. Listan finns till påseende på bolagets kontor. Enligt Finansinspektionens tolkning och Fondbolagets styrelses beslut tillämpas följande gränsvärden för s.k. väsentliga fel:

| Klass | Gränsen för ett väsentligt fel | Fond |
|-----------|--------------------------------|--|
| Klass I | ≥ 0,5 % | LokalTapiola Valfärd ESG, LokalTapiola Aktie 100 |
| Klass II | ≥ 0,3 % | - |
| Klass III | ≥ 0,2 % | LokalTapiola Ränta 100, LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta |
| Klass IV | ≥ 0,1 % | LokalTapiola Företagsränta ESG |

Klassificering av fonder enligt årlig volatilitet vid definieringen av väsentliga fel i värdeberäkningen:

Klass I: fonder med en volatilitet på ≥ 10 %

Klass II: fonder med en volatilitet på ≥ 5 % och < 10 %

Klass III: fonder med en volatilitet på ≥ 2 % och < 5 %

Klass IV: fonder med en volatilitet på ≤ 2 %

Ett väsentligt värdeberäkningsfel kan åtminstone anses vara ett fel vars belopp uppgår till:

$\geq 0,5$ % av fondens värde för fonder i klass I

$\geq 0,3$ % av fondens värde för fonder i klass II

$\geq 0,2$ % av fondens värde för fonder i klass III

$\geq 0,1$ % av fondens värde för fonder i klass IV

Fonder och marknader

Fondernas placeringssätt

Placeringsätten som LokalTapiola-fonderna följer

| Fondens namn | Hållbarhetsklassificering | Integrering | | | Ägarinflytande | | | Uteslutning | |
|--------------------------------------|---------------------------|------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--|--|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | Egen hållbarhetsanalys | Utomstående ESG-klassificering | Fondpartners ESG-klassificering | Möten med samarbetande placeringsobjekt eller fonder | Kontakt med företag och samarbetsprojekt | Bolagsstämmor och röstande | Begränsade uteslutningar | Omfattande uteslutningar |
| LokalTapiola Välfärd ESG | Art. 8 | ○ | ○ | | ○ | ○ | ○ | | ○ |
| LokalTapiola Företagsränta ESG | Art. 8 | ○ | ○ | | ○ | ○ | | | ○ |
| LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta | Annan | | | ○ | ○ | | | | |
| LokalTapiola Ränta 100 | Annan | | | ○ | ○ | | | | |
| LokalTapiola Aktie 100 | Annan | | | ○ | ○ | | | | |

Hållbarhetsklassificering:

SFDR Artikel 8: Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. Principen orsaka inte betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

De andra fonderna: Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Termer:

ESG-klassificering av egna fondpartner: LokalTapiolas fondpartner klassificeras utifrån hur de satsar på hållbar placering, tar hänsyn till hållbarhetskonsekvenser i sina placeringsbeslut och hur de rapporterar om dem.

Möten med placeringsobjekt eller partner: LokalTapiola Kapitalförvaltning erhåller information om hållbarhetsrisker, -möjligheter och -verksamhet som hänför sig till investeringsobjekten och strävar efter att påverka investeringsobjektens verksamhet och rapportering.

Kontakter med företag och samarbetsprojekt: LokalTapiola Kapitalförvaltning deltar i samarbetsprojekt inom hållbar placering med internationella placerare och intressenter om projektämnet är nära förknippat med LokalTapiola Kapitalförvaltningens placeringsobjekt eller på ett väsentligt sätt med placeringsmiljön, såsom klimatförändringen.

Bolagsstämmor och omröstning: Vid bolagsstämman beslutar och röstar aktieägarna i ett börsnoterat bolag om bolagets administrativa frågor. LokalTapiola Kapitalförvaltning deltar i bolagsstämmor med fondbolagets fullmakt och sköter på så sätt om aktieägarnas intressen.

Begränsad uteslutning: Genom begränsad uteslutning säkerställer LokalTapiola Kapitalförvaltning att man inte placerar i företag som har brutit mot internationella normer eller tillverkar kontroversiella vapen.

Omfattande uteslutning: Genom omfattande uteslutning beaktar LokalTapiola Kapitalförvaltningens portföljförvaltare många hållbarhetsfaktorer baserat på sina egna numeriska och kvalitativa företagsanalyser. De fondspecifika uteslutningarna presenteras i respektive fonds broschyr.

Information om hållbarhet

LokalTapiola Kapitalförvaltning beaktar principerna för hållbar placering i alla tillgångsslag och placeringsmodeller och genom att fästa uppmärksamhet vid de enskilda tillgångsslagens eller placeringsmodellens särdrag. De viktigaste sätten att genomföra hållbar och ansvarsfull placering är att beakta hållbarhetsfaktorer vid placeringsbeslut, vara en aktiv ägare och påverka investeringsobjektets verksamhet samt uteslutning. I tabellen nedan anges vilka genomförandesätt som tillämpas i varje enskild fond.

Med hållbarhetsrisk avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den inträffade, skulle kunna ha en betydande negativ inverkan på placeringens värde. Sådana händelser kan till exempel omfatta fysiska risker som orsakas av extrema väderfenomen eller transaktionsrisker för investeringsobjektets verksamhet till följd av ändringar i lagstiftningen. Fondens sätt att identifiera hållbarhetsrisker och fondens huvudsakliga hållbarhetsrisker som påverkar placeringarnas värde har bedömts för varje fond och anges i presentationen av varje fond.

Huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenser avser direkta eller indirekta negativa konsekvenser för miljön, samhället eller sociala aspekter, som placeringsbesluten eventuellt orsakar. I den fondspecifika presentationen anges om fondens placeringsverksamhet tar hänsyn till de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna. LokalTapiola Kapitalförvaltnings sätt att beakta hållbarhetsfaktorerna och -riskerna samt de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna i de olika tillgångsklasserna och placeringsmodellerna beskrivs närmare i LokalTapiolas principer för hållbar placering, som finns tillgängliga på webbplatsen <https://www.lahitapiola.fi/sv/person/placeringar-och-kapitalforvaltning/hallbar-placering/hallbarhet-i-placeringsverksamhet>.

Mer detaljerad information om de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället och som fonden främjar vid sidan av de övriga egenskaperna eller om fondens strävan efter hållbara placeringar ges i den fondspecifika presentationen (i fondprospektet) av de berörda fonderna.

Ägarstyrning

I ägarstyrningen av LokalTapiola-fonderna följer man principerna för ägarstyrning hos LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab. Syftet med ägarstyrningen hos LokalTapiola Kapitalförvaltning är att öka fondinnehavens långsiktiga värde. Andra intressen, såsom intressena hos närstående bolag till fondbolaget, bör vika undan om de skiljer sig från andelsägarnas intressen.

I ägarstyrningen hos LokalTapiola Kapitalförvaltning ligger huvudfokus på bolag där fondens innehav är betydande eller där placeringens andel av fondens tillgångar är stor. Inom ramen för dessa principer kan LokalTapiola Kapitalförvaltnings ledning utöva ägar rättigheter och sitt inflytande ensam eller i samarbete med andra aktieägare.

Om brister uppdagas i ledningen, styrelsens nomineringsförfaranden eller belöningsystemen hos de företag som fonden investerar i, kan aktierna i bolaget säljas om detta kan ske utan att andelsägarnas intressen åsidosätts.

LokalTapiola Kapitalförvaltning utövar vid behov rösträtt på bolagsstämmor. LokalTapiola Kapitalförvaltning överväger sitt deltagande i bolagsstämmor utifrån dagordningen för bolagsstämman, de av LokalTapiola Kapitalförvaltning förvaltade fondernas ägarandel i det aktuella bolaget och LokalTapiola Kapitalförvaltnings inflytande vid en enskild bolagsstämma. LokalTapiola Kapitalförvaltning kan utöva rösträtt när röstningen rimligen kan förväntas ha en positiv inverkan på den långsiktiga utvecklingen av värdet på ägarinnehavet för de fonder som bolaget förvaltar.

Fondernas kostnader

Fondernas kostnader förorsakas t.ex. av förvaltningsavgifter, värdepappershandel, skatter och avgifter av skattenatur och bankkostnader för penningtrafiken. I samband med värdepappershandel genereras det kostnader t.ex. av courtage, skillnader i köp- och säljnoteringar (*spread*), transaktionsavgifter inom förvaret och i vissa fall av avgifter av skattenatur.

Skatter

Den vanligaste skattekostnaden för placeringsfonderna är källskatter för vissa utländska dividender.

I en del fall är källskatten som uppbärs av fonden då en dividend betalas inte slutgiltig, utan det är möjligt att ansöka om en återbetalning (antingen helt eller delvis) på basis av ett avtal mellan Finland och landet i vilket dividenden har betalats. Om en återbetalning av skatt sker, betalas den ofta till fonden under en annan redovisningsperiod än den då den ursprungliga skatten betalades.

I vissa länder finns det också en transaktions- eller stämpelskatt som betalas för aktiehandel. Inverkan av dessa kostnader är liknande som av andra handelskostnader.

Fondandelar och beskattning

Fondbolaget upprätthåller ett fondandelsregister över alla fondandelar, och registrerar överföringar av fondandelarna. Fondandelarna kan delas upp i bråkdelar i enlighet med varje fonds specifika stadgar. Fonderna kan bestå av både tillväxt- och avkastningsandelar. Fondernas värden publiceras varje värdeberäkningsdag bland annat på Fondbolagets webbplats och på adressen lahitapiola.fi/sv.

För tillväxtandelar (A-andelar) utbetalas ingen årlig avkastning, utan hela avkastningen realiseras då andelarna inlöses. Eftersom tillväxtandelarnas avkastning är beskattningsbar inkomst först när andelarna löses in, är de för privatpersoner beskattningsmässigt vanligtvis fördelaktigare än avkastningsandelar.

För avkastningsandelar (B-andelar) strävar fonden efter att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen för värdepappren i portföljen. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelningen i enlighet med varje fonds specifika stadgar.

Vissa fonder kan också ha andra andelsserier. Noggrannare information om fondandelar och utdelning av avkastning finns i fondernas gemensamma stadgar på sidan 16, 17 och 20.

Information om beskattningen

I Finland är placeringsfonder skattefria. De betalar varken skatt på överlåtelsevinster eller på dividender och ränteinkomster. På utländska dividend- och ränteinkomster betalar fonden källskatt till landet ifråga enligt landets skatteregler eller ett bilateralt skatteavtal med landet.

Fondbolaget informerar finländska skattemyndigheten om fondandelägarnas innehav, inlösningar, inlösta andelars anskaffningspris och -tidpunkter, kostnader som uppkommit vid teckning och inlösning samt om utbetalade avkastningar enligt gällande bestämmelser. Placeraren bör kontrollera den information som skatteverket skickar och meddela eventuella brister och felaktiga uppgifter till beskattaren.

Olika länders skattemyndigheter utbyter skatteinformation enligt gällande bestämmelser och avtal.

Privatpersoner som är allmänt skattskyldiga i Finland betalar kapitalinkomstskatt på försäljningsvinster och på utbetalad avkastning.

Fondbolaget verkställer ingen förskottsinnehållning på eventuell försäljningsvinst vid inlösning av fondandelar eller byte till en annan fond. Placeraren bör deklarerar sina inlösningsvinster och -förluster i den förhandsifyllda skattedeklarationen. Eventuella inlösningsförluster kan avdras i beskattningen från skattepliktiga inlösningsvinster enligt gällande skatteanvisningar.

På avkastning som utbetalas för avkastningsandelar verkställer Fondbolaget förskottsinnehållning.

Av privatpersoner som inte är allmänt skattskyldiga i Finland uppbärs vid utbetalning av avkastning källskatt enligt den skattesats som fastställts i beskattningsavtalet mellan Finland och personens hemland (0–30 %).

På försäljningsvinster uppbärs ingen källskatt, utan de beskattas i placerarens hemland.

För allmännyttiga samfund är avkastningar och försäljningsvinster på fondandelar skattefria. Fondbolaget verkställer förskottsinnehållning på utbetalad avkastning endast för privatpersoner och finländska dödsbon.

Obs! Beskattningen för en placerare beror på vilka länders skattelagar som tillämpas på denne. Ifall placeraren är osäker på sin skattesituation, bör beskattaren eller en expert på skattefrågor rådfrågas.

Gemensamma stadgar för de fonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp

Dessa gemensamma stadgar gäller inte de av Fondbolaget förvaltade börsnoterade fonder som har egna separata stadgar.

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 29.10.2020, ikraftträdande 1.12.2020.

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar (med undantag för de börsnoterade fonderna).

Fondens verksamhet bedrivs i enlighet med de gemensamma stadgarna och avvikelser från dessa kan ske i enlighet med de fondspecifika bestämmelserna. Stadgarna utgör grunden för fondens verksamhet. Aktuell detaljinformation som är viktig för placeringarna anges i gällande fondprospekt.

Alla klockslag anges i finsk tid. Med bankdagar avses bankdagar i Finland.

Fondens förvaltning

4 § Fondbolaget och förvaringsinstitutet

Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) ansvarar för fondens förvaltning. Fondbolaget representerar fonden i sitt eget namn,

verkar för fondens räkning i ärenden som gäller fonden samt disponerar de rättigheter som är förknippade med fondens tillgångar. Fondbolaget kan delegera fondens portföljförvaltning till ombud. Fondprospekten (fondprospektet och faktabladet) anger till vilka delar Fondbolaget vid respektive tidpunkt anlitar ombud.

Fondernas förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy.

5 § Anlitande av ombud

Fondbolaget kan delegera verksamhet till ombud. Fondprospekten (fondprospektet och faktabladet) anger till vilka delar Fondbolaget vid respektive tidpunkt anlitar ombud.

Placering av Fondens tillgångar

6 § Placering av tillgångar

Fondernas tillgångar kan, i enlighet med de begränsningar som anges i de fondspecifika stadgarna, placeras i sådana placeringsobjekt som föreskrivs i lagen om placeringsfonder.

Fonderna iakttar de diversifieringskrav och placeringsbegränsningar som anges i lagen om placeringsfonder. De fondspecifika stadgarna kan ange närmare begränsningar samt föreskriva avvikelser från diversifieringskraven och placeringsbegränsningarna.

6.1 Placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar

| Placeringsobjekt | Krav och begränsningar som gäller diversifiering |
|--|--|
| <p><u>I Värdepapper och penningmarknadsinstrument</u></p> <p>1) Sådana värdepapper (till exempel masskuldebrev, aktier och aktiebundna instrument), penningmarknadsinstrument och andra räntebärande värdepapper som är föremål för offentlig handel på en fondbörs börslista eller med vilka det handlas på någon annan reglerad marknadsplats som fungerar fortlöpande samt är erkänd och öppen för allmänheten.</p> <p>2) Andra penningmarknadsinstrument än de som avses i punkt 1, förutsatt att bestämmelserna om investerarskydd och inlåningsskydd gäller för emissionen eller emittenten och att</p> <p>a) emittenten eller garanten är en central-, regional- eller lokalkommanditist eller centralbanken i en stat eller en delstat i en sådan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, Europeiska centralbanken, Europeiska unionen eller Europeiska investeringsbanken, en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller en delstat i en sådan stat, eller ett internationellt offentligt samfund vilket som medlem har minst en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller annan medlemsstat i Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD), eller</p> <p>b) emittenten är en sammanslutning vars emitterade värdepapper är föremål för handel på en marknadsplats som avses i 1 punkten, eller att</p> | <p><u>I Värdepapper och penningmarknadsinstrument</u></p> <p>Högst 10 % av fondens tillgångar får placeras i en och samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument. Sådana placeringar i en och samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument som överstiger 5 % av fondens tillgångar får sammanlagt uppgå till högst 40 % av fondens tillgångar.</p> <p>Dessa begränsningar tillämpas inte på inlåning och inte heller på placeringar i sådana icke-standardiserade derivatinstrument i vilka motparten är ett kreditinstitut som avses i punkt VI. Begränsningen gäller inte heller placeringar i placeringsfonders, specialplaceringsfonders eller fondföretags andelar.</p> <p>Sammanlagt får högst 20 % av fondens tillgångar placeras i en och samma emittents värdepapper och penningmarknadsinstrument, i inlåning som mottagits av sammanslutningen eller i sådana icke-standardiserade derivatinstrument som för fonden innebär en riskexponering mot den ifrågasatt sammanslutningen.</p> <p>Sammanlagt får högst 35 % av fondens tillgångar placeras i en och samma emittents eller garants värdepapper eller penningmarknadsinstrument då emittenten eller garanten är finska staten, en finländsk kommun eller samkommun, en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller delstat i en sådan stat</p> |

| | |
|---|--|
| <p>c) emittenten eller garanten är en sammanslutning vars stabilitet övervakas i enlighet med grunder som definieras i Europeiska gemenskapens lagstiftning, eller en sammanslutning på vilken tillämpas och som iakttar sådana bestämmelser om verksamhetens stabilitet som motsvarar Europeiska gemenskapens lagstiftning, eller att</p> <p>d) emittenten är någon annan sammanslutning som har emitterat penningmarknadsinstrument på vilka tillämpas ett investerarskydd som motsvarar vad som föreskrivs ovan i punkt a, b eller c och att emittentens eget kapital uppgår till minst 10 miljoner euro samt förutsatt att emittenten upprättar och offentliggör sitt bokslut i enlighet med rådets direktiv 78/660/EEG, eller en sammanslutning som hör till en koncern bestående av ett eller flera bolag som har emitterat värdepapper som är föremål för handel på en marknadsplats som avses i 1 punkten och som har specialiserat sig på att finansiera koncernen, eller en sammanslutning som har specialiserat sig på att finansiera värdepapperisering som omfattas av kreditförstärkning från en bank.</p> <p>3) Värdepapper vilkas emissionsvillkor innefattar ett åtagande att inom ett år efter att värdepapperen emitterats göra dem föremål för handel på en sådan marknadsplats som avses i punkt 1, förutsatt att handeln med all sannolikhet kan börja senast efter den nämnda tidens utgång.</p> | <p>eller ett annat lokalt offentligt samfund, en annan OECD medlemsstat eller ett internationellt offentligt samfund vilket som medlem har minst en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.</p> <p>Av fondens tillgångar kan mer än 35 % placeras i sådana värdepapper eller penningmarknadsinstrument som nämns stycket ovan om dessa emitterats vid minst sex olika emissioner. Högst 30 % av fondens tillgångar får investeras i samma emission.</p> <p>Oavsett det som föreskrivs ovan får fonden placera högst 25 % av sina tillgångar i en och samma emittents masskuldebrev, om</p> <ul style="list-style-type: none"> - emittenten är ett kreditinstitut som enligt lag är underkastat offentlig tillsyn avsedd att skydda skuldebrevsinnehavarna och som har hemort i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, och om - de medel som härrör från emissionen av masskuldebrev enligt lag måste investeras i tillgångar som, i händelse av emittentens oförmåga att fullgöra sina ekonomiska åtaganden, med prioritet kan användas för återbetalning av kapital och upplupen ränta. <p>I en och samma emittents masskuldebrev enligt dessa bestämmelser gjorda placeringar som överstiger 5 % av fondens tillgångar får sammanlagt utgöra högst 80 % av fondens tillgångar.</p> |
| <p>II Övriga än i punkt I nämnda placeringsobjekt</p> | <p>II Övriga än i punkt I nämnda placeringsobjekt</p> <p>Fondens tillgångar får investeras i andra investeringsobjekt än de som avses i punkt I till högst 10 % av fondens värde.</p> |
| <p>III Låne- och återköpsavtal</p> <p>I syfte att främja en effektiv förmögenhetsförvaltning får låne- och återköpsavtal avseende värdepapper och penningmarknadsinstrument som hör till fondens tillgångar ingås, om de clearas av en clearingorganisation som avses i lagen om värdeandelsystemet och om clearingverksamhet eller i en utländsk clearingorganisation eller ett motsvarande utländskt samfund. Om clearing sker någon annanstans ska motparten i avtalet vara ett i lagen om investeringstjänster avsett värdepappersföretag eller annan tillhandahållare av investeringstjänster och avtalsvillkoren ska vara sedvanliga och allmänt kända på marknaden.</p> | <p>III Låne- och återköpsavtal</p> <p>Fonden får ingå låneavtal vars sammanlagda värde överstiger 25 % av värdet av fondens värdepapper och penningmarknadsinstrument bara om låneavtalen kan sägas upp och värdepapperen återfås senast följande bankdag.</p> |
| <p>IV Derivatinstrument</p> <p>Standardiserade och icke-standardiserade derivatinstrument som avser värdepapper, ränta, penningmarknadsinstrument, andel i placeringsfond eller i fondföretag, deposition i kreditinstitut, derivatinstrument, finansiellt index, växelkurs eller valuta. Derivatinstrument används för att effektivera portföljförvaltningen och för att säkra tillgångar.</p> <p>Dessa standardiserade derivatinstrument är föremål för offentlig handel på börslistan vid en fondbörs eller för handel på någon annan reglerad marknadsplats som fungerar fortlöpande samt är erkänd och öppen för allmänheten.</p> <p>Motparten vid affärer med icke-standardiserade derivatinstrument kan vara ett kreditinstitut eller värdepappersföretag som har sin</p> | <p>IV Derivatinstrument</p> <p>Risken exponeringen mot samma motpart får vid placering i icke-standardiserade derivatinstrument inte överstiga 10 % av fondens tillgångar, om motparten är ett kreditinstitut som avses i punkt VI och, i andra fall, 5 % av fondens tillgångar.</p> <p>För att minska riskerna som är förknippade med placeringsverksamheten kan fonden använda valutaderivatinstrument i de valutor som fonden har placeringar i.</p> <p>Fonden ökar inte den totala risken med derivat utöver den situation där fondens samtliga tillgångar har placerats. Fondens totala riskposition följs upp med hjälp av deltatalet för den totala positionen.</p> |

| | |
|---|--|
| <p>hemort i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller en sammanslutning på vilken tillämpas och som iakttar tillsynsregler som motsvarar Europeiska gemenskapens lagstiftning.</p> | <p>Högst 30 % av fondens tillgångar får ställas som säkerhet för derivatinstrument och återköpsavtal.</p> |
| <p><u>V Placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Andelar i sådana placeringsfonder och fondföretag som har fått auktorisation i Finland eller någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och som enligt lagstiftningen i sin hemstat uppfyller villkoren i fondföretagsdirektivet. 2. Andelar i andra specialplaceringsfonder eller alternativa fonder än de som omfattas av fondföretagsdirektivet och som har auktorisation i Finland eller i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet ett tredjeland. Fondens tillgångar kan även placeras i andelar i sådana alternativa fonder där aktörerna som ansvarar för förvaltningen och portföljförvaltningen har fått auktorisation i en stat vars tillsynsmyndighet omfattas av IOSCO:s (International Organisation of Securities Commissions) multilaterala samarbetsprotokoll eller om tillsynsmyndighetens och Finansinspektionens samarbete annars är tillräckligt garanterat. Dessutom förutsätts att fonderna följer den nationella lagstiftningen under övervakning av en erkänd tillsynsmyndighet i staten i fråga. Dessutom förutsätts att stadgarnas gällande andelsägarnas skydd och tillgångarnas åtskillnadshållning, uttagning och utgivning som lån samt överlåtelse av värdepapper och penningmarknadsinstrument utan täckning uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet. | <p><u>V Placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder</u></p> <p>Av fondens tillgångar får totalt högst 10 % placeras i andelar i andra placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder. Fonderna som fonden placerar i ska följa Fondens huvudsakliga placeringsinriktning eller lämpa sig för hantering av fondens kontanta medel. Fondens tillgångar kan endast investeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vilka enligt sina stadgar eller bolagsordningar får placera högst 10 % av sina tillgångar i andelar i andra placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder.</p> <p>Fonden kan förvärva högst 25 % av andelarna i samma placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativa placeringsfond.</p> <p>Om fondens tillgångar placeras i andelar i fonder som Fondbolaget förvaltar uppbärs ingen tecknings- eller inlösningsavgift till Fondbolaget, men de handelsprovisioner som betalas till fonderna och som nämns i de fondspecifika stadgarna och fondprospekten uppbärs normalt.</p> |
| <p><u>VI Inlåning</u></p> <p>Inlåning i kreditinstitut, förutsatt att inlåningen ska återbetalas på anmodan eller kan lyftas och förfaller till betalning inom 12 månader, och att kreditinstitutet har sin hemort i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller i en medlemsstat i Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD).</p> | <p><u>VI Inlåning</u></p> <p>Högst 20 % av Fondens tillgångar får placeras i inlåning som mottagits av ett och samma kreditinstitut.</p> |

6.2 Andra bestämmelser om placeringsverksamheten

Fonden ska ha de kontanta medel som behövs för verksamheten.

Fondbolaget får vid placering av fondens tillgångar, med iakttagande av principen om riskspridning, avvika från placeringsbegränsningarna under högst sex månader efter att fonden inlett sin verksamhet.

Fondbolaget får för fondens räkning i tillfälligt syfte uppta kredit för fondverksamheten till ett belopp som motsvarar högst 10 % av fondens tillgångar.

Vid beräkning av placeringsbegränsningarna beaktas inte de placeringsfonders, specialplaceringsfonders, fondföretags eller alternativa fonders tillgångar som fondens tillgångar har placerats i.

Placeringsbegränsningarna behöver inte iaktas när teckningsrätter som har samband med värdepapper eller penningmarknadsinstrument som ingår i fondens tillgångar utnyttjas.

Om placeringsbegränsningarna har överskridits av skäl som är oberoende av Fondbolaget eller på grund av att teckningsrätter har utnyttjats, ska Fondbolaget rätta till detta förhållande i överensstämmelse med fondandelsägarnas intressen.

Fondbolaget tillhandahåller en förteckning över de marknadsplatser som Fondbolaget använder.

Fondandelar, teckning och inlösen

7 § Fondandelsregister och fondandelar

Fondbolaget för ett fondandelsregister över alla fondandelar och registrerar överlåtelseerna av fondandelar. Fondandelarna kan delas i bråkdelar varvid varje fondandel består av tiotusen (10 000) lika stora bråkdelar, dvs. fondandelarnas antal meddelas med fyra decimalers noggrannhet. Fondandelar som hör till värdeandelssystemet delas inte i bråkdelar.

Fondbolagets styrelse kan besluta att fonden består av olika andelsserier (Andelsserie) som avviker från varandra antingen i fråga

om sin arvodesstruktur, genom att en viss Andelsserie hör till värdeandelssystemet, genom att Andelsserien är index-, inflations-, ränte- eller valutaskyddad eller genom att Andelsserien emitteras i en annan valuta än euro.

En andelsägare kan överföra sina fondandelar från en Andelsserie till en annan endast om Fondbolaget godkänner detta. Dessutom bör eventuella villkor som gäller den Andelsserie som ska bytas ut uppfyllas.

Varje Andelsserie kan omfatta fondandelar i två Andelsklasser: tillväxtandelar och avkastningsandelar. En andelsägare kan byta en tillväxtandel mot en avkastningsandel eller vice versa. Andelsserierna samt deras avgifter och Andelsklasser anges i gällande fondprospekt för respektive fond.

Fondandelarna eller en Andelsserie kan överföras till värdeandelssystemet. Bestämmelser om rätten till sådana fondandelar och om den prestationsskyldighet som grundar sig på andelarna finns i lagen om värdeandelskonton (827/1991). Detaljerad information om teckning och inlösen av fondandelar som hör till värdeandelssystemet, bland annat om avgifterna för sådan teckning och inlösen, anges i de fondspecifika stadgarna och i gällande fondprospekt.

Fondandelar som har överförts till värdeandelssystemet kan göras till föremål för offentlig börshandel. Om fondens fondandelar är föremål för offentlig handel anges förfarings sättet vid sådan handel i de fondspecifika stadgarna och i gällande fondprospekt.

Fondbolagets styrelse beslutar om huruvida alla Andelsserier ska omfatta både tillväxtandelar och avkastningsandelar samt om teckningsvillkoren för Andelsserierna och Andelsklasserna. Villkoren för teckning av Andelsserier och/eller -klasser och seriernas och/eller klassernas namn kan variera beroende på exempelvis distributionskanal och den övergripande kundrelationen. Dessa uppgifter offentliggörs i gällande fondprospekt.

En fondandel berättigar till en kvotandel, i proportion till antalet fondandelar, av Fondens medel med beaktande av Andelsseriernas och Andelsklassernas relativa värden.

Fondbolaget kan utfärda andelsbevis på begäran av andelsägare. Ett andelsbevis kan omfatta flera andelar eller deras fraktioner, och kan bara utfärdas till en namngiven person, samfund eller sammanslutning. Fondbolagets styrelse kan besluta att andelsbevis över fondandelar i de fonder den förvaltar inte utfärdas från och med den tidpunkt som fastställts i beslutet. För utfärdande och expedition av andelsbevis har fondbolaget rätt att av andelsägaren ta ut den handläggningskostnad som anges i gällande fondprospekt. Andelsbevis utfärdas inte för fondandelar som hör till värdeandelssystemet.

8 § Teckning, inlösen och byte av fondandelar

Fondandelar kan under finska bankdagar tecknas och inlösas hos Fondbolaget på de sätt som Fondbolagets styrelse fastställt. Tecknings sätten anges i gällande fondprospekt. Fondbolaget offentliggör fondandelarnas värden på sin webbplats varje bankdag, och de finns att tillgå på teckningsställena varje bankdag efter att värdeberäkningen slutförts.

Teckning

Tecknaren bör vid teckning meddela i vilken Andelsserie och Andelsklass fondandelarna ska tecknas. Har tecknaren inte meddelat om teckningen gäller tillväxt- eller avkastningsandelar, eller om teckningsbeloppet är lägre än det eventuella minsta teckningsbeloppet som fastställts, tecknas tillväxtandelar. Betalningen av teckningsbeloppet utgör en teckningsanmälan som binder andelsägaren.

En teckning bekräftas först efter att Fondbolaget har säkerställt att teckningsbetalningen mottas av fonden inom den tidsfrist som normalt beaktas på marknaden samt att Fondbolaget har, eller utan dröjsmål tillställs, behöriga och tillräckliga uppgifter om tecknaren och dennas identitet. Om Fondbolaget inte har de ovan nämnda uppgifterna efter att betalningen mottagits, bestäms teckningens bekräftelsedag enligt när tillräckliga och korrekta uppgifter mottagits.

Fondandelens teckningspris ska betalas i pengar eller genom att tillstålla fonden motsvarande mängd värdepapper eller penningmarknadsinstrument som är föremål för handel på någon reglerad marknadsplats som fungerar fortlöpande samt är erkänd och öppen för allmänheten. Ifall att teckningen betalas helt eller delvis med värdepapper eller penningmarknadsinstrument, ska dessa vara godkända för fonden enligt de principer som Fondbolagets styrelse har godkänt och de ska tillställas fonden på ett av Fondbolaget särskilt specificerat sätt.

Tidsgränserna och förfarings sätten som gäller bekräftelse av teckning anges i de fondspecifika stadgarna och i gällande fondprospekt.

Fondbolagets styrelse kan besluta om hur många fondandelar eller vilket eurobelopp en teckning minst ska uppgå till.

Fondbolaget fastställer antalet tecknade andelar genom att dividera teckningsbeloppet med teckningsdagens andelsvärde samt med beaktande av uppdragsavgifterna som anges i de fondspecifika stadgarna och i gällande fondprospekt. Antalet tecknade fondandelar fastställs med en noggrannhet på en tiotusendels andel och kvotresten fogas till fondkapitalet. Vid teckning av fondandelar som hör till värdeandelssystemet används dock inte bråkdelar, utan antalet tecknade andelar fastställs som hela andelar och kvotresten fogas till fondkapitalet. Placeraren får en teckningsbekräftelse genom ett elektroniskt rapporteringssystem eller på något annat sätt som kunden och Fondbolaget har avtalat om separat eller på det sätt som nämns i fondprospektet.

Fondbolaget kan avslå emissionen av en fondandel och godkännandet av en fondteckning eller senarelägga dessas verkställande ifall att tecknaren inte ger Fondbolaget de uppgifter som behövs för att bekräfta teckningen, teckningen inte uppfyller de krav som anges i stadgarna och i gällande fondprospekt – till exempel beträffande teckningens minimistorlek – eller Fondbolaget anser att inget verkligt behov för ett kundförhållande föreligger. Fondbolaget kan vidare avslå en gjord teckning i följande situationer: avtalsbrott från tecknarens sida, misstanke om missbruk, oönskat placeringsbeteende av tecknaren eller annat vägande skäl som relaterar till tecknare. Fondbolaget kan avslå emissionen av en fondandel och godkännandet av en fondteckning även i en situation då det exceptionellt är nödvändigt för att skydda fondandelsägarna mot att nya teckningar kan orsaka problem för värdeutvecklingen av andra fondandelsägares innehav.

Inlösning

En fondandelsägare kan yrka att Fondbolaget löser in en fondandel, och Fondbolaget har motsvarande skyldighet att genomföra inlösningsuppdraget från fondens medel enligt varje fonds fondspecifika stadgar.

Om ett andelsbevis har utfärdats över fondandelen ska andelsbeviset överlämnas till Fondbolaget då inlösen yrkas.

Mottagningstidpunkten för inlösningsuppdraget är den tidpunkt då Fondbolaget har mottagit uppdraget på ett av Fondbolaget godkänt sätt och med tillräckliga uppgifter. Tidsgränserna och förfaringsätten som gäller bekräftelse av inlösen anges i de fondspecifika stadgarna och i gällande fondprospekt.

Om dagen då inlösningsuppdraget inkommer till Fondbolaget inte är en bankdag anses Fondbolaget ha mottagit uppdraget följande bankdag.

Inlösningspriset för en fondandel är andelens värde på inlösningsdagen minskat med de uppdragsavgifter som anges i de fondspecifika stadgarna.

Placeraren får en inlösningsbekräftelse i första hand genom ett elektroniskt rapporteringssystem eller på något annat sätt som kunden och Fondbolaget har avtalat om separat eller på det sätt som nämns i fondprospektet.

Inlösningsuppdragen utförs genom att registrera uppdraget (fondandelarna registreras som inlösta ur fonden). Denna registrering görs respektive dag i den ordning inlösningsuppdragen mottagits.

Om medel för inlösen behöver anskaffas genom försäljning av värdepapper, ska försäljningen ske utan obefogat dröjsmål, dock senast två veckor från att Fondbolaget mottog inlösningsuppdraget. Finansinspektionen kan av särskilda skäl bevilja tillstånd till överskridning av den tid som utsatts för försäljning av värdepapper.

Om fondens kontanta medel möjliggör en del av inlösningsdelen kan Fondbolaget dela upp inlösningsdelen i en del som utförs omedelbart enligt fondens stadgar och en del som utförs genom försäljning av värdepapper.

Om medel för inlösen anskaffas genom försäljning av värdepapper utförs inlösningsdelen enligt ett andelsvärde som föreligger senast den dag då medlen från försäljningen av värdepapper bokförs i fondens värdeberäkning.

Om uppdraget inte gäller byte till en annan fond som Fondbolaget förvaltar ska medlen från inlösningsdelen utan obefogat dröjsmål gireras till det bankkonto kunden angett eller till Fondbolagets konto för kundmedel. Om värdepapper har sålts för inlösningsdelen, gireras medlen när medlen från försäljningen av värdepappren har erhållits.

Fondbolaget kan på eget initiativ lösa in en fondandelsägares fondandelar ifall

- ett fortsatt ägande av ifrågakvarande fondandelsägare kan förorsaka skada för andra andelsägare,
- fondandelsägaren hamnar på en internationell eller nationell sanktionslista och att förekommandet på sanktionslistan kan

leda till åtgärder som sannolikt kan medföra stora negativa konsekvenser för andra andelsägare eller Fondbolagets verksamhet,

- c) ett fortsatt ägande kan förorsaka Fondbolaget förpliktelser utöver de normala aktiviteterna, vilkas arbetsmängd eller kostnader inte är rimliga,
- d) det finns ett vägande skäl för inlösningsdelen, som hänför sig till fondandelsägaren. Skälet ska dessutom hänföra sig till ägandet i fonden kan orsaka skyldigheter som Fondbolaget inte rimligen kan förutsättas uppfylla. Vägande skäl kan exempelvis vara att
 - andelsägaren flyttar till ett land utanför EES-området eller bor utanför EES-området i en stat som kräver en betydande mängd tillägsrapportering eller en skyldighet för Fondbolaget att göra en registrering eller vidta någon annan åtgärd som Fondbolaget inte annars skulle vara skyldig att vidta;
 - andelsägaren underlåter att lämna eller uppdatera uppgifter som är nödvändiga för att Fondbolaget ska kunna uppfylla sina lagstadgade skyldigheter;
 - det vore olagligt att äga fondandelar med stöd av ett sådant lands lagstiftning som kan tillämpas i den aktuella situationen, eller
 - andelsägaren är en amerikansk person enligt definitionen i Förenta staternas värdepappersreglering (Securities Act of 1933, Regulation S).

Fondbyte

Avvikelser från ovan angivna tecknings- och inlösningsdagar kan göras endast om fondandelsägaren byter fondandelar mot andelar i andra fonder som Fondbolaget förvaltar och om fonden dessutom har de kontanta medel som behövs för att utföra bytet. Hur tecknings- och inlösningsdagarna bestäms vid fondbyte anges i gällande fondprospekt.

Sådana inlösningsuppdrag och fondbytesuppdrag som avses ovan kan återkallas endast med Fondbolagets medgivande.

9 § Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Eventuella tecknings- och inlösningsavgifter samt handelsprovisionen, vilken ersätter fonden för de transaktionskostnader som teckningarna och inlösningsarna medför, anges för varje Andelsserie och Andelsklass i de fondspecifika stadgarna och i gällande fondprospekt. Avgiften kan också bestämmas som en totalavgift som innefattar handelsprovisionen, de bankkostnader som teckningarna och inlösningsarna orsakar Fondbolaget och eventuell skatt på värdepappershandel (finansskatt).

Fondbolagets styrelse fastställer de exakta avgifterna, eventuella teckningsminimum samt övriga villkor, och de anges i gällande fondprospekt.

Om en teckning eller inlösningsdelen har gjorts på ett sätt som avviker från det normala förfarande som Fondbolagets styrelse har fastställt och som anges i fondprospekten, kan Fondbolaget uppbära en tilläggsavgift enligt sin servicetariff.

10 § Avbrytande av teckning och inlösen

Fondbolaget kan tillfälligt avbryta teckningen och inlösningsdelen av

fondandelar antingen helt eller gällande exceptionellt stora inlösningssupdrag, ifall

- a) marknadsplatsen som kan anses vara fondens huvudmarknadsplats är stängd eller en betydande del av de marknadsplatser som fonden anlitat är stängda, handeln på sagda marknad har begränsats, den normala kommunikationen beträffande denna marknadsplats funktion eller placeringsobjektens prissättning är förknippad med svåra störningar, eller teckningar eller inlösningar inte kan genomföras i en annan fond som utgör ett betydande placeringsobjekt för fonden,
- b) det är påkallat för att säkerställa andelsägarnas intressen eller lika rätt,
- c) något annat särskilt vägande skäl föreligger.

Mottagandet av teckningar kan också avbrytas eller begränsas exempelvis i fall där fonden har uppnått en sådan storlek att ytterligare placeringar i dess placeringsobjekt skulle strida mot andelsägarnas intressen.

Det är inte möjligt att teckna eller lösa in fondandelar under sådana bankdagar då beräkningen av fondandelarnas värde tillfälligt har avbrutits enligt Fondens stadgar.

Värdeberäkning

11 § Beräkning av fondens värde

Fondens värde beräknas genom att de skulder som hänför sig till fonden dras av från fondens tillgångar. Fondandelens värde anges för varje andelsserie i euro, om inte något annat bestämts för en viss Andelsserie. Värderingen görs till det värde som finns att tillgå via ett offentligt prisuppföljningssystem eller ett annat motsvarande system och är så nära den fondspecifika värdeberäkningstidpunkten för varje finansiellt instrument som möjligt. De fondspecifika värdeberäkningstidpunkterna anges i fondprospektet.

Aktier och aktiebundna instrument

De aktier och aktiebundna värdepapper som tillhör fonden värderas till den senaste sådana avslutskursen vid den fondspecifika värdeberäkningstidpunkten som finns att tillgå i ett offentligt prisuppföljningssystem eller i någon annan motsvarande tjänst. Värdepapper för vilka det inte finns ett tillförlitligt marknadsvärde värderas utifrån den bästa information som finns att tillgå på marknaden enligt de objektiva principer som Fondbolagets styrelse har fastställt.

Om marknaden är öppen vid värderingstidpunkten, jämförs handelskursen med den sista köp- och säljnotering före värderingstidpunkten. Om den senaste handelskursen överstiger säljnoteringen eller understiger köpnoteringen, används antingen köp- eller säljnoteringen, i enlighet med vilkendera som ligger närmare den senaste handelskursen.

Låneavtal

Beträffande utlånade värdepapper beaktas upplupen avkastning.

Standardiserade och icke-standardiserade derivatinstrument

Derivatinstrument värderas vid den fondspecifika värderingstidpunkten till rådande marknadspris som finns att tillgå i ett offentligt prisuppföljningssystem eller i någon annan motsvarande tjänstkälla. Icke-standardiserade derivatinstrument värderas med hjälp av allmänt godtagna värderingsmodeller.

Masskuldebrev, penningmarknadsinstrument och övriga räntebärande värdepapper

Masskuldebrev värderas vid den fondspecifika värderingstidpunkten huvudsakligen till medeltalet av köp- och säljnoteringar som offentliggjorts genom ett offentligt prisuppföljningssystem.

Penningmarknadsinstrument värderas vid den fondspecifika värderingstidpunkten huvudsakligen enligt en avkastningskurva som bildas på basis av penningmarknadens räntenoteringar vilka erhålls genom ett offentligt prisuppföljningssystem. Vid värderingen beaktas den relevanta avkastningsdifferens (yield spread) som föreligger på marknaden. Om tillförlitliga noteringar för ett penningmarknadsinstrument finns att tillgå genom ett offentligt prisuppföljningssystem, värderas instrumentet till medeltalet av köp- och säljnoteringarna som offentliggjorts via detta system.

Övriga räntebärande värdepapper värderas vid den fondspecifika värderingstidpunkten huvudsakligen enligt räntenoteringar som finns att tillgå genom ett offentligt prisuppföljningssystem.

Upplupen ränta beaktas vid värdering av ränteplaceringar.

Placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder

Placeringar i fondandelar och fondföretagsandelar värderas enligt det senaste tillgängliga värdet av andelen i respektive fond eller fondföretag.

Fondandelar som är föremål för offentlig handel värderas enligt samma principer som aktier.

Depositioner

Fondens depositioner värderas vid den fondspecifika värderingstidpunkten enligt en avkastningskurva som bildas på basis av penningmarknadens räntenoteringar, vilka erhålls genom ett offentligt prisuppföljningssystem. Vid värderingen beaktas den relevanta avkastningsdifferens (yield spread) som föreligger på marknaden samt den på depositionen upplupna räntan.

Omräkning av utländsk valuta

Innehav som anges i utländsk valuta omräknas till euro vid den fondspecifika värderingstidpunkten enligt medelpriset av de senaste sådana valutannoteringarna hos internationella valutabankers som finns att tillgå genom ett offentligt prisuppföljningssystem.

Exceptionella situationer

Om värdet av ett placeringsobjekt inte kan fastställas tillförlitligt på de sätt som beskrivs ovan, värderas objektet på basis av den bästa information som finns att tillgå på marknaden samt enligt de objektiva principer som Fondbolagets styrelse har fastställt. Objektiva kriterier kan även användas om det för ett värdepapper, till exempel en aktieteckningsrätt, finns ett marknadsbestämt värde som är bundet till värdepapperet och som avviker från köp- och säljnoteringarna.

12 § Beräkning av fondandelens värde

Fondbolaget beräknar fondandelens värde varje bankdag. Fondandelens värde finns att tillgå hos Fondbolaget, på alla teckningsställen och på Fondbolagets webbplats (www.seligson.fi) när värdeberäkningen slutförts.

Fondandelens värde är fondens värde dividerat med antalet utelöpande fondandelar, med beaktande av de skillnader som föreligger mellan Andelsserierna beträffande de avgifter som upp bärs ur fondens medel samt av den avkastning som ska betalas på basis av olika Andelsklasser, eftersom dessa faktorer kan inverka på den andel av fondens värde som tillfaller respektive Andelsserie och Andelsklass.

Om det på grund av ett exceptionellt osäkert eller oförutsägbart marknads läge eller i övrigt på grund av exceptionella omständigheter eller av något annat vägande skäl inte går att bestämma fondandelsvärdet på ett tillförlitligt sätt, kan fondbolaget, för att säkerställa fondandelsägarnas lika rätt, tillfälligt avstå från att beräkna fondandelsvärdet. Om en sådan exceptionell situation uppstår, underrättar Fondbolaget andelsägarna om detta utan obefogat dröjsmål, till exempel på Fondbolagets webbplats (www.seligson.fi).

Utdelning, räkenskapsperiod och stämmor

13 § Utdelning av avkastning

Fonden utdelar som avkastning på avkastningsandelarna i varje Andelsserie det belopp som Fondbolagets bolagsstämma fastställt.

Fondbolagets bolagsstämma fastställer avkastningsbeloppet som utbetalas per fondandel. Datum för bolagsstämman finns tillgängligt för andelsägarna hos fondbolaget under dess öppettider samt på fondbolagets webbplats (www.seligson.fi).

Avkastningen på en avkastningsandel som inte hör till värdeandelssystemet betalas till den som på dagen för fondbolagets ordinarie bolagsstämma är antecknad som andelsägare i fondandelsregistret. Avkastningen betalas inom en (1) månad efter bolagsstämman.

Om Fondbolaget inte har information om ett relevant bankkonto, flyttas medlen till Fondbolagets konto för kundmedel. Om tillgångarna inte har tagits ut inom tre år räknat från första möjliga uttagningsdag, tillfaller de tillbaka till fondens ägo. För förvaringen av medlen på konto har Fondbolaget rätt att uppbära ett arvode i enlighet med gällande prislista.

En avkastningsandelsägare som är antecknad i andelsägarregistret den dag som fastställts av bolagsstämman är berättigad till avkastning.

Vid utdelning av avkastning på sådana fondandelar, Andelsklasser och Andelsserier som hör till värdeandelssystemet tillämpas följande villkor:

- A) Rätt att få avkastning som fonden delar ut tillkommer endast den
- 1) som på en bestämd avstämningsdag har antecknats som fondandelsägare i fondandelsägarförteckningen,
 - 2) vars rätt till en prestation på avstämningsdagen har noterats på en i fondandelsägarförteckningen införd fondandelsägars värdeandelskonto, eller
 - 3) på vars värdeandelskonto fondandelen, om den är förvaltarregistrerad, på avstämningsdagen har noterats och för vilken med stöd av 28 § i lagen om värdeandels-

systemet fondandelsförvaltaren har införts som fondandelsförvaltare i fondandelsägarförteckningen.

- B) Avkastningen betalas enligt den nationella värdepapperscentralens regler. Avstämningsdagen för utdelningen infaller lika många dagar efter den bolagsstämma som fastställt utdelningen som den gällande clearingtiden för börshandel omfattar.

14 § Fondens och Fondbolagets räkenskapsperiod

Fondens och Fondbolagets räkenskapsperiod är ett kalenderår. Fondbolagets styrelse kan besluta att räkenskapsperioden för en ny fond som grundas avviker från kalenderåret. En eventuell avvikande räkenskapsperiod meddelas i fondprospektet.

15 § Fondandelsägarstämma

Fondandelsägarstämman sammankallas av Fondbolagets styrelse.

Fondandelsägarstämma hålls ifall Fondbolagets styrelse anser att det finns anledning till det eller ifall en revisor, en oberoende styrelseledamot eller fondandelsägare som tillsammans äger minst en tjugonedel (1/20) av de utelöpande fondandelarna skriftligen yrkar på det för att behandla ett specifikt ärende.

Kallelsen till fondandelsägarstämman utfärdas genom att skicka den skriftligt, med andelsägarens samtycke per e-post eller genom ett elektroniskt rapporteringssystem eller med en annons i minst en rikstidning som utkommer i Finland. Kallelsen ska utfärdas senast en vecka före dagen för bestämmande av deltaganderätt. Beträffande fondandelar som är föremål för offentlig handel kan meddelandet offentliggöras som börsmeddelande.

För att få delta i fondandelsägarstämman ska fondandelsägaren anmäla sitt deltagande till Fondbolaget på det sätt och senast den dag som anges i kallelsen.

Rätten att delta i fondandelsägarstämman samt röstantalet vid stämman bestäms enligt situationen som föreligger tio dagar före stämman (dagen för bestämmande av deltaganderätt).

En fondandelsägare kan inte vid fondandelsägarstämman utöva de rättigheter som tillkommer en fondandelsägare, förrän fondandelen har registrerats eller förvärvet har anmälts till Fondbolaget jämte utredning.

Rätt att på basis av fondandelar som hör till värdeandelssystemet delta i fondandelsägarstämman har endast de fondandelsägare som dagen för bestämmande av deltaganderätt har antecknats som ägare i fondandelsägarförteckningen som förs inom värdeandelssystemet.

Varje hel fondandel i fonden medför en röst vid fondandelsägarstämman. Oavsett detta har en fondandelsägare vars hela innehav i fonden understiger en andel en röst vid stämman. Ärendena vid stämman avgörs med enkel majoritet. Vid val väljs de personer som fått flest röster. Om rösterna faller lika avgörs val genom lottning och andra ärenden enligt den mening som ordföranden omfattar.

Om fondandelsägarstämmorna för flera fonder hålls samtidigt kan ett gemensamt stämmoprotokoll upprättas för alla fonder.

Övriga stadgar

16 § Fondprospekt, halvårsrapport och årsberättelse

Fondens fondprospekt och andelsseriespecifika faktablad (gällande fondprospekt) och fondens halvårsrapport samt fondens och Fondbolagets årsberättelser offentliggörs på de sätt som anges i lagen om placeringsfonder.

Halvårsrapporten offentliggörs inom två månader efter rapportperiodens utgång. Fondens och Fondbolagets årsberättelser offentliggörs inom tre månader efter räkenskapsperiodens utgång. Dessa dokument finns tillgängliga hos Fondbolaget under dess öppettider.

17 § Ändring av fondens stadgar

Fondbolagets styrelse beslutar om ändring av fondens stadgar. Vid ändring av fondens stadgar ska ansökan om fastställning av ändringen göras till Finansinspektionen. Om inte Finansinspektionen bestämmer något annat, träder en ändring av fondens stadgar i kraft tidigast en månad efter att Finansinspektionen har fastställt ändringen och andelsägarna har underrättats om den. Andelsägaren anses ha fått kännedom om ändringen samma dag meddelandet om den publiceras på Fondbolagets webbplats eller fem dagar efter att meddelandet postats eller samma dag som meddelandet annonserats i en rikstidning som utkommer i Finland eller sänts genom ett elektroniskt rapporteringssystem eller, med andelsägarens samtycke, per e-post. Efter att en stadgeändring har trätt i kraft gäller den samtliga fondandelsägare.

Beträffande fondandelar som är föremål för offentlig handel kan meddelandet offentliggöras som börsmeddelande.

18 § Utlämnande av uppgifter

Fondbolaget har rätt att i enlighet med gällande lagstiftning lämna ut uppgifter om andelsägare.

19 § Ersättningar som betalas ur fondens medel samt andra ersättningar

Förvaltningsarvode

Till Fondbolaget betalas ett förvaltningsarvode som ersättning för förvaltningen av fonden. Förvaltningsarvodet kan variera från andelsserie till andelsserie.

Arvodet beräknas dagligen och betalas till Fondbolaget kalendermånadsvis i efterskott. Arvodet per dag är arvodet per år dividerat med 365, under skottår med 366. För de dagar då fondvärdet inte

beräknas används vid beräkning av arvodet det fondvärde som gäller nästa värdeberäkningsdag. Förvaltningsarvodet som ska betalas avdras varje värdeberäkningsdag från fondens värde och minskar alltså fondandelens värde.

Förvaltningsarvodets maximibelopp anges i 3 § i de fondspecifika stadgarna. Arvodet för varje Andelsserie anges i gällande fondprospekt.

Fonden kan omfatta Andelsserier för vilka ett avkastningsbundet arvode betalas. Villkoren för ett sådant arvode anges i 3 § i de fondspecifika stadgarna.

Om fonden placerar i en annan placeringsfond, fondföretag, specialplaceringsfond eller alternativ fond, uppbärs förvaltnings- och förvaringsarvoden för dessa placeringar enligt stadgarna för respektive fond eller fondföretag.

Förvarings- och förvaringsinstitutsarvode

Om inte annat anges i de fondspecifika stadgarna, betalas ur varje fonds medel arvoden till Förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till Förvaringsinstitutet och eventuella underförvarare för förvaring av fondens medel.

I tillägg till de ovan nämnda arvoden betalas ur fondens medel även övriga sådana kostnader som på ett väsentligt sätt hänför sig till placerings-. Sådana är exempelvis clearingrelaterade transaktionsavgifter och bankkostnader som förvararen uppbär. Sådana kostnader betalas enligt den utomstående tjänsteleverantörens debitering.

Enligt Fondbolagets ersättningssystem ska en betydande andel av ersättningens rörliga delar betalas i form av andelar i placeringsfonden i fråga eller motsvarande andra finansiella instrument med lika effektiva incitament som fondandelarna. Denna ersättning betalas av Fondbolaget, inte av placeringsfonden.

20 § Andra meddelanden till andelsägarna

Andra meddelanden till andelsägarna än de som nämns ovan i dessa stadgar tillhandahålls de i fondandelsregistret registrerade fondandelsägarna genom meddelanden som publiceras på Fondbolagets webbplats. Meddelanden kan tillhandahållas även skriftligen, per e-post eller genom ett elektroniskt rapporteringssystem eller med en annons i minst en rikstidning som utkommer i Finland. Beträffande fondandelar som är föremål för offentlig handel kan meddelandet offentliggöras som börsmeddelande.

21 § Tillämplig lag

På Fondbolagets och fondens verksamhet tillämpas Finlands lag.

Räntefonder

LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta

Placeringsfonden LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta är en aktivt förvaltd räntekapitalförvaltningsfond som placerar globalt i ränteplaceringar både på tillväxtmarknader och i utvecklingsländer.

Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Fonden placerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna kan placera i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltd eller indexföljande. Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av företag i ett visst geografiskt område i form av ränteplaceringar och accepterar riskerna med geografiskt koncentrerad placering jämfört med bred geografisk diversifiering. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt riskprofilen.

Enligt LokalTapiola Kapitalförvaltnings bedömning anknyter fondens hållbarhetsrisker till de placeringsobjekt som fondpartnern valt, och de påverkar fonden via fondpartnerns val av placeringsobjekt. Riskernas inverkan på avkastningen begränsas genom att välja sådana fondpartner som beaktar hållbarhetsriskerna i sin placeringsverksamhet. Därför är riskernas inverkan på Fondens avkastning begränsad.

Fonden har tillväxtandelar.

Förvaltningen av Fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 12.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden.

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På nästa sida finns de gällande fondspecifika stadgarna. I faktabladet som är bifogat till prospektet anges bland annat Fondens kostnader, riskklassificeringen beräknad på grundval av Fondens historiska volatilitet och de viktigaste fondspecifika riskerna. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sidan 34. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 4, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt: Placeringarna värderas till värdeberäkningens dagens officiella slutkurs eller sista tillgängliga värderingsnivå. Innehav som anges i utländsk valuta omräknas till euro enligt noteringarna klockan 18.

Värdet beräknas och offentliggörs på bankdagen som följer efter värdeberäkningens dag.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 12.11.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat och på engelska Mutual Fund LocalTapiola Emerging Market Debt (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en räntefond som placerar sina medel huvudsakligen på räntemarknaderna i tillväxtekonomier och utvecklingsländer via andelar eller direkta ränteinstrument hos placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder. Syftet med Fondens placeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Av Fondens medel kan högst 20 % placeras i andelar i en enskild placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond.

Av Fondens medel kan sammanlagt högst 30 % placeras i andelar i sådana placeringsfonder eller fondföretag som inte omfattas av fondföretagsdirektivet.

Fondens tillgångar kan endast placeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode uppbäras för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för placering.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

Fondandelar, uppdrag och värdeberäkning

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlöseningen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlöseningen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

Avgifter

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösen av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösen debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,0 % per år av fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovan nämnda arvoden eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 14–21.

LokalTapiola Ränta 100

Placeringsfonden LokalTapiola Ränta 100 är en aktivt förvaltd fond som placerar globalt i ränteinstrument med varierande löptid, som emitterats eller garanteras av stater, andra offentliga organ och företag.

Fonden strävar efter att dra nytta av prisskillnaden mellan olika marknader. Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Den aktivt förvaltda Fonden strävar efter att ta ställning till placeringsobjektens positiva eller negativa värdeutveckling. Fonden placerar huvudsakligen via andelar i börsnoterade placerings- och specialplaceringsfonder och fondföretag. LokalTapiola Ränta 100 är särskilt riktad till LokalTapiolas kunder inom kapitalförvaltningen, och den lämpar sig som en del av en diversifierad portfölj. För personer som inte är kunder hos LokalTapiola kapitalförvaltning är minimisumman för fondteckning 30 000 euro.

Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys.

Enligt LokalTapiola Kapitalförvaltnings bedömning anknyter Fondens hållbarhetsrisker till de placeringsobjekt som fondpartnern valt, och de påverkar Fonden via fondpartnerns val av placeringsobjekt. Riskernas inverkan på Fondens avkastning begränsas genom att välja sådana fondpartner som beaktar hållbarhetsriskerna i sin placeringsverksamhet. Därför är riskernas inverkan på Fondens avkastning begränsad. I Fonden beaktas inte placeringsbeslutens negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, eftersom det inte alltid finns tillräckligt med information tillgängligt om placeringsobjekten för de underliggande fonder som fondpartnern valt.

Fonden kan även placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fonden har tillväxtandelar.

Förvaltningen av Fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 12.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden.

Fonden förändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller placeringsfondsdirektivets krav) 12.11.2021.

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På nästa sida finns de gällande fondspecifika stadgarna. I faktabladet som är bifogat till prospektet anges bland annat Fondens kostnader, riskklassificeringen beräknad på grundval av Fondens historiska volatilitet och de viktigaste fondspecifika riskerna. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sidan 34. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 4, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt: Placeringarna värderas till värdeberäkningens officiella slutkurs eller sista tillgängliga värderingsnivå. Innehav som anges i utländsk valuta omräknas till euro enligt noteringarna klockan 18.

Värdet beräknas och offentliggörs på bankdagen som följer efter värdeberäkningens dag.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

Fonds specifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Ränta 100

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 12.11.2021

Fondens stadgar består av de fonds specifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fonds specifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Ränta 100, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Korko 100 och på engelska Mutual Fund LocalTapiola Fixed Income 100 (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fondens tillgångar placeras globalt huvudsakligen i andelar i sådana börsnoterade placerings- och specialplaceringsfonder samt fondbolag och alternativa fonder som placerar sina tillgångar huvudsakligen i ränteinstrument emitterade eller garanterade av stater, andra offentliga organ, företag eller motsvarande aktörer. Syftet med Fondens placeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Av Fondens medel kan högst 20 % placeras i andelar i en enskild placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond.

Av Fondens medel kan sammanlagt högst 30 % placeras i andelar i sådana placeringsfonder eller fondföretag som inte omfattas av fondföretagsdirektivet.

Fondens tillgångar kan endast placeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode uppbäras för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för placering.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fonds specifika egenskaper

Fondandelar, uppdrag och värdeberäkning

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlöseningen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlöseningen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

Avgifter

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösen av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösen debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,0 % per år av fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovan nämnda arvoden eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 14–21.

LokalTapiola Företagsränta ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Företagsränta ESG är en aktivt förvaltd långräntefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i företags och bankers euronoterade skuldebrev i Europa och andra OECD-länder. Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Fonden placerar i företags och bankers skuldebrev och med tanke på likviditet och riskspridning i företagscertifikat, bankers placeringscertifikat och skuldebrev garanterade av stater. Vid förvärvstidpunkten har varje placeringsobjekt en hög kreditvärdering, dvs. av nivån investment grade (BBB-/Baa3). Fonden placerar också i ränteinstrument som saknar internationell kreditvärdighet men som anses ha en kreditvärdighet som motsvarar investment grade-nivå. I Fondens placeringar kan dessutom ingå enskilda ränteinstrument vars riskklassificering enligt ett internationellt kreditvärderingsinstitut bedöms vara av investment grade-nivå eller lägre, dvs. högst BB+ / Ba1 kreditvärdighet eller en kreditvärdighet av motsvarande nivå. Fondens placeringar bildar en diversifierad portfölj av företagsobligationer. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för Fondens placeringar är vanligen 2– 6 år. Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen för företags- och bankobligationer och accepterar risken att en placerings värde kan variera.

Fonden placerar i standardiserade räntederivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet iBoxx Euro Corporates Overall Performance. Indexet styr inte valet av placeringsobjekt och ansvarar inte för Fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper. Fonden har inte något jämförelseindex för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

I investeringsbesluten beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering.

Förvaltningen av Fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 12.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden. Fondens namn ändrades 12.11.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Företagsränta. En del av fondens andelsregister har lagts ut till Nordnet Bank AB.

Information om egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället

Fonden främjar med sina alla värdepappersplaceringar egenskaper i anslutning till miljö och samhälle genom att inkludera bedömning av hållbarhetsfaktorer i placeringsval, påverka bolagens verksamhet, utesluta vissa bolag från placeringsuniversum samt genom att inom koldioxidintensiva branscher bara placera i de bästa bolagen vad gäller koldioxidavtrycket.

Som en del av hållbarhetsanalysen av ett investeringsobjekt identifierar LokalTapiola Kapitalförvaltning varje placeringsobjekts väsentliga hållbarhetsrisker, sannolikheterna för att de realiseras och omfattningen av konsekvenserna. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. LokalTapiola Kapitalförvaltning bedömer hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår placeringsprocess och uppföljning av placeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en placering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. LokalTapiola Kapitalförvaltning bedömer att den viktigaste hållbarhetsrisken som kan påverka värdet på Fondens placeringar är övergångsriskerna som anknuter till klimatförändringen. Risken hanteras genom att begränsa placeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på Fondens avkastning vara begränsad.

Följande begränsningar vad gäller miljö, god bolagsstyrning och socialt ansvar är bindande för placeringsbesluten:

- Fonden placerar inte i bolag som har brutit mot de internationella allmänt godkända normerna gällande mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.
- Fonden placerar inte i bolag som tillverkar kontroversiella vapen eller därtill avsedda komponenter.

- Fonden placerar inte i bolag där över 5 procent av omsättningen härstammar från produkter och tjänster i anslutning till vuxenunderhållning, tillverkning av traditionella vapen, tillverkning av tobaksprodukter eller hasardspel.
- Fonden placerar inte i företag vars huvudsakliga förtjänst kommer från snabbblån som erbjuds till konsumenter.
- Fonden placerar inte i bolag som fått den lägsta externa ESG-klassificeringen och som inte har presenterat en plan med tydliga åtgärder för att förbättra verksamheten.
- Fonden placerar inte i företag där över 25 procent av omsättningen kommer från brunkol, stenkol eller torv som används i produktion av energi, eller i företag där över 25 procent av energiproduktionen baserar sig på brunkol, stenkol eller torv.
- Inom koldioxidintensiva branscher placerar Fonden i företag som har de lägsta koldioxidavtrycken och i företag som anses ha potential till avsevärd förbättring.
- Bolagets kolintensitet kan begränsa placeringens vikt i Fonden.

Genom begränsningarna ovan och den företagspecifika analysen av uppnåendet av god bolagsstyrning strävar vi efter att säkerställa att företagen som utgör placeringsobjekt iakttar god bolagsstyrning.

LokalTapiola Kapitalförvaltning strävar efter att påverka placeringsobjekten i Fondens namn genom möten med företagsledningen och genom att påverka företagen och beslutsfattarna tillsammans med andra placerare. Genom beaktande av hållbarheten och aktivt ägarskap stöds uppnåendet av Fondens långsiktiga mål gällande placeringsavkastning.

Hur egenskaperna som hänför sig till miljö, god bolagsstyrning och socialt ansvar uppfylls rapporteras bland annat med följande mätare:

- Fondens MSCI ESG-klassificering
- Fondens E-, S- och G-vitsord
- Fondens Morningstar-klassificering för ansvarsfullhet
- Fördelningen av MSCI ESG-klassificeringen för Fondens placeringsobjekt
- Iakttagande av FN:s Global Compact-principer hos Fondens placeringsobjekt
- Styrelsemedlemmarnas oberoende och könsfördelning hos Fondens placeringsobjekt
- Fondens koldioxidavtryck

I fondens placeringsbeslut beaktas tillämpliga delar och beroende på tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbar utveckling.

Mer information finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi/fonder

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På nästa sida finns de gällande fondspecifika stadgarna. I faktabladet som är bifogat till prospektet anges bland annat Fondens kostnader, riskklassificeringen beräknad på grundval av Fondens historiska volatilitet och de viktigaste fondspecifika riskerna. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sidan 34. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 4, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt: Placeringarna värderas till värdeberäkningsdagens officiella slutkurs eller sista tillgängliga värderingsnivå. Innehav som anges i utländsk valuta omräknas till euro enligt noteringarna klockan 18.

Värdet beräknas och offentliggörs på bankdagen som följer efter värdeberäkningsdagen.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Företagsränta ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 12.11.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Företagsränta ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Yrityskorko ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Corporate Bond (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en räntefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i ränteinstrument emitterade av företag, kommuner och andra offentliga organ i Europa och andra OECD-länder. För att hantera likviditeten kan Fondens tillgångar också placeras i ränteinstrument som emitterats av stater i Europa och andra OECD-länder. Fondens placeringsverksamhet syftar till att stadigt öka fondandelarnas värde på lång sikt genom att diversifiera tillgångarna i enlighet med lagen om placeringsfonder och Fondens stadgar.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper uppnås.

Största delen av Fondens placeringar består av ränteinstrument vars riskklassificering är av investment grade-nivå. Till investment grade-nivån räknas sådana ränteinstrument vars kreditvärdighet enligt ett internationellt kreditvärderingsinstitut är minst BBB-/Baa3 och ränteinstrument som saknar internationell kreditvärdighet men som anses ha en kreditvärdighet som motsvarar investment grade-nivå. I Fondens placeringar kan dessutom ingå enskilda ränteinstrument vars riskklassificering bedöms vara av investment grade-nivå, dvs. högst BB+ / Ba1 kreditvärdighet eller en kreditvärdighet av motsvarande nivå.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fondens ränterisk (portföljens duration) är i regel mellan 2 och 10 år.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

Fondandelar, uppdrag och värdeberäkning

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av fondens värde anges i fondprospektet.

Avgifter

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösen av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösen debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,0 % per år av fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovan nämnda arvoden eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 14–21.

Aktiefonder

LokalTapiola Valfärd ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Valfärd ESG är en aktivt förvaltd fond som placerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens placeringar fokuserar på Europa och USA, men placeringar kan göras globalt. Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Fondens placeringsobjekt är företag som drar nytta av utvecklingstrender som hänför sig till människans och miljöns välbefinnande. Placeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. För varje placeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fonden har i regel mellan 30 och 50 noggrant utvalda företag. Fonden är lämplig för en placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen i de företag som är föremål för placeringen och accepterar den aktierisk som ingår i aktieplacering. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt.

Fonden placerar i derivatinstrument som garderar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet Morningstar Developed Markets Target Market Exposure NR USD. Indexet styr inte valet av aktier och ansvarar inte för Fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper. Fonden har inte något jämförelseindex för Fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering.

Förvaltningen av Fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 12.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden. Fondens namn ändrades 12.11.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Valfärd. En del av fondens andelsregister har lagts ut till Nordnet Bank AB.

Information om egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället

Fonden främjar med sina alla värdepappersplaceringar egenskaper i anslutning till miljö och samhälle genom att inkludera bedömning av hållbarhetsfaktorer i placeringsval, påverka bolagens verksamhet, utesluta vissa bolag från placeringsuniversum samt genom att inom koldioxidintensiva branscher bara placera i de bästa bolagen vad gäller koldioxidavtrycket.

Som en del av hållbarhetsanalysen av ett investeringsobjekt identifierar LokalTapiola Kapitalförvaltning varje placeringsobjekts väsentliga hållbarhetsrisker, sannolikheterna för att de realiserar och omfattningen av konsekvenserna. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. LokalTapiola Kapitalförvaltning bedömer hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår placeringsprocess och uppföljning av placeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en placering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. LokalTapiola Kapitalförvaltning bedömer att den viktigaste hållbarhetsrisken som kan påverka värdet på Fondens placeringar är övergångsriskerna som anknyter till klimatförändringen. Risker hanteras genom att begränsa placeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på Fondens avkastning vara begränsad.

Följande begränsningar vad gäller miljö, god bolagsstyrning och socialt ansvar är bindande för placeringsbesluten:

- Fonden placerar inte i bolag som har brutit mot de internationella allmänt godkända normerna gällande mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korrupcion.
- Fonden placerar inte i bolag som tillverkar kontroversiella vapen eller därtill avsedda komponenter.
- Fonden placerar inte i bolag där över 5 procent av omsättningen härstammar från produkter och tjänster i anslutning till vuxenunderhållning, tillverkning av traditionella vapen, tillverkning av tobaksprodukter eller hasardspel.

- Fonden placerar inte i företag vars huvudsakliga förtjänst kommer från snabbblån som erbjuds till konsumenter.
- Fonden placerar inte i bolag som fått den lägsta externa ESG-klassificeringen och som inte har presenterat en plan med tydliga åtgärder för att förbättra verksamheten.
- Fonden placerar inte i företag där över 25 procent av omsättningen kommer från brunkol, stenkol eller torv som används i produktion av energi, eller i företag där över 25 procent av energiproduktionen baserar sig på brunkol, stenkol eller torv.
- Inom koldioxidintensiva branscher placerar Fonden i företag som har de lägsta koldioxidavtrycken och i företag som anses ha potential till avsevärd förbättring.
- Bolagets kolintensitet kan begränsa placeringens vikt i Fonden.

Genom begränsningarna ovan och den företagsspecifika analysen av uppnåendet av god bolagsstyrning strävar vi efter att säkerställa att företagen som utgör placeringsobjekt iakttar god bolagsstyrning.

LokalTapiola Kapitalförvaltning strävar efter att påverka placeringsobjekten i Fondens namn genom att träffa företagsledningen, delta i bolagsstämmor och påverka företagen och beslutsfattarna tillsammans med andra placerare. Genom beaktande av hållbarheten och aktivt ägarskap stöds uppnåendet av Fondens långsiktiga mål gällande placeringsavkastning.

Hur egenskaperna som hänför sig till miljö, god bolagsstyrning och socialt ansvar uppfylls rapporteras bland annat med följande mätare:

- Fondens MSCI ESG-klassificering
- Fondens E-, S- och G-vitsord
- Fondens Morningstar-klassificering för ansvarsfullhet
- Fördelningen av MSCI ESG-klassificeringen för Fondens placeringsobjekt
- Iakttagande av FN:s Global Compact-principer hos Fondens placeringsobjekt
- Styrelsemedlemmarnas oberoende och könsfördelning hos Fondens placeringsobjekt
- Fondens koldioxidavtryck
- Branschfördelningen för kolintensiteten hos fondens placeringsobjekt jämfört med marknadsindex.

I Fondens placeringsbeslut beaktas till tillämpliga delar och beroende på tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbar utveckling.

Mer information finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi/fonder

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På nästa sida finns de gällande fondspecifika stadgarna. I faktabladet som är bifogat till prospektet anges bland annat Fondens kostnader, riskklassificeringen beräknad på grundval av Fondens historiska volatilitet och de viktigaste fondspecifika riskerna. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sidan 34. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 4, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt: Placeringarna värderas till värdeberäkningsdagens officiella slutkurs eller sista tillgängliga värderingsnivå. Innehav som anges i utländsk valuta omräknas till euro enligt noteringarna klockan 18.

Värdet beräknas och offentliggörs på bankdagen som följer efter värdeberäkningsdagen.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Valfärd ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 12.11.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Valfärd ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Hyvinvointi ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Wellbeing (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar globalt, huvudsakligen i aktier och aktierelaterade instrument i bolag som utnyttjar utvecklingsriktningar inom välfärds- och hälsobranschen eller som betjänar eller stöder sådana företag. Fondens tillgångar diversifieras enligt lagen om placeringsfonder och dessa stadgar. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper uppnås.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

Fondandelar, uppdrag och värdeberäkning

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlöseningen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlöseningen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

Avgifter

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösen av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösen debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,6 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovan nämnda arvoden eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 14–21.

LokalTapiola Aktie 100

Placeringsfonden LokalTapiola Aktie 100 är en aktivt förvaltd fond som placerar globalt på aktiemarknaderna huvudsakligen i andelar i sådana börsnoterade placerings- och specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder som placerar sina tillgångar i olika bolags värdepapper.

Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Den aktivt förvaltda Fonden strävar efter att ta ställning till placeringsobjektens positiva eller negativa värdeutveckling. Fonden placerar huvudsakligen via andelar i börsnoterade placerings- och specialplaceringsfonder och fondföretag. LokalTapiola Aktie 100 är särskilt riktad till LokalTapiolas kunder inom kapitalförvaltningen, och den lämpar sig som en del av en diversifierad portfölj. För personer som inte är kunder hos LokalTapiola kapitalförvaltning är minimisumman för fondteckning 30 000 euro.

Placeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys.

Enligt LokalTapiola Kapitalförvaltnings bedömning anknuter Fondens hållbarhetsrisker till de placeringsobjekt som fondpartnern valt, och de påverkar Fonden via fondpartnerns val av placeringsobjekt. Riskernas inverkan på Fondens avkastning begränsas genom att välja sådana fondpartner som beaktar hållbarhetsriskerna i sin placeringsverksamhet. Därför är riskernas inverkan på Fondens avkastning begränsad. I Fonden beaktas inte placeringsbeslutens negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, eftersom det inte alltid finns tillräckligt med information tillgängligt om placeringsobjekten för de underliggande fonder som fondpartnern valt.

Fonden kan även placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fonden har tillväxtandelar.

Förvaltningen av Fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 12.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden.

Fonden förändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller placeringsfondsdirektivets krav) 12.11.2021.

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På nästa sida finns de gällande fondspecifika stadgarna. I faktabladet som är bifogat till prospektet anges bland annat Fondens kostnader, riskklassificeringen beräknad på grundval av Fondens historiska volatilitet och de viktigaste fondspecifika riskerna. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sidan 34. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 4, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt: Placeringarna värderas till värdeberäkningens officiella slutkurs eller sista tillgängliga värderingsnivå. Innehav som anges i utländsk valuta omräknas till euro enligt noteringarna klockan 18.

Värdet beräknas och offentliggörs på bankdagen som följer efter värdeberäkningens dag.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Aktie 100

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 12.11.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Aktie 100, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Osake 100 och på engelska Mutual Fund LocalTapiola Equity 100 (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fondens tillgångar placeras globalt huvudsakligen i andelar i sådana börsnoterade placerings- och specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder som placerar sina tillgångar i olika bolags värdepapper. Syftet med Fondens placeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Av Fondens medel kan högst 20 % placeras i andelar i en enskild placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond.

Av Fondens medel kan sammanlagt högst 30 % placeras i andelar i sådana placeringsfonder eller fondföretag som inte omfattas av fondföretagsdirektivet.

Fondens tillgångar kan endast placeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode uppbäras för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för placering.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

Fondandelar, uppdrag och värdeberäkning

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlöseningen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlöseningen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

Avgifter

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösen av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösen debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,0 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovan nämnda arvoden eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 14–21.

Kostnader och avgifter

| Fondens namn | Teckningsavgift | Inlösenavgift | Eventuell extra inlösenavgift för kortvariga placeringar | Årlig förvaltningsavgift | Max. förvaltningsavgift för placeringsfonder som är placeringsobjekt | Löpande kostnader 31.12.2020 | Omsättningshastighet 31.12.2020 |
|-------------------|-----------------|---------------|--|--------------------------|--|------------------------------|---------------------------------|
| Tillväxtmarknader | - | - | 2 % < 1 mån. | 0,60 % ¹ | 2 % | 1,07 % | 18,40 % |
| Ränta | - | - | 2 % < 1 mån. | 0,40 % ¹ | 2 % | 0,59 % | -11,37 % |
| Ränta 100 | - | - | 2 % < 1 mån. | 0,70 % | | 0,70 % | 66,09 % |
| Företagsränta ESG | - | - | 2 % < 1 mån. | 1,50 % | | 1,50 % | 20,43 % |
| Välfärd ESG | - | - | 2 % < 1 mån. | 0,40 % ¹ | 2 % | 0,59 % | -8,07 % |
| Aktie 100 | - | - | 2 % < 1 mån. | | | | |

¹ I tillägg till förvaltningsavgiften tas förvaltningsavgifterna för de underliggande fonderna ut.

Kostnader som debiteras placeringsfonden

De kostnader som fonden har för förvaltningen och förvaringsinstitutets tjänster täcks med en **förvaltningsavgift** som betalas till fondbolaget. Förvaltningsavgiften innehåller förvaringskostnaderna som uppstår av förvaringen av fondernas placeringar och av förvaringsinstitutets avgift som uppstår till följd av förvaringsinstitutets övervakning. Förvaltningsavgiften dras dagligen av från fondandelsvärdet och den ingår i andelsvärdet som publiceras dagligen. Avgiften debiteras alltså inte skilt av andelsägarna.

Ur fondens medel betalas därutöver på basis av utomstående serviceleverantörers fakturor andra avgifter som relaterar till fondens placeringsverksamhet, t.ex. clearingavgifter för värdepappershandel, bankkostnader och eventuella lagstadgade kostnader som hänför sig till fondens placeringar eller placeringsverksamhet.

De löpande kostnaderna är baserade på de faktiska kostnaderna föregående räkenskapsår. 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).

Kostnader som tas ut av placeraren i samband med teckningar och inlösningar

Ifall det för fonden tas ut en tecknings- eller inlösningsavgift, debiteras den i samband med tecknings- eller inlösningstransaktionen. Tecknings- och inlösningsavgifter betalas till fondbolaget. Teckningsavgiften räknas på basis av den summa som kunden betalar in på fondens konto, och inlösningsavgiften eller den handelsavgift som tas ut vid inlösningar räknas på basis av värdet på de andelar som inlöses ur fonden.

Fondandelarna är avsedda som långsiktiga placeringsobjekt. Därför har fondbolaget enligt stadgarna rätt att i tillägg till den normala inlösenavgiften ta ut en 2 % inlösenavgift, om andelsägaren löser in sin andel inom mindre än 1 månad från att de tecknades. Denna inlösenavgift för en kortfristig placering krediteras fonden till fullo. Den extra avgiften används inte för närvarande.

Avgifterna för fonderna som bär namnet LokalTapiola i denna broschyr kan avvika beroende på den övergripande kundrelationen.

Fondens omsättningshastighet visar hur stor omsättningen hos fondens värdepapper varit under en viss period. Talet beräknas genom att från totalbeloppet av köp och försäljningar dra av teckningarnas och inlösningarnas totalbelopp (summa1). Fondens omsättningshastighet är det erhållna talets (summa1) förhållande till den genomsnittliga storleken på fondens kapital under granskningsperioden. Till exempel innebär en omsättningshastighet på 200 % att fondens alla värdepapper har sålts och andra har köpts in i stället under granskningsperioden. En negativ omsättningshastighet betyder att totalvolymen av portföljförvaltarens värdepappershandel har understigit volymen av teckningar och inlösningar. Om omsättningsgraden är 0 % har fonden inte idkat någon annan handel än den som orsakas av inlösen och teckning

Distansförsäljning och rättsmedel

Information om distansförsäljning

På distansöverenskommelser och -avtal tillämpas finsk lag och förhandsinformation ges enligt finsk lagstiftning. Förhandsinformation, avtalsvillkor och kundtjänst fås på svenska och finska. En konsument har inte utan Fondbolagets uttryckliga samtycke ångerrätt gällande fondteckningar gjorda inom ett distansavtal efter att kunden har betalat teckningen till fondens bankkonto (eller teckningsbetalningen har gjorts på något annat av Fondbolaget godkänt sätt). Placeringen har dock inte någon minimilängd. För kortfristiga placeringar (mindre än 1, 3 eller 6 månader beroende på fonden) kan dock en högre inlösningsavgift tas ut enligt stadgarna. Den extra avgiften används inte för närvarande.

Lösning av tvister

I frågor gällande tjänsten och avtal bör kunden i först hand kontakta LokalTapiola-gruppens kundtjänstnummer (09) 453 8500. Kunden bör omedelbart meddela till LokalTapiola-gruppen om det finns ett fel i tjänsten, liksom också sina eventuella anspråk gällande felet. Eventuella reklamationer ska lämnas skriftligen till LokalTapiola.

Kundreklamationen kan formuleras fritt. Reklamationen bör omfatta kundens namn, kontaktuppgifter samt en möjligast detaljerad beskrivning av det skedda som har lett till reklamationen. Reklamationer behandlas så snabbt som möjligt och besvaras skriftligen till kunden antingen per e-post eller per brev.

Placeringsfonderna som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag omfattas varken av Ersättningsfonden för investerare eller av insättningsgarantin. En placeringsfonds medel förvaras alltid skilt från Fondbolagets och andra placeringsfonders medel, och en placeringsfonds medel kan inte utmätas för Fondbolagets skulder.

I det fall att konsumentskyddslagstiftningen tillämpas på avtalsförhållandet har kunden tillgång till åtminstone följande rättsmedel utanför domstol:

FINE – Försäkrings- och finansrådgivning

Försäkrings- och finansrådgivningen ger avgiftsfri rådgivning och utredningshjälp för finansbranschens kunder i försäkrings-, bank- och värdepappersärenden. FINE ger råd exempelvis gällande lagstiftning, avtalsvillkor och finansbranschens förfaringsätt. Försäkringsnämnden, Banknämnden och Placeringsnämnden, vilka ger rekommendationsartade uttalanden på skriftliga begäran, är delar av FINE. Av nämnderna kan begäras uttalanden, om utrednings- och rådgivningshjälpen som erbjuds av försäkrings- och finansrådgivningen inte är tillräcklig för att lösa problemen.

Tjänsten är avgiftsfri och kan användas av alla icke-professionella placerare som har ett kundförhållande hos Fondbolaget. Kontaktuppgifter: Försäkrings- och finansrådgivningen Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors, e-post [info\(at\)fine.fi](mailto:info(at)fine.fi) telefon 09 6850 120. På adressen www.fine.fi/sv finns ett kontaktformulär.

Konsumenttvistenämnden

Konsumenttvistenämnden är ett opartiskt och oavhängigt specialistorgan, vars medlemmar företräder i lika mån både konsumenter och näringsidkare. Nämnden ger riktlinjer och anvisningar för konsumenträtten dels i form av etablerad avgörandepraxis, dels med nya ställningstaganden som görs av hela nämnden i plenum. Klagomålsblanketten samt anvisningar och råd fås från konsumenträttsrådgivaren och från konsumenttvistenämndens [www-sidor](http://www.sidor). Kontaktuppgifter: Konsumenttvistenämnden Tavastvägen 3, eller PB 306, 00531 Helsingfors. Telefon 029 566 5200 e-post kril@oikeus.fi www.kuluttajariita.fi/sv

Kunden kan också föra tvister till tingsrätten på sin hemort i Finland för prövning.

LokalTapiola-fonder

Bilaga till fondbroschyren
Faktablad 12.11.2021

Räntefonder

LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta
LokalTapiola Ränta 100
LokalTapiola Företagsränta ESG

Aktiefonder

LokalTapiola Välfärd ESG
LokalTapiola Aktie 100



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 Tillväxtmarknader Ränta

Andelsklasserna A och B | ISIN-koderna FI4000024716 (A / tillväxt) och FI4000058946 (B / avkastning)

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som ingår i LokalTapiola-koncernen.

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta är en aktivt förvaltd räntekapitalförvaltningsfond som placerar globalt i ränteplaceringar både på tillväxtmarknader och i utvecklingsländer. Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde.

| | |
|--|---|
| Fondtyp, startdatum | Aktiv räntefond (UCITS), startdatum 25.5.2011. |
| Placeringsobjekt | Fonden placerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna kan placera i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltd eller indexföljande. Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartners ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden placerar i derivatinstrument som gararderar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat. |
| Indexet som används vid rapportering | Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med en kombination av indexen JPMorgan EMBI Global Diversified (EUR hedged) (33,3 %), JPMorgan GBIEM Global Diversified 10 % Cap 1% Floor (33,3 %) och JPMorgan CEMBI Broad Diversified Comp Index (EUR hedged) (33,3 %). Indexen styr inte valet av placeringsobjekt. |
| Teckning av andelar (köp) | Varje bankdag. Om teckningsbeloppet har mottagits av fondbolaget på en bankdag före kl. 15, bekräftas teckning till samma bankdags värde. |
| Inlösning av andelar (försäljning) | Varje bankdag. Om inlösningsuppdraget har mottagits av fondbolaget före kl. 15 en bankdag, bekräftas inlösnings till samma bankdags värde om fonden har de kontanta medel som behövs för inlösnings. Om inlösnings kräver försäljning av värdepapper genomförs inlösnings senast till värdet den bankdag då försäljnings bokförs i fondens värdeberäkning. |
| Andelsklasser och utdelning | Fonden har både tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B). Avkastnings från placeringsobjekten (t.ex. räntor) placeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens placeringspolitik. För avkastningsandelar (B) utdelas en årlig avkastning som bestäms av bolagsstämman. |
| Rekommenderad minimitid för placering | 4 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för placerare som planerar att avstå från sina andelar i fonden inom 4 år. |

Risk-/avkastningsprofil

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



Lägre risk, vanligtvis lägre avkastning.

Högre risk, vanligtvis högre avkastning.



Fonden placeras i riskkategori 4/7 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). Placeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att placeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Tillväxtmarknader och utvecklingsländer är förknippade med politiska risker. Om riskerna realiserar kan det påverka fondens värdeutveckling och fördröja fondinlösningar. 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 på sidorna 6-7 i fondprospektet.

Fondens kostnader

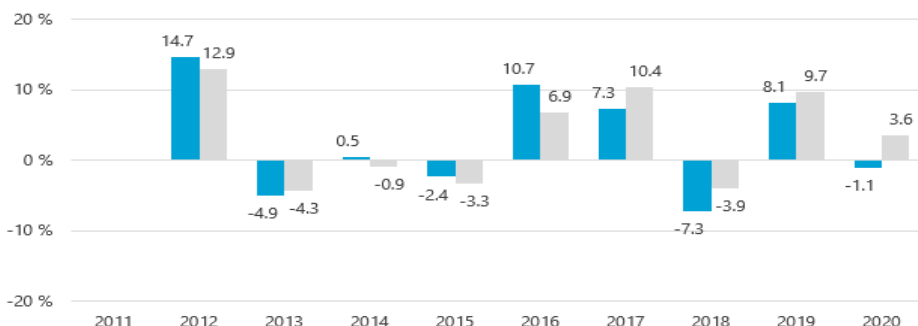
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

| Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar | |
|--|-------------------------|
| Teckningsavgift | Ingen |
| Inlösenavgift | Ingen |
| Avgifter som debiteras fonden under året | |
| Löpande kostnader | 1,07 % per år (år 2020) |
| Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter | |
| Avkastningsbunden provision | 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 eller du kan beställa den per telefon (09 - 453 8500).

Tidigare värdeutveckling



Diagrammet nedan visar värdeutvecklingen för tillväxtandelen (A-andel, i euro) i fonden Tillväxtmarknader Ränta under de senaste tio åren. Fondens startade sin verksamhet 25.5.2011.

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.

*JPMorgan Emerging Markets Bond (50 %) och JPMorgan Emerging Local Markets (50 %) fram till 30.4.2020.

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 Säilytys 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 12.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka placerarens beskattning. Fondens juridiska originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Mer information om fonden (fondprospekt, stadgar och övriga fondpublikationer) och fondandelens senast beräknade värde finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi och fås även av fondbolaget. LokalTapiola-gruppens kunder betjänas på numret (09) 453 8500.

Fondens regler har fastställts av Finansinspektionen 27.9.2021 och är i kraft från 12.11.2021. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.11.2021. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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 Ränta 100

Andelsklass A (tillväxt) | ISIN-kod FI4000029376

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som ingår i LokalTapiola-koncernen.

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Ränta 100 är en aktivt förvaltd fond som placerar globalt i ränteinstrument med varierande löptid, som emitterats eller garanteras av stater, andra offentliga organ och företag. Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Fonden är särskilt riktad till LokalTapiolas kunder inom kapitalförvaltningen, och den lämpar sig som en del av en diversifierad portfölj.

| | |
|--|--|
| Fondtyp, startdatum | Fonden är en aktiva räntefond (UCITS), som inledde sin verksamhet 7.9.2011. Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond 12.11.2021. |
| Placeringsobjekt | Fonden placerar huvudsakligen via andelar i börsnoterade placerings- och specialplaceringsfonder och fondföretag. Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartners ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden kan även placera i derivatinstrument i för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna. |
| Indexet som används vid rapportering | Saknas. |
| Teckning av andelar (köp) | Varje bankdag. Om teckningsbeloppet har mottagits av fondbolaget på en bankdag före kl. 15, bekräftas teckning till samma bankdags värde. |
| Inlösning av andelar (försäljning) | 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. |
| Andelsklasser och utdelning | Fonden har endast tillväxtandelar (A). Avkastningen från placeringsobjekten (t.ex. dividender) placeras i enlighet med fondens placeringspolitik. |
| Rekommenderad minimitid för placering | 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 | 3 | 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). Placeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att placeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningar. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risk- och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

I all placeringsverksamhet ingår risker, även i de lägsta riskkategorierna. De allmänna riskerna förknippade med placering beskrivs närmare på sidorna 6-7 i fondprospektet.

Fondens kostnader

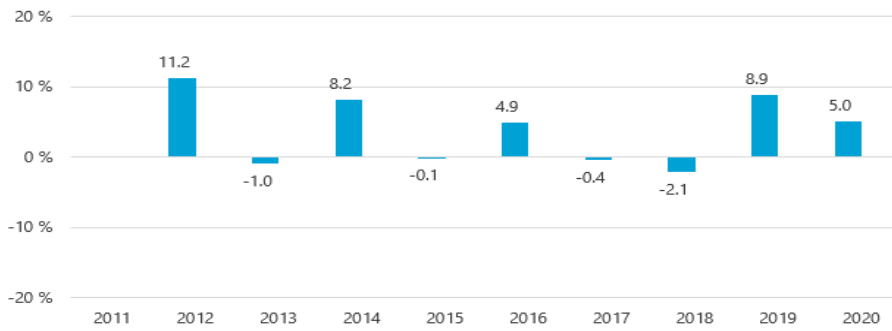
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

| Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar | |
|--|--|
| Teckningsavgift | För LokalTapiola Kapitalförvaltnings kunder 0 euro, annars 5 % av teckningssumman. |
| Inlösenavgift | För LokalTapiola Kapitalförvaltnings kunder 0 euro, annars 5 % av teckningssumman. |
| Avgifter som debiteras fonden under året | |
| Löpande kostnader | 0,59 % per år (år 2020) |
| Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter | |
| Avkastningsbunden provision | 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 eller du kan beställa den per telefon (09 - 453 8500).

Tidigare värdeutveckling



Diagrammet nedan visar värdeutvecklingen för tillväxtandelen (A-andel, i euro) i fonden Ränta 100 under de senaste tio åren. Fonden startade sin verksamhet 7.9.2011.

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 Säilytys 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 12.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) 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 och fås även av fondbolaget. LokalTapiola-gruppens kunder betjänas på numret (09) 453 8500.

Fondens regler har fastställts av Finansinspektionen 27.9.2021 och är i kraft från 12.11.2021. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.11.2021. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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 Företagsränta ESG

Andelsklasserna A och B | ISIN-koderna FI0008810205 (A / tillväxt) och FI4000042247 (B / avkastning)

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som ingår i LokalTapiola-koncernen.

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Företagsränta ESG är en aktivt förvaltd långräntefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i företags och bankers euronoterade skuldebrev i Europa och andra OECD-länder. Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen för företagsobligationer och bankobligationer och accepterar risken att en placerings värde kan variera.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I fondens placeringsbeslut beaktas hållbarhetsfaktorer (ESG) som påverkar placeringsobjekten, hållbarhetsrisker som kan påverka placeringarnas värde samt de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna som verksamheten av placeringsobjekt orsakar i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering.

| | |
|--|---|
| Fondtyp, startdatum | Aktiv räntefond (UCITS), startdatum 19.12.2005. |
| Placeringsobjekt | Fonden placerar i företags och bankers skuldebrev och med tanke på likviditet och riskspridning i företagscertifikat, bankers placeringscertifikat och skuldebrev garanterade av stater. Vid förvärvstidpunkten har varje placeringsobjekt en hög kreditvärdering, dvs. av nivån investment grade (minst BBB-/Baa3). Fonden placerar också i nordiska räntepapper som saknar kreditvärdering, men som enligt kapitalförvaltarens bedömning motsvarar kreditvärderingen investment grade. 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 2-10 år. Fonden placerar i standardiserade räntederivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna. |
| Indexet som används vid rapportering | Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet iBoxx Euro Corporates Overall Performance. Indexen styr inte valet av placeringsobjekt. |
| Teckning av andelar (köp) | Varje bankdag. Om teckningsbeloppet har mottagits av fondbolaget på en bankdag före kl. 15, bekräftas teckning till samma bankdags värde. |
| Inlösning av andelar (försäljning) | 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. |
| Andelsklasser och utdelning | 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. |
| Rekommenderad minimitid för placering | 3 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för placerare som planerar att avstå från sina andelar i fonden inom 3 år. |

Risk-/avkastningsprofil



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 på sidorna 6-7 i fondprospektet.

Fondens kostnader

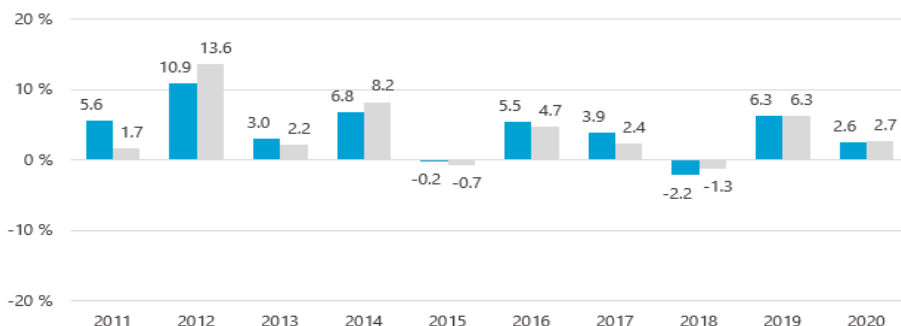
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

| Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar | |
|--|-------------------------|
| Teckningsavgift | Ingen |
| Inlösenavgift | Ingen |
| Avgifter som debiteras fonden under året | |
| Löpande kostnader | 0,70 % per år (år 2020) |
| Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter | |
| Avkastningsbunden provision | 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 eller du kan beställa den per telefon (09 - 453 8500).

Tidigare värdeutveckling



Diagrammet nedan visar värdeutvecklingen för tillväxtandelen (A-andel, i euro) i fonden Företagsränta ESG under de senaste tio åren. Fondens startade sin verksamhet 19.12.2005.

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.

* Indexet iBoxx Corporate Performance fram till 30.4.2020.

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 Säilytys Oy. En del av fondens andelsregister har lagts ut till Nordnet Bank AB. 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 12.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka placerarens beskattning. Fondens juridiska originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Mer information om fonden (fondprospekt, stadgar och övriga fondpublikationer) och fondandelens senaste beräknade värde finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi och fås även av fondbolaget. LokalTapiola-gruppens kunder betjänas på numret (09) 453 8500.

Fondens regler har fastställts av Finansinspektionen 27.9.2021 och är i kraft från 12.11.2021. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.11.2021. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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 Välfärd ESG

Andelsklasserna A och B | ISIN-koderna FI0008804745 (A / tillväxt) och FI4000029681 (B / avkastning)

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som ingår i LokalTapiola-koncernen.

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Välfärd ESG är en aktivt förvaltd fond som placerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens placeringar fokuserar på Europa och USA, men placeringar kan göras globalt. Indexen styr inte aktievalet. Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Fonden är lämplig för en placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen i de företag som är föremål för placeringen och accepterar den aktierisk som ingår i aktieplacering. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I fondens placeringsbeslut beaktas hållbarhetsfaktorer (ESG), hållbarhetsrisker som kan påverka placeringarna samt de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhet som verksamheten av placeringsobjekt orsakar enligt LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placeringsverksamhet.

| | |
|--|---|
| Fondtyp, startdatum | Aktiv aktiefond (UCITS), startdatum 17.01.2001. |
| Placeringsobjekt | Fondens placeringsobjekt är företag som drar nytta av utvecklingstrender som hänför sig till människors välbefinnande. Dessa företag är främst verksamma inom hälsovårdssektorn. Placeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. För varje placeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fonden har i regel mellan 30 och 50 noggrant utvalda bolag. Fonden placerar i derivatinstrument som gararderar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat. |
| Indexet som används vid rapportering | Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet Morningstar Developed Markets Target Market Exposure NR USD. Indexen styr inte aktievalet. |
| Teckning av andelar (köp) | Varje bankdag. Om teckningsbeloppet har mottagits av fondbolaget på en bankdag före kl. 15, bekräftas teckning till samma bankdags värde. |
| Inlösning av andelar (försäljning) | 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. |
| Andelsklasser och utdelning | Fonden har både tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B). Avkastningen från placeringsobjekten (t.ex. dividender) placeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens placeringspolitik. För avkastningsandelar (B) utdelas en årlig avkastning som bestäms av bolagsstämman. |
| Rekommenderad minimitid för placering | 7 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för placerare som planerar att avstå från sina andelar i fonden inom 7 år. |

Risk-/avkastningsprofil

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



Lägre risk, vanligtvis lägre avkastning.

Högre risk, vanligtvis högre avkastning.



Fonden placeras i riskkategori 5/7 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 risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden placerar sina tillgångar i enlighet med välfärdstemat. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst tema kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Placeringarna valutasyddas inte, vilket innebär att placeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningar. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risk- och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

I all placeringsverksamhet ingår risker, även i de lägsta riskkategorierna. De allmänna riskerna förknippade med placering beskrivs närmare på sidorna 6-7 i fondprospektet.

Fondens kostnader

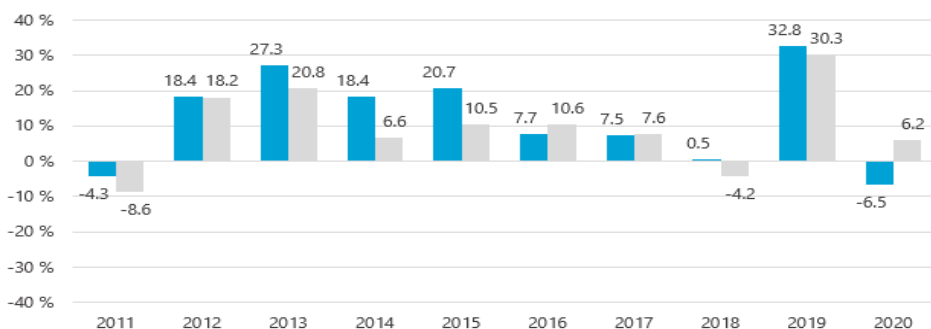
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

| Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar | |
|--|-------------------------|
| Teckningsavgift | Ingen |
| Inlösenavgift | Ingen |
| Avgifter som debiteras fonden under året | |
| Löpande kostnader | 1,50 % per år (år 2020) |
| Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter | |
| Avkastningsbunden provision | 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 eller du kan beställa den per telefon (09 - 453 8500).

Tidigare värdeutveckling



Diagrammet nedan visar värdeutvecklingen för tillväxtandelen (A-andel, i euro) i fonden Valfärd ESG under de senaste tio åren. Fonden startade sin verksamhet 17.1.2001.

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.

*Dow Jones Stoxx 600 TR fram till 31.12.2014 . MSCI Daily World TR netto USD fram till 30.4.2020.

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 Säilytys Oy. En del av fondens andelsregister har lagts ut till Nordnet Bank AB. 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 12.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka placerarens beskattning. Fondens juridiska originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Mer information om fonden (fondprospekt, stadgar och övriga fondpublikationer) och fondandelens senaste beräknade värde finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi och fås även av fondbolaget. LokalTapiola-gruppens kunder betjänas på numret (09) 453 8500.

Fondens regler har fastställts av Finansinspektionen 27.9.2021 och är i kraft från 12.11.2021. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.11.2021. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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 Aktie 100

Andelsklass A (tillväxt) | ISIN-kod FI4000029384

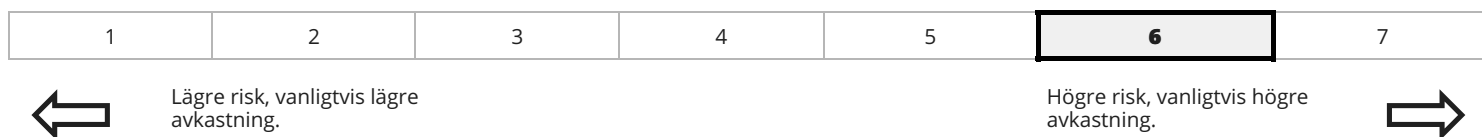
Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som ingår i LokalTapiola-koncernen.

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Aktie 100 är en aktivt förvaltd fond som placerar globalt på aktiemarknaderna. Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. LokalTapiola Aktie 100 är särskilt riktad till LokalTapiolas kunder inom kapitalförvaltningen, och den lämpar sig som en del av en diversifierad portfölj.

| | |
|--|--|
| Fondtyp, startdatum | Fonden är en aktiefond (UCITS), som inledde sin verksamhet 7.9.2011. Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond 12.11.2021. |
| Placeringsobjekt | Fonden placerar huvudsakligen via andelar i börsnoterade placerings- och specialplaceringsfonder och fondföretag. Placeringsobjekten väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartners ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden kan även placera i derivatinstrument i för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna. |
| Indexet som används vid rapportering | Saknas. |
| Teckning av andelar (köp) | Varje bankdag. Om teckningsbeloppet har mottagits av fondbolaget på en bankdag före kl. 15, bekräftas teckning till samma bankdags värde. |
| Inlösning av andelar (försäljning) | 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. |
| Andelsklasser och utdelning | Fonden har endast tillväxtandelar (A). Avkastningen från placeringsobjekten (t.ex. dividender) placeras i enlighet med fondens placeringspolitik. |
| Rekommenderad minimitid för placering | 7 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för placerare som planerar att avstå från sina andelar i fonden inom 7 år. |

Risk-/avkastningsprofil



Fonden placeras i riskkategori 6/7 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 risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktiesyn misslyckas. Fonden placerar sina tillgångar även i aktiesektorfonder. Aktiesektorernas värdeutveckling kan avvika avsevärt från varandra och från aktiemarknadens allmänna utveckling. I placeringar utanför euroområdet ingår det alltid en valutakursrisk. Om värdet på valutan för de placeringsobjekt som fonden använder sjunker, påverkas fondens värde negativt och om värdet stiger är inverkan positiv. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningar. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risk- och avkastningsförväntningarna.

I all placeringsverksamhet ingår risker, även i de lägsta riskkategorierna. De allmänna riskerna förknippade med placering beskrivs närmare på sidorna 6-7 i fondprospektet.

Fondens kostnader

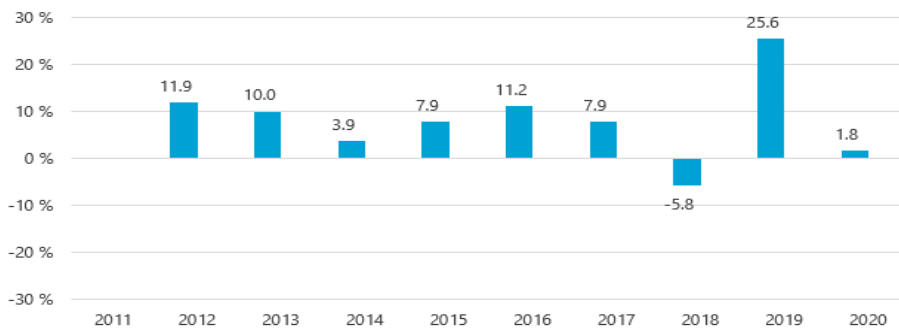
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

| Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar | |
|--|--|
| Teckningsavgift | För LokalTapiola Kapitalförvaltnings kunder 0 euro, annars 5 % av teckningssumman. |
| Inlösenavgift | För LokalTapiola Kapitalförvaltnings kunder 0 euro, annars 5 % av teckningssumman. |
| Avgifter som debiteras fonden under året | |
| Löpande kostnader | 0,59 % per år (år 2020) |
| Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter | |
| Avkastningsbunden provision | 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 eller du kan beställa den per telefon (09 - 453 8500).

Tidigare värdeutveckling



Diagrammet nedan visar värdeutvecklingen för tillväxtandelen (A-andel, i euro) i fonden Aktie 100 under de senaste tio åren. Fondens startade sin verksamhet 7.9.2011.

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 betalas 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 Säilytys 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 12.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka placerarens beskattning. Fondens juridiska originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Mer information om fonden (fondprospekt, stadgar och övriga fondpublikationer) och fondandelens senast beräknade värde finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi och fås även av fondbolaget. LokalTapiola-gruppens kunder betjänas på numret (09) 453 8500.

Fondens regler har fastställts av Finansinspektionen 27.9.2021 och är i kraft från 12.11.2021. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.11.2021. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.