

Fondprospekt

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

12.4.2022

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.



Uträtta ärenden hos LokalTapiola: telefonservice för sparande och placering (09) 453 8500
Uträtta ärende hos Seligson & Co Fondbolag: seligson.fi och telefonservice (09) 6817 8200

Innehåll

Fondprospektets innehåll och struktur.....	1	LokalTapiola Skydd	49
Fondärenden.....	3	LokalTapiola Världen 20.....	52
Fondteckningar och inlösningar.....	4	LokalTapiola Världen 50.....	54
Risker vid placering	6	LokalTapiola Världen 80.....	56
Fondernas och fondbolagets förvaltning	8	LokalTapiola 2025 ESG	58
Fonder och marknader	10	LokalTapiola 2035 ESG	61
Fondandelar och beskattning.....	13	LokalTapiola 2045 ESG	64
Gemensamma stadgar för de fonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp.....	14	Aktiefonder.....	67
Räntefonder.....	22	LokalTapiola Europa Mid Cap ESG	67
LokalTapiola High Yield.....	22	LokalTapiola Europa Marknad.....	70
LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta.....	24	LokalTapiola Välfärd ESG.....	72
LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta	26	LokalTapiola Tillväxt ESG	75
LokalTapiola Ränta 100.....	30	LokalTapiola Utvecklade Asien ESG	78
LokalTapiola Räntevärld	32	LokalTapiola Hållbar Miljö.....	81
LokalTapiola Kortränta ESG.....	34	LokalTapiola Konsument ESG	85
LokalTapiola Långränta ESG	37	LokalTapiola Aktie 100.....	88
LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG	40	LokalTapiola Norden ESG.....	90
LokalTapiola Realränta ESG	43	LokalTapiola USA Mid Cap ESG	93
LokalTapiola Företagsränta ESG	46	LokalTapiola USA Marknad.....	96
Blandfonder	49	Kostnader och avgifter	98
		Distansförsäljning och rättsmedel	100

OBS! Den här är en översättning. 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 placeringsfonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag ("Seligson & Co" eller "fondbolaget") och bär namnet 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.

Seligson & Co Fondbolag förvaltar även Seligson & Co-fonder, för vilka ett separat fondprospekt har publicerats.

Fondsparande i praktiken

LokalTapiolas fonder kan tecknas och lösas in via LokalTapiola och Seligson & Co.

Sidorna 3–7 är en sammanfattning av de praktiska ärenden som är förknippade med fondsparande. Dessa är bland annat teckning och inlösnings 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

Seligson & Co Fondbolag Abp, som ingår i LokalTapiola-gruppen, ansvarar för förvaltningen av LokalTapiola-fonderna. Uppgifterna om fondbolaget 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.

Villkoren för teckning anges på sidan 5.

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.

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.

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

Fondärenden

Hur bli kund?

LokalTapiola:

Fondernas kundtjänst sköts av LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab, 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.

Seligson & Co Fondbolag:

Först öppnas ett kundförhållande hos Seligson & Co Fondbolag via nättjänsten seligson.fi eller via Seligson & Co:s kundtjänst info@seligson.fi eller 09 6817 8200 (vardagar 9–17). I början av kundförhållandet identifieras kunden och de lagstadgade person- och kontaktuppgifterna klarläggs.

Referensnumret ska anges vid girering

LokalTapiola:

Varje kund har ett uppdragsspecifikt 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.

Seligson & Co Fondbolag:

När du sköter ärenden via Seligson & Co hittar du referensnumret i det övre hörnet av kunduppgiftsblanketten och i tjänsten Min portfölj under "Kunduppgifter". Du kan också be det av Seligson & Co:s kundtjänst.

Nättjänster

I nättjänsten 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. Fondteckningar som gjorts i endera nättjänsten kan följas upp endast via den aktuella nättjänsten.

LokalTapiolas nättjänst: lahitapiola.fi

Seligson & Co:s nättjänst: seligson.fi

Fondteckningar och inlösningar

Fondteckningar och deras villkor

En fondteckning innebär köp av fondandelar. Fondandelar kan tecknas varje finländsk bankdag enligt stadgarna för respektive fond. Förutsättningen för teckningen är att teckningsbeloppet har mottagits av fonden på ett sätt som fondbolaget godkänt. Några fonder (LokalTapiola Ränta 100, LokalTapiola Aktie 100) och fondernas avkastningsandelar kan endast tecknas genom att kontakta LokalTapiola-gruppens kundtjänst på numret (09) 453 8500. Fonderna kan också innehålla olika andelsserier med separata teckningsvillkor och arvodesstrukturer.

Fonderna kan innehålla både tillväxt- och avkastningsandelar. Tecknaren kan själv bestämma vilka andelar hen vill teckna, men för privatpersoner är tillväxtandelar skattemässigt ett fördelaktigare alternativ. Tillväxt- och avkastningsandelar har sina egna teckningspreferenser. Teckningen anses vara en teckning av tillväxtandelar om inte placeraren separat anger annat. Teckningar som inte uppfyller teckningsvillkoren kan godkännas med ett särskilt medgivande av fondbolaget. Fondbolaget har rätt att returnera teckningssumman till kunden om teckningen inte uppfyller de villkor som gäller för teckning. Fondbolaget kan också låta bli att bekräfta en teckning till exempel om det inte har varit möjligt att identifiera tecknaren eller få tillräckliga uppgifter om denne.

Teckningar via LokalTapiola:

Teckning sker genom att ge ett teckningsuppdrag i LokalTapiolas nättjänst lokaltapiola.fi/sv eller hos kundtjänsten. Teckningsbeloppet betalas på fondens bankkonto genom att använda ett uppdragspecifikt referensnummer. Minimumsumman för en fondteckning är 30 euro (med undantag för LokalTapiola Aktie 100 och Ränta 100: se dessa fonders fondpresentationer).

Villkoret för att teckningen ska bekräftas är att ett uppdrag har gjorts och att teckningen har betalats med rätt betalningsreferens. Ett teckningsuppdrag som givits via LokalTapiola ska betalas med det referensnummer som tillhandahållits av LokalTapiola i samband med uppdraget.

Teckningar via Seligson & Co:

Teckning sker genom att teckningsbeloppet betalas in på fondens bankkonto med ett portföljspecifikt referensnummer. Du hittar uppgifterna om fondernas bankkonton på seligson.fi eller i tjänsten Min portfölj. Minimumsumman för en fondteckning är 10 euro.

Förutsättningen för att teckningen ska bekräftas är att en giltigt portföljspecifikt referens används. Du kan endast teckna fonders tillväxtandelar.

Inlösningar

Fondandelar kan i regel säljas, dvs. lösas in varje finländsk bankdag enligt stadgarna för respektive fond. Fondandelar löses in genom att ge ett inlösningsuppdrag. Inlösenuppdrag kan ges varje bankdag. Fondandelar kan endast lösas in via den kanal där andelarna tecknades.

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

Inlösningar via LokalTapiola:

Inlösenuppdrag ges i LokalTapiolas nättjänst på lahitapiola.fi eller hos LokalTapiolas kundtjänst.

Inlösningar via Seligson & Co:

Inlösenuppdrag kan ges antingen i tjänsten Min portfölj, med en skriftlig anmälan eller per telefon. Vid uppdrag som sker per telefon begärs olika slag av identifieringsuppgifter för att identifiera kunden. Tidpunkten för telefoninlösningar är antingen tidpunkten då samtalet inleds eller (i oklara fall) tidpunkten vid inspelandet av samtalet då inlösaren slutligen bekräftar sitt uppdrag. Tidpunkten för inlösningsuppdrag som anlänt via e-post eller fax bestäms enligt det när uppdraget registreras som mottaget på fondbolaget. Tidpunkten för inlösningsuppdrag som anlänt via brev bestäms enligt det när brevet har anlänt till fondbolaget.

Hur tecknings- och inlösningsdagarna bestäms

Teckningsdag	
Om teckningsbeloppet har mottagits senast kl. 15:00, är teckningsdagen samma bankdag som betalningsdagen	LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta, LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta, LokalTapiola Aktie 100, LokalTapiola Räntevärld, LokalTapiola Kortrränta ESG, LokalTapiola Långränta ESG, LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG, LokalTapiola Realränta ESG, LokalTapiola Företagsränta ESG, LokalTapiola Världen 20, LokalTapiola Världen 50, LokalTapiola Världen 80, LokalTapiola 2025 ESG, LokalTapiola 2035 ESG, LokalTapiola 2045 ESG, LokalTapiola Europa Mid Cap ESG, LokalTapiola Europa Marknad, LokalTapiola Välfärd ESG, LokalTapiola Tillväxt ESG, LokalTapiola Hållbar Miljö, LokalTapiola Konsument ESG, LokalTapiola Aktie 100, LokalTapiola Norden ESG, LokalTapiola USA Mid Cap ESG och LokalTapiola USA Marknad
Om teckningsbeloppet har mottagits senast kl. 15:00, är teckningsdagen den påföljande bankdagen	LokalTapiola High Yield, LokalTapiola Skydd och LokalTapiola Utvecklade Asien ESG

Inlösningsdag*	
Om inlösningsuppdraget har mottagits senast kl. 15:00, är inlösningsdagen den bankdag då inlösningsuppdraget har mottagits	LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta, LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta, LokalTapiola Aktie 100, LokalTapiola Räntevärld, LokalTapiola Kortrränta ESG, LokalTapiola Långränta ESG, LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG, LokalTapiola Realränta ESG, LokalTapiola Företagsränta ESG, LokalTapiola Världen 20, LokalTapiola Världen 50, LokalTapiola Världen 80, LokalTapiola 2025 ESG, LokalTapiola 2035 ESG, LokalTapiola 2045 ESG, LokalTapiola Europa Mid Cap ESG, LokalTapiola Europa Marknad, LokalTapiola Välfärd ESG, LokalTapiola Tillväxt ESG, LokalTapiola Hållbar Miljö, LokalTapiola Konsument ESG, LokalTapiola Aktie 100, LokalTapiola Norden ESG, LokalTapiola USA Mid Cap ESG och LokalTapiola USA Marknad
Om inlösningsuppdraget har mottagits senast kl. 15:00, är inlösningsdagen den påföljande bankdagen	LokalTapiola High Yield, LokalTapiola Skydd och LokalTapiola Utvecklade Asien ESG

* Om det är fråga om ett byte till fonderna LokalTapiola High Yield, LokalTapiola Skydd eller LokalTapiola Utvecklade Asien, flyttas verkställandet av inlösningsuppdraget till samma dag som teckningen i den fond som bytet sker. Fondbyten behandlas mer detaljerat i avsnittet Hur valutedagen bestäms i samband med byten.

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 inlösnings, 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 LokalTapiolas fonder byts mot fondandelar i andra av LokalTapiolas fonder, verkställs teckning och inlösning till samma dags värde. Ett undantag till detta är byten där det ingår fondandelar i fonderna LokalTapiola Utvecklade Asien ESG, LokalTapiola Skydd eller LokalTapiola High Yield. I dessa fall är valuteringsdagen både för inlösning och teckning den påföljande bankdagen efter mottagandet av bytesuppdraget.

Vid byte av Lokala Tapiolas-fonders mot andelar i Seligson & Co:s fonder, eller vice versa, görs först en inlösen först och därefter en teckning i enlighet med förfarandet för fastställande av tecknings- och inlösendatum för respektive fond.

Förutsättningen för bytet är att fonden som löses in 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 oöverstigligen 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. Fondbolaget eller dess närstående företag debiterar inte för derivatinstrument. Motpart för derivatinstrument kan vara Skandinaviska Enskilda Banken AB och OP Företagsbanken Abp.

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 High Yield, LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta, LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta, LokalTapiola Ränta 100, LokalTapiola Räntevärld, LokalTapiola Kortränta ESG, LokalTapiola Långränta ESG, LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG, LokalTapiola Realränta ESG, LokalTapiola Företagsränta ESG, LokalTapiola Skydd, LokalTapiola Världen 20, LokalTapiola Världen 50, LokalTapiola Världen 80, LokalTapiola 2025 ESG, LokalTapiola 2035 ESG, LokalTapiola 2045 ESG, LokalTapiola Europa Mid Cap ESG, LokalTapiola Europa Marknad, LokalTapiola Välfärd ESG, LokalTapiola Tillväxt ESG, LokalTapiola Utvecklade Asien ESG, LokalTapiola Hållbar Miljö, LokalTapiola Konsument ESG, LokalTapiola Aktie 100, LokalTapiola Norden ESG, LokalTapiola USA Mid Cap ESG och LokalTapiola USA Marknad. Fonderna är registrerade i Finland.

Placeringsfonderna som förvaltas av Fondbolaget och bär namnet Seligson & Co är: Phoebus, Familjebolag, 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. Om Seligson & Co fonder har publicerats ett enskilt fondprospekt.

Ersättning till personalen sker i enlighet med gällande lag och myndighetsföreskrifter och -direktiv. Ersättningen har inget inflytande över fondernas riskprofiler. Lönerna och arvoden 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 Fondbolagets 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 frysing.

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 2035 ESG, LokalTapiola 2045 ESG, LokalTapiola Europa Mid Cap ESG, LokalTapiola Europa Marknad, LokalTapiola Valfärd ESG, LokalTapiola Tillväxt ESG, LokalTapiola Utvecklade Asien ESG, LokalTapiola Konsument ESG, LokalTapiola Aktie 100, LokalTapiola Norden ESG, LokalTapiola USA Mid Cap ESG, LokalTapiola USA Marknad, LokalTapiola Hållbar Miljö, LokalTapiola Världen 80
Klass II	≥ 0,3 %	LokalTapiola High Yield, LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta, LokalTapiola Ränta 100, LokalTapiola 2025 ESG, LokalTapiola Världen 20, LokalTapiola Världen 50
Klass III	≥ 0,2 %	LokalTapiola Räntevärld, LokalTapiola Långränta ESG, LokalTapiola Realränta ESG, LokalTapiola Skydd, LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG, LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta, LokalTapiola Företagsränta ESG
Klass IV	≥ 0,1 %	LokalTapiola Kortränta 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:

≥ 0,5 % av fondens värde för fonder i klass I

≥ 0,3 % av fondens värde för fonder i klass II

≥ 0,2 % av fondens värde för fonder i klass III

≥ 0,1 % av fondens värde för fonder i klass IV

Fonder och marknader

Fondernas placeringssätt

Placeringsätten som LokalTapiola-fonderna följer.

Fondens namn	Integrering			Ägarinflytande			Uteslutning		
	Hållbarhets-klassificering	Egen hållbarhets-analys	Utom-stående ESG-klas-sificering	Fondpartners ESG-klassi-ficering	Möten med samarbetande placering-objekt	Kontakt med företag och samar-bets-projekt	Bolags-stämmor och röstande	Begränsade uteslutningar	Omfattande uteslutningar
LokalTapiola Hållbar Miljö	Art. 9	●	●		●	●	●		●
LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta	Art. 9	●	●		●	●			●
LokalTapiola Välfärd ESG	Art. 8	●	●		●	●	●		●
LokalTapiola Tillväxt ESG	Art. 8	●	●		●	●	●		●
LokalTapiola Konsument ESG	Art. 8	●	●		●	●	●		●
LokalTapiola Europa Mid Cap ESG	Art. 8	●	●		●	●	●		●
LokalTapiola USA Mid Cap ESG	Art. 8	●	●		●	●	●		●
LokalTapiola Norden ESG	Art. 8	●	●		●	●	●		●
LokalTapiola Utvecklade Asien ESG	Art. 8		●				●		●
LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG	Art. 8	●	●		●	●			●
LokalTapiola Företagsränta ESG	Art. 8	●	●		●	●			●
LokalTapiola Kortränta ESG	Art. 8	●	●		●	●			●
LokalTapiola Långränta ESG	Art. 8	●			●			●	
LokalTapiola Realränta ESG	Art. 8	●			●			●	
LokalTapiola 2025 ESG	Art. 8			●	●				
LokalTapiola 2035 ESG	Art. 8			●	●				
LokalTapiola 2045 ESG	Art. 8			●	●				
LokalTapiola Europa Marknad	Annan						●	●	
LokalTapiola USA Marknad	Annan						●	●	
LokalTapiola High Yield	Annan			●	●				
LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta	Annan			●	●				
LokalTapiola Räntevärld	Annan			●	●				
LokalTapiola Världen 20	Annan			●	●				
LokalTapiola Världen 50	Annan			●	●				
LokalTapiola Världen 80	Annan			●	●				
LokalTapiola Skydd	Annan			●	●				
LokalTapiola Ränta 100	Annan			●	●				
LokalTapiola Aktie 100	Annan			●	●				

Hållbarhetsklassificering:

SFDR Artikel 9: Målet med fonden är att göra hållbara investeringar, dvs. investeringar som främjar miljömässiga eller sociala mål, under förutsättning att investeringarna inte orsakar betydande skada för något av de miljömässiga eller sociala målen och att de följer god bolagsstyrning.

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:

Fondpartners ESG-klassificering: 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 samarbetande placeringsobjekt: LokalTapiola Kapitalförvaltning erhåller information om hållbarhetsrisker, -möjligheter och -verksamhet som hänför sig till investeringsobjekten och strävar efter att påverka investeringsobjektens verksamhet och rapportering.

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

Bolagsstämmor och röstande: 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.

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

Omfattande uteslutningar: Genom omfattande uteslutning beaktar LokalTapiola Kapitalförvaltnings 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 investeringsobjektens 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 investeringsobjektens 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 3.2.2022, ikraftträdande 7.3.2022.

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 upprättat 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 clearingen 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>Risikexponeringen 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>Den totala risikexponeringen för Fondens derivatinstrument får inte överskrida det sammanlagda nettovärdet av Fondens samtliga placeringar. Den totala risikexponeringen för Fondens derivatinstrument beräknas genom mätning av placeringsgraden.</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"> 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. 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 värderäkningen 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 tillställa 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, önskat placeringsbeteende av tecknaren eller annat välgående 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 inlösningsdelarna 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 inlösningsdelarna 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 vä gande 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 High Yield

Placeringsfonden LokalTapiola High Yield är en aktivt förvaltnad långräntefond som placerar globalt på high yield-marknader.

Syftet med Fondens placeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Fonden placerar i obligationer vars emittenter erhållit en låg kreditvärdighet. Kreditvärdigheten (Moody's) för företagen som emitterat obligationerna som är placeringsobjekt är i huvudsak Baa3 eller lägre. Fondens medel kan placeras i andelar i andra placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder, i derivat eller direkta värdepapper.

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

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. Riskens inverkan på avkastningen begränsas genom att välja fondpartner vars processer och praxis som rör hållbarhet anses vara tillräckliga. 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 har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Förvaltningen av Fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 3.12.2021. 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 placeringsfundsdirektivets krav) 3.12.2021.

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 98. 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 dagen.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola High Yield

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

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 High Yield, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola High Yield och på engelska Mutual Fund LocalTapiola High Yield (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en långgräntefond som placerar i företagslån, huvudsakligen globalt. Fondens tillgångar placeras huvudsakligen i skuldebrev vars emittenter fått en låg kreditvärdighet (t.ex. kreditvärdighetsklass Baa3 eller lägre av Moody's Investor Service). Fondens tillgångar kan placeras i andelar i andra placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder, i derivatinstrument eller direkta 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.

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 föregående bankdag (T-1) 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 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 specialplaceringar 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. Riskens inverkan på avkastningen begränsas genom att välja fondpartner vars processer och praxis som rör hållbarhet anses vara tillräckliga. 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 har både tillväxt- och avkastningsandelar.

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 98. 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 Hållbar Påverkan Ränta

Placeringsfonden LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta är en aktivt förvaltd räntefond som placerar i europeiska och andra OECD-länders företags och bankers skuldebrev. Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde.

Fondens mål är att göra hållbara investeringar som avses i EU:s förordning (2019/2088) om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn.

Fondens mål är att göra hållbara placeringar genom att placera i ränteinstrument som har en positiv inverkan på dämpandet av klimatförändringen eller uppnåendet av målen inom hållbar utveckling eller i skuldebrev som emitterats av företag vars verksamhet enligt vår bedömning har en positiv inverkan på klimatförändringen eller hållbar utveckling och som inte förväntas orsaka betydlig skada för faktorer som hänför sig till miljö, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG). Fonden placerar endast i placeringsobjekt som bedöms iakta god bolagsstyrning.

Fonden placerar i företags och bankers skuldebrev och med tanke på likviditet och riskspridning i företagscertifikat bankers placeringscertifikat samt skuldebrev som garanteras av stater och andra offentliga organ. Placeringarnas huvudvikt ligger på placeringar av investment grade-nivån, vilka omfattar 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 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. Placeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. För varje placeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för fondens placeringar är vanligen 1–7 år.

Fonden placerar ibland i standardiserade räntederivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna. Placeringarna görs i skuldebrev denominerade i euro och kompletteras med skuldebrev denominerade i andra valutor såsom SEK, NOK och USD. Fonden placerar regelbundet i derivatinstrument som garderar mot valutarisker. Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen för företags- och bankobligationer och påverka dämpandet av klimatförändringen och uppnåendet av FN:s mål för hållbar utveckling samt accepterar risken att en placerings värde kan variera.

I rapporteringen jämförs Fondens utveckling med indexet iBoxx Euro Corporates Overall Performance. Indexen styr inte valet av placeringsobjekt. Fonden har inte något jämförelseindex som anknyter till målet för hållbara placeringar.

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 3.12.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden. Fondens namn ändrades 3.12.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Hållbar Påverkan Ränta

Information om hållbarhet

Fondens mål är att göra hållbara placeringar genom att placera i skuldebrev som beräknas ha en positiv inverkan på dämpandet av klimatförändringen eller uppnåendet av målen inom hållbar utveckling eller i skuldebrev som emitterats av företag vars verksamhet enligt vår bedömning har en positiv inverkan på klimatförändringen eller hållbar utveckling och som inte förväntas orsaka betydlig skada för faktorer som hänför sig till miljö, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG). Fonden placerar endast i placeringsobjekt som bedöms iakta god bolagsstyrning. Fonden inkluderar en bedömning av hållbarhetsfaktorer i placeringsvalen, påverkar bolagens verksamhet, utesluter vissa bolag från placeringsuniversum och placerar inom koldioxidintensiva branscher endast i de bästa bolagen vad gäller koldioxidavtrycket.

På grund av ofullständig reglering och begränsad tillgång till data är fondens mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i den mening som avses i taxonomiförordningen (Europaparlamentets och rådets förordning 2020/852 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar).

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 placeringsprocessen och uppföljningen 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. Den hållbarhetsrisk som bedöms vara den mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på Fondens placeringar är övergångsriskerna som anknyter till klimatförändringen. Riskerna hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher och genom att rikta placeringarna till gröna företagsobligationer samt i företag som skapar lösningar för att dämpa klimatförändringen. Riskens inverkan på Fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

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

- Fonden investerar i gröna obligationer och i företag som utifrån LokalTapiola Kapitalförvaltnings hållbarhetsanalys bedöms ha en positiv inverkan på dämpandet av klimatförändringen eller på uppnåendet av målen för hållbar utveckling.
- 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 företagsspecifika analysen av uppnåendet av god bolagsstyrning strävar vi efter att säkerställa att företagen som utgör placeringsobjekt iakttar god bolagsstyrning. Genom noggrann analys av obligationerna och beaktande av deras huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenser vill vi säkerställa att de medel som samlats in används för projekt som dämpar klimatförändringen eller främjar andra hållbarhetsmål (t.ex. förbättrad energieffektivitet och förbättrad hantering av material och avloppsvatten, hållbar vattenanvändning) och inte orsakar betydande skada för andra miljömål.

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 att sträva efter hållbara placeringar och placera aktivt stöds uppnåendet av Fondens långsiktiga mål gällande placeringsavkastning.

Rapporteringen om hur målet att placera hållbart uppnås sker bland annat på följande sätt:

- Fondens mål att investera i obligationer som har en positiv inverkan på klimatförändringen eller målen för hållbar utveckling mäts genom fördelningen av Fondens investeringar enligt obligationstyp (s.k. gröna, sociala och sustainability-obligationer)
- Man strävar efter att mäta Fondens mål – positiv inverkan på klimatförändringen eller målen för hållbar utveckling – bland annat genom en indelning av Fondens placeringar i hållbarhetsteman (såsom energieffektivitet, förnybar energi) som påverkas genom placeringarna, och genom att rapportera om den förväntade effekten av projekt som finansieras genom obligationsplaceringarna.
- Uppnåendet av god bolagsstyrning mäts genom en fördelning av Fondens placeringar enligt efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer, styrelsemedlemmars oberoende och könsfördelning hos Fondens investeringsobjekt, Fondens MSCI ESG-klassificering och fondens E-, S- och G-vitsord

- Fondens investeringsobjekt orsakar inte betydande skada på andra faktorer relaterade till miljö, samhälle eller socialt ansvar, vilket mäts med E- och S-controversy-indikatorer för fondens placeringsobjekt och genom att rapportera om fondens huvudsakliga negativa hållbarhetskONSEKVENSER

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 98. 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 (inklusive värdering av valutaterminer) 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

Fonds specifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

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 Hållbar Påverkan Ränta, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Kestävä Vaikutustajakorko och på engelska Mutual Fund LocalTapiola Sustainable Positive Impact Bond (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en räntefond som huvudsakligen placerar sina tillgångar i ränteinstrument emitterade av företag i Europa och andra OECD-länder. Fondens tillgångar kan även placeras i ränteinstrument som emitterats eller garanteras av stater, kommuner och andra offentliga organ i Europa och andra OECD-länder.

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. Fondens mål är att göra hållbara investeringar genom att placera i ränteinstrument som har en positiv inverkan på dämpandet av klimatförändringen eller uppnåendet av målen inom hållbar utveckling eller i skuldebrev som emitterats av företag vars verksamhet enligt LokalTapiola Kapitalförvaltnings bedömning har en positiv inverkan på klimatförändringen eller hållbar utveckling och som inte förväntas orsaka betydande skada för faktorer som hänför sig till miljö, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG). Fonden placerar endast i placeringsobjekt som bedöms iaktta god bolagsstyrning. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorer, Fondens mål inom hållbart placering och om hur målet 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 oönskade förändringar på marknaderna.

Fondens ränterisk (portföljens duration) är i regel mellan 1 och 7 år.

Fondens placeringsverksamhet syftar till att öka fondandelarnas värde på lång sikt genom att diversifiera tillgångarna i enlighet med lagen om placeringsfonder och fondens stadgar.

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 godkänner. 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. Riskens inverkan på avkastningen begränsas genom att välja fondpartner vars processer och praxis som rör hållbarhet anses vara tillräckliga. 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 placeringsfundsdirektivets 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 98. 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 Ränta 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 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 § 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 Räntevärld

Placeringsfonden LokalTapiola Räntevärld är en aktivt förvaltd räntekapitalförvaltningsfond som placerar globalt i ränteplaceringar både på utvecklade och på framväxande räntemarknader.

Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Fonden placerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringssonder samt fondföretag. De underliggande fonderna placerar 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 placeringsyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden lämpar sig för placerare som eftersträvar avkastning från ränteplaceringar, exempelvis statslån, företagslån, företagslån med hög risk, obligationslån på tillväxtmarknader, och accepterar riskerna som beror på bland annat ändringar i den allmänna räntenivån, emittentens soliditet och valutakursfluktuationer. 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. Riskens inverkan på avkastningen begränsas genom att välja fondpartner vars processer och praxis som rör hållbarhet anses vara tillräckliga. Därför är riskernas inverkan på fondens avkastning begränsad. I Fonden beaktas inte placeringsbeslutets negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, eftersom det inte alltid finns tillräckligt med information tillgängligt om placeringsobjekten för de underliggande fonder som fondpartnern valt.

Fonden placerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Förvaltningen av Fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 3.12.2021. 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 98. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 4, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt: Placeringarna värderas till värdeberäkningssdagens 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 värdeberäkningssdagen.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria: 17.2.2016 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola 2015 i fonden. 1.7.2021 fusionerades LokalTapiola 2020 i fonden.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Räntevärd

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

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 Räntevärd, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma och på engelska Mutual Fund LocalTapiola Bond World (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en räntefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder, som placerar på de internationella räntemarknaderna, både på utvecklade marknader och tillväxtmarknader. Fondens placeringsmål 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 Kortrränta ESG

Placeringsfond LokalTapiola Kortrränta ESG är en aktivt förvaltd kortrräntefond. Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att bevara placeringsförmögenhetens värde och uppnå en måttlig avkastningsutveckling. Fondens tillgångar placeras i högklassiga ränteplaceringar i euro, huvudsakligen i Europa och andra OECD-länder.

Placeringsobjekten utgörs av bankers och andra företags obligationer med rörlig ränta och kort fast ränta, företagscertifikat, bankers placeringscertifikat samt skuldebrev garanterade av stater. Alla placeringsobjekt har en bra kreditvärdering vid förvärvstidpunkten, av investment grade- nivån. Fonden placerar också i nordiska räntepapper som saknar kreditvärdering, men som enligt portföljförvaltarens bedömning motsvarar kreditvärderingen investment grade. Fondens placeringar bildar en diversifierad ränteportfölj med låg ränterisk. Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av den relativt stabila värdeutvecklingen för korta ränteplaceringar och accepterar risken att en placerings värde kan variera.

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

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet ICE BofAML Euro Currency 3 Month Deposit Constant Maturity. 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 tillväxtandelar.

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 3.12.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden. Fondens namn ändrades 3.12.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Kortrränta.

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. Även om fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön har den inte åtagit sig att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2019/2088) och har således inte som mål att en viss minimiandel av dess investeringar ska vara sådana investeringar.

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. 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 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 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 98. 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: 11.9.2017 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola Kassaränta i fonden

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Kortränta ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

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 Kortränta ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Lyhytkorko ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Short Bond (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en räntefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i ränteinstrument emitterade av stater, kommuner, andra offentliga organ och företag i Europa och de övriga OECD-länderna.

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 0 och 1 år.

Fondens placeringsverksamhet syftar till att på lång sikt överträffa

avkastningen för tre månaders penningmarknadsplaceringar genom att diversifiera tillgångarna i enlighet med lagen om placeringsfonder och Fondens stadgar.

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 Långränta ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Långränta ESG är en aktivt förvaltd långräntefond som placerar sina tillgångar i ränteplaceringar i euro 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. Placeringsobjekten utgörs huvudsakligen av obligationer med bra kreditbetyg, som emitterats av stater, kommuner och andra offentliga organ samt av obligationer med säkerhet. Kreditvärderingen för ett placeringsobjekt som emitterats eller garanteras av ett annat organ än en stat måste vara väldigt hög vid förvärvstidpunkten, minst AA- (Standard & Poor's) eller Aa3 (Moody's). Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. Det finns ingen gräns för löptiden, dvs. tiden till den slutliga förfalldagen, för Fondens placeringar. Fonden lämpar sig för placerare som strävar efter en liten och jämn avkastning från ränteplaceringar med låg risk och accepterar risken för negativ värdeförändring, vilket förknippas med placering på räntemarknaden, t.ex. att marknadsvärdet sjunker när den allmänna räntenivån stiger.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med indexet iBoxx Euro Sovereigns Eurozone Performance Overall. 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 placerar i standardiserade räntederivatinstrument i syfte att gardera sig mot ogynnsam utveckling på marknaderna och för att generera ytterligare avkastning.

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 3.12.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden. Fondens namn ändrades 3.12.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola Långränta.

Information om egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället

Fonden främjar med sina alla värdepappersplaceringar egenskaper i anslutning till miljö, god bolagsstyrning och socialt ansvar genom att inkludera en bedömning av hållbarhetsfaktorer i placeringsval, genom att i sina placeringar betona emittenter med bättre hållbarhetsklassificering samt genom att placera i s.k. gröna, social- och sustainability-lån. Även om fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön har den inte åtagit sig att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2019/2088) och har således inte som mål att en viss minimiandel av dess investeringar ska vara sådana investeringar.

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 emittenter som anses vara intressanta ur investeringsynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell placeringsanalys. LokalTapiola Kapitalförvaltning bedömer hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av placeringsprocessen och uppföljningen 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. De hållbarhetsrisker som bedöms vara de mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på Fondens placeringar är korruption och funktionsstörningar hos institutionella strukturer. Riskerna hanteras genom omsorgsfulla analyser och val av placeringsobjekt samt genom en hållbarhetsanalys av emittenterna. Därför är deras inverkan på Fondens avkastning begränsad.

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

- Vid sidan av en traditionell placeringsanalys görs en hållbarhetsanalys av placeringsobjekten, och analysens resultat påverkar positionen i Fonden
- Fonden placerar inte i emittenter som erhållit det lägsta hållbarhetsvitsordet

LokalTapiola Kapitalförvaltning strävar efter att påverka placeringsobjekten i Fondens namn genom möten med företrädare för emittenterna och genom att påverka beslutsfattarna tillsammans med andra placerare. Genom beaktande av hållbarheten och aktiv placering stöds uppnåendet av Fondens långsiktiga mål gällande placeringsavkastning.

Genom begränsningarna ovan och en analys av uppnåendet av god bolagsstyrning hos emittenterna strävar vi efter att säkerställa att emittenterna som utgör placeringsobjekt iakttar god bolagsstyrning.

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

- Fondens MSCI ESG– klassificering
- Fondens Morningstar– klassificering för ansvarsfullhet
- andelen s.k. gröna, social- och sustainability-obligationer av Fondens placeringar
- Fördelningen av hållbarhetsklassificeringarna för Fondens placeringsobjekt

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 98. 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 Långränta ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

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 Långtränta ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Bond (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en räntefond som huvudsakligen placerar sina tillgångar i ränteinstrument emitterade av stater, kommuner och andra offentliga organ i Europa och de övriga OECD-länderna. Fonden kan även placera i sådana masslån som har säkerhet (s.k. covered bond) som tryggar placerarnas ställning.

Riskklassificeringen för masslån som emitterats eller garanteras av en annan aktör än en stat ska vara minst AA-/Aa3 enligt en internationellt godkänd klassificering. I exceptionella marknadsförhållanden får fonden äga placeringar med lägre kreditvärdighet om kreditvärdigheten vid förvärvstillfället var minst AA/Aa3.

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.

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

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 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 godkänner. 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 Nordlig Företagsränta ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG är en aktivt förvaltd ränfefond som placerar i nordiska och andra nordeuropeiska OECD-länders företags och bankers skuldebrev. 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 samt staters och andra offentliga organs skuldebrev. Av fondens placeringsobjekt förutsätts inte en viss kreditvärdering, och placeringar görs också i räntepapper som saknar kreditvärdering.

Fondens placeringar bildar en branschspecifikt diversifierad portfölj av företagsobligationer. Placeringsobjekten väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser, och tonvikten ligger på skuldebrev av medelstora nordiska företag. För varje placeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för Fondens placeringar är vanligen 1– 6 år. Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen för företagsobligationer och accepterar risken att en placering värde kan variera.

Fonden placerar ibland i standardiserade räntederivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna. Placeringarna görs i skuldebrev i euro och eventuellt också andra valutor såsom SEK, NOK och USD. Fonden placerar regelbundet i derivatinstrument som garderar mot valutarisker.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med en kombination av indexen iBoxx Euro Corporates Overall Performance (50 %) och iBoxx EUR Liquid High Yield TR (50 %). 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 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 3.12.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden. Fondens namn ändrades 3.12.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Nordlig 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. Även om fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön har den inte åtagit sig att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2019/2088) och har således inte som mål att en viss minimiandel av dess investeringar ska vara sådana investeringar.

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 övergångsrisken 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 98. 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 (inklusive värdering av valutaterminer) 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

Fonds specifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

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 Nordlig Företagsränta ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Northern Corporate Bond (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en räntefond som huvudsakligen placerar sina tillgångar i ränteinstrument som emitterats av företag i Norden och de övriga nordeuropeiska OECD-länderna (t.ex. Estland, Polen, Tyskland, Luxemburg, Nederländerna, Irland och Storbritannien) eller i ränteinstrument i företag som är noterade i Norden. Fondens tillgångar kan även placeras i ränteinstrument som emitterats eller garanteras av stater, kommuner och andra offentliga organ i Norden och de övriga nordeuropeiska OECD-länderna.

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.

Av Fondens placeringsobjekt krävs inte en viss kreditvärdighet som publicerats av ett internationellt kreditvärderingsinstitut, och placeringar kan också göras i skuldebrev som saknar klassificering.

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 1 och 6 år.

Fondens placeringsverksamhet syftar till att öka fondandelarnas värde på lång sikt genom att diversifiera tillgångarna i enlighet med lagen om placeringsfonder och fondens stadgar.

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 godkänner. 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 Realränta ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Realränta ESG är en aktivt förvaltd långräntefond som placerar sina tillgångar i ränteplaceringar i euro 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. Placeringsobjekten utgörs huvudsakligen av obligationer med bra kreditbetyg, som emitterats av stater, kommuner och andra offentliga organ samt av inflationsbundna obligationer. Kreditvärderingen för ett placeringsobjekt som emitterats eller garanteras av ett annat organ än en stat måste vara väldigt hög vid förvärvstidpunkten, minst AA- (Standard & Poor's) eller Aa3 (Moody's). Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. Det finns ingen gräns för löptiden, dvs. tiden till den slutliga förfallodagen, för Fondens placeringar. Fonden lämpar sig för placerare som strävar efter en liten och jämn avkastning från ränteplaceringar med låg risk och accepterar risken för negativ värdeförändring, vilket förknippas med placering på räntemarknaden, t.ex. att marknadsvärdet sjunker när den allmänna räntenivån stiger. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt riskprofilen.

Fonden har inget jämförelseindex.

Fonden placerar i standardiserade räntederivatinstrument i syfte att gardera sig mot ogynnsam utveckling på marknaderna och för att generera ytterligare avkastning.

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 3.12.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden. Fondens namn ändrades 3.12.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola Realränta.

Information om egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället

Fonden främjar med sina alla värdepappersplaceringar egenskaper i anslutning till miljö, god bolagsstyrning och socialt ansvar genom att inkludera en bedömning av hållbarhetsfaktorer i placeringsval och genom att i sina placeringar betona emittenter med bättre hållbarhetsklassificering. Även om fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön har den inte åtagit sig att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2019/2088) och har således inte som mål att en viss minimiandel av dess investeringar ska vara sådana investeringar.

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 emittenter som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell placeringsanalys. LokalTapiola Kapitalförvaltning bedömer hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av placeringsprocessen och uppföljningen 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. De hållbarhetsrisker som bedöms vara de mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på Fondens placeringar är korruption och funktionsstörningar hos institutionella strukturer. Riskerna hanteras genom omsorgsfulla analyser och val av placeringsobjekt samt genom en hållbarhetsanalys av emittenterna. Därför är deras inverkan på Fondens avkastning begränsad.

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

- Vid sidan av en traditionell placeringsanalys görs en hållbarhetsanalys av placeringsobjekten, och analysens resultat påverkar positionen i Fonden
- Fonden placerar inte i emittenter som erhållit det lägsta hållbarhetsvitsordet

LokalTapiola Kapitalförvaltning strävar efter att påverka placeringsobjekten i Fondens namn genom möten med företrädare för emittenterna och genom att påverka beslutsfattarna tillsammans med andra placerare. Genom beaktande av hållbarheten och aktiv placering stöds uppnåendet av Fondens långsiktiga mål gällande placeringsavkastning.

Genom begränsningarna ovan och en analys av uppnåendet av god bolagsstyrning hos emittenterna strävar vi efter att säkerställa att emittenterna som utgör placeringsobjekt iakttar god bolagsstyrning.

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

- Fondens MSCI ESG- klassificering
- Fondens Morningstar- klassificering för ansvarsfullhet
- Fördelningen av hållbarhetsklassificeringarna för Fondens placeringsobjekt

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

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 98. 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 Realränta ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

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 Realränta ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Reaalikorko ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Inflation Bond (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en räntefond som huvudsakligen placerar sina tillgångar i inflationsbundna ränteinstrument som emitterats av stater, kommuner och andra offentliga organ i Europa och de övriga OECD-länderna.

Riskklassificeringen för masslån som emitterats eller garanteras av en annan aktör än en stat ska vara minst AA-/Aa3 enligt en internationellt godkänd klassificering. I exceptionella marknadsförhållanden får fonden äga placeringar med lägre kreditvärdighet om kreditvärdigheten vid förvärvstillfället var minst AA/Aa3.

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.

Fondens ränterisk (portföljens duration) är i regel mellan 7 och 11 år.

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 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 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. Även om fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön har den inte åtagit sig att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2019/2088) och har således inte som mål att en viss minimiandel av dess investeringar ska vara sådana investeringar.

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 an knyter till klimattförändringen. 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 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 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 98. 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 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.

Blandfonder

LokalTapiola Skydd

Placeringsfonden LokalTapiola Skydd är en aktivt förvaltd blandfond som placerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Placeringarnas huvudvikt ligger på ränteplaceringar.

Fonden kan placera på utvecklade marknader och på tillväxtmarknader. Fondens mål är en så stabil värdeökning för fondandelarna som möjligt på lång sikt. Målet är att fondandelsvärdet inte sjunker under skyddsmålet. Skyddsmålet fastställs dagligen och det är 90 procent av det högsta historiska fondandelsvärdet under de senaste 12 månaderna.

Fonden placerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Fonden använder en riskbudget, inom ramen för vilken den placerar i mer riskfyllda objekt, såsom börsnoterade aktiefonder (ETF), derivat eller omsättningsbara strukturerade produkter av derivatkaraktär. Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys.

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

Enligt LokalTapiola Kapitalförvaltnings bedömning anknyter Fondens hållbarhetsrisker till de placeringsobjekt som fondpartnern valt, och de påverkar Fonden via fondpartnerns val av placeringsobjekt. Riskens inverkan på avkastningen begränsas genom att välja fondpartner vars processer och praxis som rör hållbarhet anses vara tillräckliga. 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 har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Förvaltningen av Fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 3.12.2021. 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) 3.12.2021.

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 98. 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 Skydd

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

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 Skydd, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Suoja och på engelska Mutual Fund LocalTapiola Shield (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en blandfond vars placeringsobjekt utgörs av andelar, derivatinstrument samt värdepapper och penningmarknadsinstrument hos placerings- och specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder.

Placeringsobjekten kan också omfatta andra värdepapper, exempelvis ETN- (Exchange Traded Note) och ETC- (Exchange Traded Commodity) värdepapper, som kan vara baserade på en råvara/råvaruindex, finansiellt index, valuta/valutaindex eller ett derivat/derivatstrategi, — strukturerade masskuldebrev samt — omsättningsbara strukturerade placeringsprodukter förutsatt att de ovan nämnda placeringsobjekten uppfyller de krav som ställs på placeringsfonders placeringsobjekt.

Fondens mål är att på lång sikt uppnå en så stabil värdeökning som möjligt så att Fondens förlustrisk begränsas med en aktiv allokering- och riskdiversifieringsmodell. Fonden har ett visst skyddsmål som fastställs dagligen så att det är 90 % av det högsta fondandelsvärdet för de senaste 12 månaderna (dagens slutvärdet).

Skillnaden mellan Fondens värde och skyddsmålet bestämmer den tillgängliga riskbudgeten. Inom ramen för riskbudgeten kan Fonden placera i mer riskfyllda objekt, med hjälp av vilka man strävar efter en avkastning som överträffar ränteplaceringars avkastning och att dra nytta av exempelvis aktiemarknadernas utveckling. När riskbudgeten minskar ändras allokeringen av Fondens tillgångar så att andelen riskfyllda tillgångar i Fonden minskar. Den dagliga riskuppföljningen syftar till att säkerställa att Fondens placeringsallokering är i linje med den riskbudget som finns tillgänglig vid varje given tidpunkt. För att trygga Fondens skyddsmål får Fondens samtliga tillgångar placeras i depositioner.

Skyddsmålet kan tillfälligt frångås om exceptionella marknadsförhållanden förhindrar genomförandet av placeringsallokeringen i enlighet med riskbudgeten eller om genomförandet av placeringsallokeringen skulle äventyra värdeökningens mål.

Fonden kan innehålla valutarisker.

I syfte att säkerställa skyddsmålet finns ingen säkerhet eller garanti som givits av Fondbolaget eller en tredje part. Fondandelsägaren bär risken att fondandelens värde faktiskt kan sjunka under skyddsmålet.

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

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

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 placeringar i räntebärande värdepapper kan variera från 0 % till 100 % och även de aktiebundna placeringarnas andel kan variera från 0 % till 100 %.

Fondens alla tillgångar kan vara kontanta medel.

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 föregående bankdag (T-1) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänner. 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 inlösning av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning 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 3 % 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 arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 14–21.

LokalTapiola Världen 20

En aktivt förvaltad blandfond som placerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader.

I normalläget är 20 % av Fondens tillgångar placerade i aktier, men deras andel kan variera mellan 0 % och 40 %. Andelen aktier och ränteplaceringar ändras i enlighet med portföljförvaltarens placeringssyn. Fondens mål är en värdeökning för fondandena på lång sikt.

Fonden placerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltade eller indexföljande. Ränteplaceringar kan göras i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. 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 söker bättre avkastning än vad ränteplaceringar ger genom att placera en del av medlen i aktier. Placeraren accepterar riskerna som förknippas med ränteplacering (t.ex. ändringar av den allmänna räntenivån och emittentens soliditet) samt större risker för negativa värdeförändringar som förknippas med aktieplaceringar. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt riskprofilen.

Enligt LokalTapiola Kapitalförvaltnings bedömning anknuter Fondens hållbarhetsrisker till de placeringsobjekt som fondpartnern valt, och de påverkar Fonden via fondpartnerns val av placeringsobjekt. Riskens inverkan på avkastningen begränsas genom att välja fondpartner vars processer och praxis som rör hållbarhet anses vara tillräckliga. Därför är riskernas inverkan på fondens avkastning begränsad. I Fonden beaktas inte placeringsbeslutets negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, eftersom det inte alltid finns tillräckligt med information tillgängligt om placeringsobjekten för de underliggande fonder som fondpartnern valt.

Fonden placerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fonden har tillväxtandelar.

Förvaltningen av Fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 26.11.2021. 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 98. 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 Världen 20

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 26.11.2021

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 Världen 20, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 20 och på engelska Mutual Fund LocalTapiola World 20 (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en blandfond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder, som placerar på de internationella aktie- och räntemarknaderna. Fondens placeringsmål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. I neutralt marknads läge är aktiefondernas andel av Fondens tillgångar 20 %. Aktiefondernas andel av Fondens tillgångar kan variera mellan 0–40 %. Viktningen mellan aktie- och räntefonder motsvarar LokalTapiola Kapitalförvaltnings aktuella marknadssyn.

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 godkänner. 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 Världen 50

Placeringsfonden LokalTapiola Världen 50 är en aktivt förvaltd blandfond som placerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader.

I normalläget är 50 % av fondens tillgångar placerade i aktier, men deras andel kan variera mellan 15 % och 65 %. Andelen aktier och ränteplaceringar ändras i enlighet med portföljförvaltarens placeringsyn. Fondens mål är en värdeökning för fondandelarna på lång sikt. Fonden lämpar sig för placerare som söker bättre avkastning än vad ränteplaceringar ger genom att placera en betydande del av medlen i aktier. Placeraren accepterar riskerna som förknippas med ränteplacering (t.ex. ändringar av den allmänna räntenivån och emittentens soliditet) samt större risker för negativa värdeförändringar som förknippas med aktieplaceringar. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt riskprofilen.

Fonden placerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltd eller indexföljande. Ränteplaceringar kan göras i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringsyn 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. Riskens inverkan på avkastningen begränsas genom att välja fondpartner vars processer och praxis som rör hållbarhet anses vara tillräckliga. 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 placerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fonden har tillväxtandelar.

Förvaltningen av Fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 26.11.2021. 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 98. 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 Världen 50

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 26.11.2021

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 Världen 50, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 50 och på engelska Mutual Fund LocalTapiola World 50 (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en blandfond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder, som placerar på de internationella aktie- och räntemarknaderna. Fondens placeringsmål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. I neutralt marknadsläge är aktiefondernas andel av Fondens tillgångar 50 %. Aktiefondernas andel av Fondens tillgångar kan variera mellan 15–65 %. Viktningen mellan aktie- och räntefonder motsvarar LokalTapiola Kapitalförvaltningens aktuella marknadssyn.

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 godkännt. 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 Världen 80

Placeringsfonden LokalTapiola Världen 80 är en aktivt förvaltnad blandfond som placerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader.

I normalläget är 80 % av Fondens tillgångar placerade i aktier, men deras andel kan variera mellan 60 % och 100 %. Andelen aktier och ränteplaceringar ändras i enlighet med portföljförvaltarens placeringssyn. Fondens mål är en värdeökning för fondandelarna på lång sikt. Fonden lämpar sig för placerare som söker hög avkastning genom att placera huvudsakligen på aktiemarknaderna, men så att en del av placeringarna diversifieras på ränteplaceringar. Placeraren accepterar riskerna som förknippas med ränteplacering (t.ex. ändringar av den allmänna räntenivån och emittentens soliditet) samt större risker för negativa värdeförändringar som förknippas med aktieplaceringar. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt riskprofilen.

Fonden placerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltnade eller indexföljande. Ränteplaceringar kan göras i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. 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. Riskens inverkan på avkastningen begränsas genom att välja fondpartner vars processer och praxis som rör hållbarhet anses vara tillräckliga. 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 placerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fonden har tillväxtandelar.

Förvaltningen av Fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 26.11.2021. 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 98. 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

Fonds specifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Världen 80

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 26.11.2021

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 Världen 80, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Maa ilma 80 och på engelska Mutual Fund LocalTapiola World 80 (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en blandfond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder, som placerar på de internationella aktie- och räntemarknaderna. Fondens placeringsmål är att på lång sikt uppnå den genomsnittliga avkastningen på världens aktiemarknader med lägre risk än genomsnittet. Tyngdpunkten för Fondens placeringsverksamhet ligger på aktiemarknaden och ränteplaceringar används endast i garderingssyfte. I neutralt marknads läge är aktiefondernas andel av Fondens tillgångar 80 %. Aktiefondernas andel av Fondens tillgångar kan variera mellan 60–100 %.

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 godkännt. 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 2025 ESG

Placeringsfonden LokalTapiola 2025 ESG är en aktivt förvaltd blandfond som placerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Placeringarnas huvudvikt ligger på ränteplaceringar. Efter målåret 2025 finns det inte längre några aktieplaceringar i Fonden. Under placeringstiden ändras andelen aktier och ränteplaceringar i enlighet med portföljförvaltarens placeringssyn. Fondens mål är en värdeökning för fondandelarna på lång sikt. Fonden lämpar sig för placerare som söker bättre avkastning än vad ränteplaceringar ger genom att placera en liten del av medlen i aktier. Placeraren accepterar riskerna som förknippas med ränteplacering (t.ex. ändringar av den allmänna räntenivån och emittentens soliditet) samt större risker för negativa värdeförändringar som förknippas med aktieplaceringar. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt riskprofilen.

Fonden placerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltd eller indexföljande. Ränteplaceringar kan göras i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med en kombination av indexen Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (25 %) och iBoxx EUR Overall (75 %). Indexen 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 placerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fonden har tillväxtandelar.

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 3.12.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden. Fondens namn ändrades 3.12.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola 2025

Information om egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället

Med sina val av underliggande fonder främjar Fonden egenskaper som hänför sig till miljön och samhället genom att placera i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper (EU:s förordning [2019/2088, artikel 8] om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn) eller investerar hållbart (EU:s förordning [2019/2088, artikel 9] om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn) samt genom att på basis av hållbarhet bedöma och klassificera fondpartner i vilkas produkter Fonden placerar. Även om fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön har den inte åtagit sig att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2019/2088) och har således inte som mål att en viss minimiandel av dess investeringar ska vara sådana investeringar.

Enligt LokalTapiola Kapitalförvaltnings bedömning anknyter Fondens hållbarhetsrisker till de placeringsobjekt som fondpartnern valt, och de påverkar Fonden via fondpartnerns val av placeringsobjekt. Riskens inverkan på avkastningen begränsas genom att välja fondpartner vars processer och praxis som rör hållbarhet anses vara tillräckliga. Därför är riskernas inverkan på avkastningen från de placeringarna som Fondens underliggande fonder gör begränsad.

Följande avgränsningar som rör hållbarhet är bindande för placeringsbesluten:

- Fonden placerar i huvudsak i mottagarfonder som främjar hållbarhetsegenskaper (art. 8) eller investerar hållbart (art. 9). I tillägg till dessa kan Fonden investera även i andra mottagarfonder av likviditets-, risk- eller kostnadshanteringsskäl om

det inte finns någon lämplig fond som främjar hållbarhetsegenskaper eller placerar hållbart, eller om det in den aktuella tillgångsklassen eller marknadsområdet inte finns fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller placerar hållbart.

- Fonden placerar endast i sådana aktörers fonder som undertecknat FN:s principer om ansvarsfull investering

LokalTapiola Kapitalförvaltning strävar efter att påverka förvaltningsbolagen eller kapitalförvaltarna för de fonder som är placeringsobjekt vid regelbundna möten där man även diskuterar om hur hållbarheten förverkligas, samt genom att kräva att hållbarhetsfaktorerna rapporteras med avseende på de underliggande fonder som används.

Genom begränsningarna ovan och noggrann uppföljning av fondens förvaltningsbolag eller kapitalförvaltare strävar man efter att säkerställa att de företag som är placeringsobjekt för de underliggande fonderna iakttar god bolagsstyrning.

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

- Andelen placeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper (EU:s förordning (2019/2088, artikel 8) om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn) och investerar hållbart (artikel 9)
- Fondpartners förbindelse att följa FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI)
- Fördelning av fondpartners PRI-vitsord (PRI strategy and Governance-vitsord)
- Fördelning av fondpartners hållbarhetsvitsord
- Fondens MSCI ESG- klassificering

I Fondens placeringsbeslut beaktas de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer till tillämpliga delar och med hänsyn till den information som finns tillgänglig om de underliggande fonderna.

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 98. 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 2025 ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

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 2025 ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola 2025 ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG 2025 (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fondens tillgångar placeras globalt huvudsakligen i andelar i andra placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag och alternativa fonder. Fonden lämpar sig för placerare som har ett klart målår. Fonden strävar efter att uppnå bästa möjliga avkastning till målåret 2025. I början av placeringstiden ligger tonvikten på aktiebaserade placeringar och när målåret närmar sig ligger tonvikten på räntebaserade placeringar. Den maximala andelen aktiebaserade placeringar av Fondens placeringar sjunker från 50 % till 10 % år 2023. Efter målåret 2025 finns det endast räntebaserade placeringar i Fonden.

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.

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 0,8 % 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 2035 ESG

Placeringsfonden LokalTapiola 2035 ESG är en aktivt förvaltd blandfond som placerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Placeringarnas huvudvikt ligger först på aktieplaceringar, men ränteplaceringarnas mängd ökas när måläret närmar sig. Efter måläret 2035 finns det inte längre några aktieplaceringar i Fonden. Under placeringstiden ändras andelen aktier och ränteplaceringar i enlighet med portföljförvaltarens placeringssyn. Fondens mål är en värdeökning för fondandelarna på lång sikt. Fonden lämpar sig för placerare som söker bättre avkastning än vad ränteplaceringar ger genom att placera en betydande del av medlen i aktier. Placeraren accepterar riskerna som förknippas med ränteplacering (t.ex. ändringar av den allmänna räntenivån och emittentens soliditet) samt större risker för negativa värdeförändringar som förknippas med aktieplaceringar. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt riskprofilen.

Fonden placerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltd eller indexföljande. Ränteplaceringar kan göras i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med en kombination av indexen Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (82,5 %) och iBoxx EUR Overall (17,5 %). Indexen 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 placerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fonden har tillväxtandelar.

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 3.12.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden. Fondens namn ändrades 3.12.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola 2035.

Information om egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället

Med sina val av underliggande fonder främjar Fonden egenskaper som hänför sig till miljön och samhället genom att placera i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper (EU:s förordning [2019/2088, artikel 8] om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn) eller investerar hållbart (EU:s förordning [2019/2088, artikel 9] om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn) samt genom att på basis av hållbarhet bedöma och klassificera fondpartner i vilkas produkter Fonden placerar. Även om fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön har den inte åtagit sig att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2019/2088) och har således inte som mål att en viss minimiandel av dess investeringar ska vara sådana investeringar.

Enligt LokalTapiola Kapitalförvaltnings bedömning anknyter Fondens hållbarhetsrisker till de placeringsobjekt som fondpartnern valt, och de påverkar Fonden via fondpartnerns val av placeringsobjekt. Riskens inverkan på avkastningen begränsas genom att välja fondpartner vars processer och praxis som rör hållbarhet anses vara tillräckliga. Därför är riskernas inverkan på avkastningen från de placeringarna som Fondens underliggande fonder gör begränsad.

Följande avgränsningar som rör hållbarhet är bindande för placeringsbesluten:

- Fonden placerar i huvudsak i mottagarfonder som främjar hållbarhetsegenskaper (art. 8) eller investerar hållbart (art. 9). I tillägg till dessa kan Fonden investera även i andra mottagarfonder av likviditets-, risk- eller kostnadshanteringsskäl om

det inte finns någon lämplig fond som främjar hållbarhetsegenskaper eller placerar hållbart, eller om det in den aktuella tillgångsklassen eller marknadsområdet inte finns fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller placerar hållbart.

- Fonden placerar endast i sådana aktörers fonder som undertecknat FN:s principer om ansvarsfull investering

LokalTapiola Kapitalförvaltning strävar efter att påverka förvaltningsbolagen eller kapitalförvaltarna för de fonder som är placeringsobjekt vid regelbundna möten där man även diskuterar om hur hållbarheten förverkligas, samt genom att kräva att hållbarhetsfaktorerna rapporteras med avseende på de underliggande fonder som används.

Genom begränsningarna ovan och noggrann uppföljning av fondens förvaltningsbolag eller kapitalförvaltare strävar man efter att säkerställa att de företag som är placeringsobjekt för de underliggande fonderna iakttar god bolagsstyrning.

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

- Andelen placeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper (EU:s förordning (2019/2088, artikel 8) om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn) och investerar hållbart (artikel 9)
- Fondpartners förbindelse att följa FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI)
- Fördelning av fondpartners PRI-vitsord (PRI strategy and Governance-vitsord)
- Fördelning av fondpartners hållbarhetsvitsord
- Fondens MSCI ESG- klassificering

I Fondens placeringsbeslut beaktas de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer till tillämpliga delar och med hänsyn till den information som finns tillgänglig om de underliggande fonderna.

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 98. 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

Fonds specifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola 2035 ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

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 2035 ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola 2035 ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG 2035 (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fondens tillgångar placeras globalt huvudsakligen i andelar i andra placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag och alternativa fonder. Fonden lämpar sig för placerare som har ett klart målår. Fonden strävar efter att uppnå bästa möjliga avkastning till målåret 2035. I början av placeringstiden ligger tonvikten på aktiebaserade placeringar och när målåret närmar sig ligger tonvikten på räntebaserade placeringar. Den maximala andelen aktiebaserade placeringar av Fondens placeringar minskar med tiden enligt följande: den maximala andelen aktiebaserade placeringar minskar till 95 % efter år 2025, till 50 % år 2029 och till 10 % år 2033. Efter målåret 2035 finns det endast räntebaserade placeringar i Fonden.

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.

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 godkänner. 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 0,8 % 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 2045 ESG

Placeringsfonden LokalTapiola 2045 ESG är en aktivt förvaltd blandfond som placerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Placeringarnas huvudvikt ligger först på aktieplaceringar, men ränteplaceringarnas mängd ökas när mållåret närmar sig. Efter mållåret 2045 finns det inte längre några aktieplaceringar i Fonden. Under placeringstiden ändras andelen aktier och ränteplaceringar i enlighet med portföljförvaltarens placeringssyn. Fondens mål är en värdeökning för fondandelarna på lång sikt. Fonden lämpar sig för placerare som söker hög avkastning genom att placera huvudsakligen på aktiemarknaderna, men så att en del av placeringarna diversifieras på ränteplaceringar. Placeraren accepterar riskerna som förknippas med ränteplacering (t.ex. ändringar av den allmänna räntenivån och emittentens soliditet) samt större risker för negativa värdeförändringar som förknippas med aktieplaceringar.

Fonden placerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltd eller indexföljande. Ränteplaceringar kan göras i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med en kombination av indexen Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (82,5 %) och iBoxx EUR Overall (17,5 %). Indexen 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 placerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fonden har tillväxtandelar.

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 3.12.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden. Fondens namn ändrades 3.12.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola 2045.

Information om egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället

Med sina val av underliggande fonder främjar Fonden egenskaper som hänför sig till miljön och samhället genom att placera i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper (EU:s förordning [2019/2088, artikel 8] om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn) eller investerar hållbart (EU:s förordning [2019/2088, artikel 9] om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn) samt genom att på basis av hållbarhet bedöma och klassificera fondpartner i vilkas produkter Fonden placerar. Även om fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön har den inte åtagit sig att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2019/2088) och har således inte som mål att en viss minimiandel av dess investeringar ska vara sådana investeringar.

Enligt LokalTapiola Kapitalförvaltnings bedömning anknyter Fondens hållbarhetsrisker till de placeringsobjekt som fondpartnern valt, och de påverkar Fonden via fondpartnerns val av placeringsobjekt. Riskens inverkan på avkastningen begränsas genom att välja fondpartner vars processer och praxis som rör hållbarhet anses vara tillräckliga. Därför är riskernas inverkan på avkastningen från de placeringarna som Fondens underliggande fonder gör begränsad.

Följande avgränsningar som rör hållbarhet är bindande för placeringsbesluten:

- Fonden placerar i huvudsak i mottagarfonder som främjar hållbarhetsegenskaper (art. 8) eller investerar hållbart (art. 9). I tillägg till dessa kan Fonden investera även i andra mottagarfonder av likviditets-, risk- eller kostnadshanteringsskäl om

det inte finns någon lämplig fond som främjar hållbarhetsegenskaper eller placerar hållbart, eller om det in den aktuella tillgångsklassen eller marknadsområdet inte finns fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller placerar hållbart.

- Fonden placerar endast i sådana aktörers fonder som undertecknat FN:s principer om ansvarsfull investering

LokalTapiola Kapitalförvaltning strävar efter att påverka förvaltningsbolagen eller kapitalförvaltarna för de fonder som är placeringsobjekt vid regelbundna möten där man även diskuterar om hur hållbarheten förverkligas, samt genom att kräva att hållbarhetsfaktorerna rapporteras med avseende på de underliggande fonder som används.

Genom begränsningarna ovan och noggrann uppföljning av fondens förvaltningsbolag eller kapitalförvaltare strävar man efter att säkerställa att de företag som är placeringsobjekt för de underliggande fonderna iakttar god bolagsstyrning.

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

- Andelen placeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper (EU:s förordning (2019/2088, artikel 8) om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn) och investerar hållbart (artikel 9)
- Fondpartners förbindelse att följa FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI)
- Fördelning av fondpartners PRI-vitsord (PRI strategy and Governance-vitsord)
- Fördelning av fondpartners hållbarhetsvitsord
- Fondens MSCI ESG- klassificering

I Fondens placeringsbeslut beaktas de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer till tillämpliga delar och med hänsyn till den information som finns tillgänglig om de underliggande fonderna.

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 98. 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

Fonds specifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola 2045 ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

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 2045 ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola 2045 ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG 2045 (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fondens tillgångar placeras globalt huvudsakligen i andelar i andra placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag och alternativa fonder. Fonden lämpar sig för placerare som har ett klart målår. Fonden strävar efter att uppnå bästa möjliga avkastning till målåret 2045. I början av placeringstiden ligger tonvikten på aktiebaserade placeringar och när målåret närmar sig ligger tonvikten på räntebaserade placeringar. Den maximala andelen aktiebaserade placeringar av Fondens placeringar minskar med tiden enligt följande: den maximala andelen aktiebaserade placeringar minskar till 95 % efter år 2035, till 50 % år 2039 och till 10 % år 2043. Efter målåret 2045 finns det endast räntebaserade placeringar i Fonden.

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.

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 godkänner. 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 0,8 % 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 Europa Mid Cap ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Europa Mid Cap ESG är en aktivt förvaltnad aktiefond som placerar i aktier och aktiere-laterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fonden placerar i bolag som är noterade i Europa eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från Europa. Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde.

Placeringsobjekten väljs ut på ett balanserat sätt från olika branscher. 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 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 Europe Mid Cap Target Market Exposure NR EUR 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 26.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden. Fondens namn ändrades 26.11.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Europa Mid Cap.

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. Även om fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön har den inte åtagit sig att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2019/2088) och har således inte som mål att en viss minimiandel av dess investeringar ska vara sådana investeringar.

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 övergångs-riskerna som anknyter 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 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 98. 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

Fonds specifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Europa Mid Cap ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 26.11.2021

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 Europa Mid Cap ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Keskiuuret ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Europe Mid Cap (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i aktier och aktiebundna instrument i företag som är föremål för handel på en reglerad marknad i Europa eller av vars verksamhet en betydande del kommer från Europa. 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 § 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 1,6 % 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 Europa Marknad

Placeringsfonden LokalTapiola Europa Marknad är en aktivt förvaltd aktiefond som placerar i aktier och aktierelaterade instrument.

Fonden placerar i bolag som är noterade i Europa eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från Europa. Som jämförelseindex används indexet Morningstar Developed Europe Large Cap Target Market Exposure NR EUR. 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.

Placeringsobjekten väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings kvantitativa placeringsmodell. Fondens kapitalförvaltare strävar efter att uppnå en bra avkastning med låga kostnader med hjälp av en kvantitativ modell. I fondens riskhantering används en effektiv diversifiering av placeringarna. Eftersom Fonden strävar efter allmän marknadsavkastning, beaktas inte placeringsbeslutens negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

I fondens placeringsbeslut bedöms hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och konsekvensernas storlek som en del av den allmänna analysen över målmarknaden och i förhållande till målmarknaden. Hållbarhetsrisker hanteras genom att från placeringsuniversum utesluta bolag som brutit mot de internationella normerna, och således är riskernas inverkan på Fondens avkastning lägre än på den allmänna marknadsavkastningen.

Fonden kan placera i aktieindexderivat för att effektivera portföljförvaltningen, generera tilläggsavkastning och sänka handelskostnaderna. Fonden kan placera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker som det enligt portföljförvaltningens valutasynt är motiverat.

Fonden har både tillväxtandelar.

Förvaltningen av Fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 26.11.2021. 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 98. 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 Europa Marknad

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 26.11.2021

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 Europa Marknad, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Markkina och på engelska Mutual Fund LocalTapiola Europe Markets (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar med en aktiv placeringspolitik huvudsakligen i aktier och aktiebundna instrument i företag som är föremål för handel på en reglerad marknad i Europa eller av vars verksamhet en betydande del kommer från Europa. Fondens tillgångar diversifieras enligt lagen om placeringsfonder och dessa stadgar. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

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 1,0 % 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 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. Även om fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön har den inte åtagit sig att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2019/2088) och har således inte som mål att en viss minimiandel av dess investeringar ska vara sådana investeringar.

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. 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 konsumenterna.

- 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 98. 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 Vålfärd 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 Vålfärd 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 hälsoindustrin 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 Tillväxt ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Tillväxt ESG är en aktivt förvaltd aktiefond 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.

Placeringsobjekten som väljs är företag som förväntas växa kraftigt i framtiden. 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 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 26.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden. Fondens namn ändrades 26.11.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Tillväxt. 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. Även om fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön har den inte åtagit sig att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2019/2088) och har således inte som mål att en viss minimiandel av dess investeringar ska vara sådana investeringar.

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 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 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 98. 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 Tillväxt ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 26.11.2021

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 Tillväxt ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Kasvu ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Growth (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar globalt, huvudsakligen i aktier och aktiebundna instrument i bolag som förväntas växa kraftigt och långsiktigt. 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 godkännt. 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 Utvecklade Asien ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Utvecklade Asien ESG är en aktivt förvaltd aktiefond som placerar sina tillgångar 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.

Fonden placerar i företag som är föremål för handel på reglerade marknader i Asien och Stillahavsområdet eller av vars verksamhet en betydande del kommer från marknader i Asien och Stillahavsområdet. Fonden placerar endast i länder som klassificeras som utvecklade marknader. Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde, en högre avkastning än marknadsindex och ett bättre förhållande mellan avkastning och risk. Fonden lämpar sig för placerare som särskilt vill dra nytta av företag i ett visst geografiskt område i form av aktieplaceringar 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.

Placeringsobjekten väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings kvantitativa analyser. I valet av aktier används ESG-betyg som finns tillgängliga för målföretagen.

Fonden kan placera i aktieindexderivat för att effektivera portföljförvaltningen, generera tilläggsavkastning och sänka handelskostnaderna. Fonden kan placera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker som det enligt portföljförvaltningens valutasyntas är motiverat.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet Morningstar Developed Markets Asia Pacific Target Market Exposure Select. 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 26.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden. Fondens namn ändrades 26.11.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Utvecklade Asien.

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 en bedömning av hållbarhetsfaktorer i placeringsval, delta i bolagsstämmor och utesluta vissa bolag ur placeringsuniversum. Även om fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön har den inte åtagit sig att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2019/2088) och har således inte som mål att en viss minimiandel av dess investeringar ska vara sådana investeringar.

Som en del av bedömningen av hållbarheten av ett investeringsobjekt identifierar LokalTapiola Kapitalförvaltning varje placeringsobjekts väsentliga hållbarhetsrisker, sannolikheterna för att de realiserar och omfattningen av konsekvenserna. I bedömningen av hållbarhetsrisker använder vi i huvudsak bolags- och branschspecifika data som insamlats av en extern tjänsteleverantör i den mån sådan data finns tillgängliga. 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. 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 investerar inte i bolag som erhållit den lägsta externa ESG-klassificeringen.
- 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.
- 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 delta i bolagsstämmor 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
- 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 98. 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: 6.6.2018 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola Japan i fonden.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Utvecklade Asien ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 26.11.2021

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 Utvecklade Asien ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Kehittyvät Aasia ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Developed Asia (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i aktier och aktiebundna instrument i företag som är föremål för handel på reglerade marknader i Asien och Stillahavsområdet eller av vars verksamhet en betydande del kommer från marknader i Asien och Stillahavsområdet. 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 hållbarhetsfaktorer 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 föregående bankdag (T-1) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänner. 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 Hållbar Miljö

Placeringsfonden LokalTapiola Hållbar Miljö är en aktivt förvaltd aktiefond som placerar i aktier och aktierelaterade instrument.

Fondens mål är att göra hållbara investeringar som avses i EU:s förordning (2019/2088) om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn.

Placeringsobjekten som väljs är bolag vars verksamhet bedöms ha en positiv inverkan på uppnåendet av FN:s mål för hållbar utveckling (United Nations Sustainable Development Goals), särskilt ur miljösynpunkt. 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. Fondens placeringar fokuserar på Europa och USA, men placeringar kan göras globalt. Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med indexet Morningstar Developed Markets Target Market Exposure NR USD. Indexen styr inte valet av placeringsobjekt. Fonden har inte något jämförelseindex som anknyter till målet för hållbara placeringar.

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 26.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden. Fondens namn ändrades 26.11.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Miljö. En del av fondens andelsregister har lagts ut till Nordnet Bank AB.

Information om hållbarhet

Fondens mål är att göra hållbara placeringar genom att placera i företag vars verksamhet bedöms ha en positiv inverkan på hållbar utveckling ur miljösynpunkt och som inte förväntas orsaka betydlig skada för faktorer som hänför sig till miljö, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG). Fondens mål är att göra hållbara investeringar genom att investera i företag vars verksamhet bedöms ha en positiv inverkan på begränsningen av eller anpassningen till klimatförändringen eller på hållbar användning av vattenresurser eller på övergången till cirkulär ekonomi eller på förebyggande och minskning av miljöföroreningar eller på annan hållbar utveckling ur ett miljöperspektiv. Investeringsobjekten förväntas inte heller orsaka betydande skada för faktorer som hänför sig till miljö, socialt ansvar och god bolagsstyrning. På grund av ofullständig reglering och begränsad tillgång till data är fondens mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i den mening som avses i taxonomiförordningen (Europaparlamentets och rådets förordning 2020/852 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar).

Fonden placerar i bolag som främjar miljöns hållbarhet ur olika synvinklar såsom klimat, vattenservice eller materialeffektivitet. Sådana bolag kan exempelvis vara producenter av förnybar energi, tillverkare av utrustning som behövs i produktionen av förnybar energi, tillverkare av batterimaterial, bolag som tillhandahåller planeringstjänster för energiproduktionsanläggningar, bolag som tillhandahåller tjänster och produkter som förbättrar energieffektivitet, bolag som tillhandahåller tjänster och produkter i anknytning till elektrifiering av trafik, bolag som tillhandahåller vattenreningstjänster- och utrustning, bolag som tillhandahåller vattenanalystjänster, vatteninfrastrukturbolag och vattentjänstverk, bolag som utvecklar klimatvänliga byggmaterial- och tekniker, bolag inom basindustrin (t.ex. stål- och gruvbolag) som använder produktionsprocesser med låga koldioxidutsläpp, bolag som återvinner material (t.ex. metall, plast, glas), avfallshanteringsbolag, bolag som tillhandahåller hantverksutrustning och -tjänster för farliga ämnen och bolag som i sin egen verksamhet indirekt främjar miljöns hållbarhet (t.ex. produktion av molntjänster med nya energikällor eller informationstekniska lösningar som förbättrar jordbrukets effektivitet). Fonden placerar endast i bolag som bedöms iakta god bolagsstyrning. Fonden inkluderar en bedömning av hållbarhetsfaktorer i placeringsvalen, påverkar bolagens verksamhet, utesluter vissa bolag från placeringsuniversum och placerar inom koldioxidintensiva branscher endast 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 placeringsprocessen och uppföljningen 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. Den hållbarhetsrisk som bedöms vara den mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på Fondens placeringar är övergångs-riskerna som anknyter till klimatförändringen. Riskerna hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher och genom att rikta placeringarna till företag som skapar lösningar för att stävja klimatförändringen. Riskens inverkan på Fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

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

- Fonden placerar i bolag som på basis av LokalTapiola Kapitalförvaltnings hållbarhetsanalys bedöms ha en positiv inverkan på hållbar utveckling ur miljösynpunkt.
- 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 företagsspecifika analysen av uppnåendet av god bolagsstyrning strävar vi efter att säkerställa att företagen som utgör placeringsobjekt iakttar god bolagsstyrning. Genom en noggrann hållbarhetsanalys och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna strävar vi efter att säkerställa att företagets verksamhet inte orsakar betydande skada för andra miljömål.

Rapporteringen om hur målet att placera hållbart uppnås sker bland annat på följande sätt:

- Fondens mål att placera i företag som har en positiv inverkan på hållbar utveckling ur miljösynpunkt mäts genom en fördelning av fondens placeringar i hållbarhetsteman (såsom energieffektivitet, rent vatten) som placeringarna påverkar samt en fördelning enligt hur fondens placeringsobjekt förbundet sig till mål att minska utsläpp baserat på klimatvetenskap eller motsvarande mål enligt Paris klimatavtal
 - Uppnåendet av god bolagsstyrning mäts genom en fördelning av fondens placeringar enligt efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer, styrelsemedlemmars oberoende och könsfördelning hos fondens investeringsobjekt, fondens MSCI ESG-klassificering och fondens E-, S- och G-vitsord
- Fondens investeringsobjekt orsakar inte betydande skada på andra faktorer relaterade till miljö, samhälle eller socialt ansvar, vilket mäts med E- och S-controversy-indikatorer för fondens placeringsobjekt och genom att rapportera om fondens huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenser

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 att sträva efter hållbara placeringar och genom aktivt ägarskap stöds uppnåendet av fondens långsiktiga mål gällande placeringsavkastning.

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 98. 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: 10.3.2020 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola ESG Dividend i fonden.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Hållbar Miljö

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 26.11.2021

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 Hållbar Miljö, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Kestävä Ympäristö och på engelska Mutual Fund LocalTapiola Sustainable Environment (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar globalt, huvudsakligen i aktier och aktiebundna instrument i bolag vars verksamhet bedöms ha en positiv inverkan på hållbar utveckling, särskilt ur miljösynpunkt. Fondens tillgångar diversifieras enligt lagen om placeringsfonder och dessa stadgar. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljö, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. Fondens mål är att göra hållbara placeringar genom att placera i bolag vars verksamhet bedöms ha en positiv inverkan på hållbar utveckling ur miljösynpunkt och som inte förväntas orsaka betydlig skada för faktorer som hänför sig till miljö, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG). Fonden placerar endast i bolag som bedöms iakttä god bolagsstyrning. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorer, Fondens mål inom hållbart placering och om hur målet 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 Konsument ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Konsument ESG är en aktivt förvaltd aktiefond 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.

Placeringsobjekten som väljs är ansedda, internationella konsumtionsföretag. 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 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 26.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden. Fondens namn ändrades 26.11.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Konsument. 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. Även om fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön har den inte åtagit sig att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2019/2088) och har således inte som mål att en viss minimiandel av dess investeringar ska vara sådana investeringar.

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 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 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 98. 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 Konsument ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 26.11.2021

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 Konsument ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Kuluttaja ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Consumer (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 producerar, marknadsför eller förmedlar produkter eller tjänster riktade till konsumenter 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 § 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 1,6 % 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 anknyter Fondens hållbarhetsrisker till de placeringsobjekt som fondpartnern valt, och de påverkar Fonden via fondpartnerns val av placeringsobjekt. Riskens inverkan på avkastningen begränsas genom att välja fondpartner vars processer och praxis som rör hållbarhet anses vara tillräckliga. Därför är riskernas inverkan på fondens avkastning begränsad. I Fonden beaktas inte placeringsbeslutets 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 98. 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.

LokalTapiola Norden ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Norden ESG är en aktivt förvaltd aktiefond 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

Fonden placerar i bolag som är noterade i Norden eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från Norden. Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde.

Fonden placerar i företag inom olika branscher, med en mer balanserad branschdiversifiering än marknadsindex. 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 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 VINX Benchmark CAP Net Index EUR. 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 tillväxtandelar.

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 26.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden. Fondens namn ändrades 26.11.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Skandinavien.

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. Även om fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön har den inte åtagit sig att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2019/2088) och har således inte som mål att en viss minimiandel av dess investeringar ska vara sådana investeringar.

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. 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 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 98. 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

Fonds specifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Norden ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 26.11.2021

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 Norden ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Pohjoismaat ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Nordics (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i aktier och aktiebundna instrument i företag som är föremål för handel på en reglerad marknad i Norden eller av vars verksamhet en betydande del kommer från Norden. 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 § 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 godkänner. 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 USA Mid Cap ESG

Placeringsfonden LokalTapiola ESG USA Mid Cap är en aktivt förvaltd aktiefond 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.

Fonden placerar i bolag som är noterade i USA eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från USA. Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde.

Placeringsobjekten väljs ut på ett balanserat sätt från olika branscher. Placeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringsyn och analyser. För varje placeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fonden har i regel mellan 30 och 50 noggrant utvalda bolag. 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.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med indexet Morningstar US Mid Cap 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 26.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden. Fondens namn ändrades 26.11.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG USA Mid Cap.

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. Även om fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön har den inte åtagit sig att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2019/2088) och har således inte som mål att en viss minimiandel av dess investeringar ska vara sådana investeringar.

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 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 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 98. 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 USA Mid Cap ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 26.11.2021

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 USA Mid Cap ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Keskiuuret ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG USA Mid Cap (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i aktier och aktiebundna instrument i företag som är föremål för handel på en reglerad marknad i Förenta staterna eller av vars verksamhet en betydande del kommer från Förenta staterna. 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 godkänner. 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 USA Marknad

Placeringsfonden LokalTapiola ESG USA Marknad är en aktivt förvaltd aktiefond som placerar i aktier och aktierelaterade instrument.

Fonden placerar i bolag som är noterade i USA eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från USA. Som jämförelseindex används indexet Morningstar US Large Cap Target Market Exposure NR USD. Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Placeringsobjekten väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings kvantitativa placeringsmodell och analyser. Fondens kapitalförvaltare strävar efter att uppnå en bra avkastning med låga kostnader med hjälp av en kvantitativ modell. I fondens riskhantering används en effektiv diversifiering av placeringarna. 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.

Placeringsobjekten väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings kvantitativa placeringsmodell. Fondens kapitalförvaltare strävar efter att uppnå en bra avkastning med låga kostnader med hjälp av en kvantitativ modell. I fondens riskhantering används en effektiv diversifiering av placeringarna. Eftersom Fonden strävar efter allmän marknadsavkastning, beaktas inte placeringsbeslutens negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

I fondens placeringsbeslut bedöms hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och konsekvensernas storlek som en del av den allmänna analysen över målmarknaden och i förhållande till målmarknaden. Hållbarhetsrisker hanteras genom att från placeringsuniversum utesluta bolag som brutit mot de internationella normerna, och således är riskernas inverkan på Fondens avkastning lägre än på den allmänna marknadsavkastningen.

Fonden kan placera i aktieindexderivat för att effektivera portföljförvaltningen, generera tilläggsavkastning och sänka handelskostnaderna. Fonden kan placera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker som det enligt portföljförvaltningens valutasyntas är motiverat.

Fonden har tillväxtandelar.

Förvaltningen av Fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 26.11.2021. 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 98. 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 USA Marknad

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 26.11.2021

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 USA Marknad, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Markkina och på engelska Mutual Fund LocalTapiola USA Markets (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar med en aktiv placeringspolitik huvudsakligen i aktier och aktiebundna instrument i företag som är föremål för handel på en reglerad marknad i USA eller av vars verksamhet en betydande del kommer från USA. Fondens tillgångar diversifieras enligt lagen om placeringsfonder och dessa stadgar. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

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 godkänner. 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 31.12.2021	Omsättningshastighet 31.12.2021
High Yield	-	-	2 % < 1 mån.	0,80 % ¹	2 %	1,44 %	11,77 %
Tillväxmarknader Ränta	-	-	2 % < 1 mån.	0,60 % ¹	2 %	1,28 %	-7,02 %
Hållbar Påverkan Ränta	-	-	2 % < 1 mån.	0,70 %		0,70 %	120,65 %
Ränta 100	0–5 % ²	0–5 % ²	2 % < 1 mån.	0,40 % ¹	2 %	0,60 %	-14,92 %
Räntevärld	-	-	2 % < 1 mån.	0,35 % ¹	2 %	0,82 %	-1,43 %
Kortränta ESG	-	-	2 % < 1 mån.	0,30 %		0,30 %	41,73 %
Långränta ESG	-	-	2 % < 1 mån.	0,45 %		0,45 %	42,43 %
Nordlig Företagsränta ESG	-	-	2 % < 1 mån.	0,70 %		0,70 %	40,17 %
Realränta ESG	-	-	2 % < 1 mån.	0,55 %		0,55 %	10,81 %
Företagsränta ESG	-	-	2 % < 1 mån.	0,70 %		0,70 %	36,77 %
Skydd	-	-	2 % < 1 mån.	0,50 %	2 %	0,70 %	-6,63 %
Världen 20	-	-	2 % < 1 mån.	0,45 % ¹	2 %	0,93 %	3,49 %
Världen 50	-	-	2 % < 1 mån.	0,55 % ¹	2 %	0,99 %	12,60 %
Världen 80	-	-	2 % < 1 mån.	0,65 % ¹	2 %	1,11 %	13,57 %
2025 ESG	-	-	2 % < 1 mån.	0,75 % ¹	2 %	1,14 %	40,43 %
2035 ESG	-	-	2 % < 1 mån.	0,75 % ¹	2 %	1,14 %	55,10 %
2045 ESG	-	-	2 % < 1 mån.	0,75 % ¹	2 %	1,15 %	51,77 %
Europa Mid Cap ESG	-	-	2 % < 1 mån.	1,50 %		1,50 %	21,72 %
Europa Marknad	-	-	2 % < 1 mån.	0,30 %		0,31 %	10,38 %
Välfärd ESG	-	-	2 % < 1 mån.	1,50 %		1,50 %	14,40 %
Tillväxt ESG	-	-	2 % < 1 mån.	1,50 %		1,50 %	37,87 %
Utvecklade Asien ESG	-	-	2 % < 1 mån.	1,50 %		1,51 %	55,84 %
Hållbar Miljö	-	-	2 % < 1 mån.	1,50 %		1,51 %	28,98 %
Konsument ESG	-	-	2 % < 1 mån.	1,50 %		1,51 %	42,56 %
Aktie 100	0–5 % ²	0–5 % ²	2 % < 1 mån.	0,40 % ¹	2 %	0,65 %	60,23 %
Norden ESG	-	-	2 % < 1 mån.	1,50 %		1,51 %	42,48 %
USA Mid Cap ESG	-	-	2 % < 1 mån.	1,60 %		1,61 %	-9,91 %
USA Marknad	-	-	2 % < 1 mån.	0,30 %		0,31 %	2,65 %

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

² För LokalTapiola Kapitalförvaltnings kunder 0 euro, annars 5 % av teckningssumman/inlösensumman.

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 12.4.2022

Räntefonder

LokalTapiola High Yield
LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta
LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta
LokalTapiola Ränta 100
LokalTapiola Räntevärld
LokalTapiola Kortränta ESG
LokalTapiola Långränta ESG
LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG
LokalTapiola Realränta ESG
LokalTapiola Företagsränta ESG

Blandfonder

LokalTapiola Skydd
LokalTapiola Världen 20
LokalTapiola Världen 50
LokalTapiola Världen 80
LokalTapiola 2025 ESG
LokalTapiola 2035 ESG
LokalTapiola 2045 ESG

Aktiefonder

LokalTapiola Europa Mid Cap ESG
LokalTapiola Europa Marknad
LokalTapiola Välfärd ESG
LokalTapiola Tillväxt ESG
LokalTapiola Utvecklade Asien ESG
LokalTapiola Hållbar Miljö
LokalTapiola Konsument ESG
LokalTapiola Aktie 100
LokalTapiola Norden ESG
LokalTapiola USA Mid Cap ESG
LokalTapiola USA Marknad



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 High Yield

Andelsklasserna A och B | ISIN-koderna FI0008805916 (A / tillväxt) och FI4000058920 (B / avkastning)

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

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola High Yield är en aktivt förvaltd långräntefond som främst placerar på high yield-marknaderna i USA och i Europa. Placeringar kan också göras på andra marknader globalt. Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde.

Fondtyp, startdatum	Fonden är en aktiva räntefond (UCITS), som inledde sin verksamhet 2.5.2002. Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond 3.12.2021.
Placeringsobjekt	Fonden placerar i andelar i andra placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna placerar huvudsakligen i obligationslån som emitterats av företag med lägre kreditvärdering. Kreditvärderingen (Moody s) för de underliggande fondernas placeringsobjekt är huvudsakligen Baa3 eller lägre. Det finns ingen gräns för löptiden, dvs. tiden till den slutliga förfallodagen, för de underliggande fondernas placeringar. Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartners ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden använder vanligtvis inte derivatinstrument. I syfte att eliminera valutarisk placerar fonden huvudsakligen i fondandelsklasser som skyddats mot valutakursrisk. I övriga fall använder fonden derivatinstrument för gardering mot valutakursrisk.
Indexet som används vid rapportering	Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet iBoxx Global Developed Liquid HY TR Capped (EUR hedged). 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 följande bankdags värde.
Inlösning av andelar (försäljning)	Varje bankdag. Om inlösningsuppdraget har mottagits av fondbolaget före kl. 15 en bankdag, bekräftas inlösningen till följande 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	4 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för placerare som planerar att avstå från sina andelar i fonden inom 4 år.

Risk-/avkastningsprofil



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). Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningar. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risk- och avkastningsförväntningarna. Fonden påverkas dessutom av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

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

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

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

Fondens kostnader

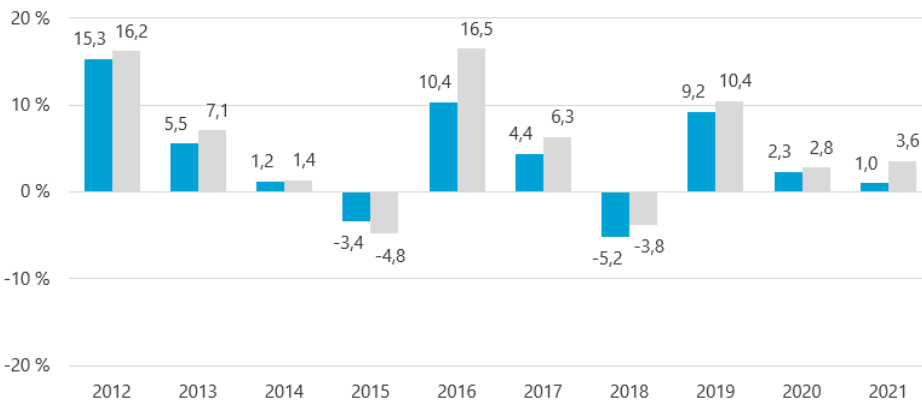
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	1,44 % per år (år 2021)
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 High Yield under de senaste tio åren. Fonden startade sin verksamhet 2.5.2002.

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 JP Morgan Global HY Hedged fram till 31.1.2018. Markit iBoxx Global Developed Liquid High Yield TR Capped 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 3.12.2021. 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

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 ägs helt av LokalTapiola-gruppen.

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 i fondprospektet.

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

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

Fondens kostnader

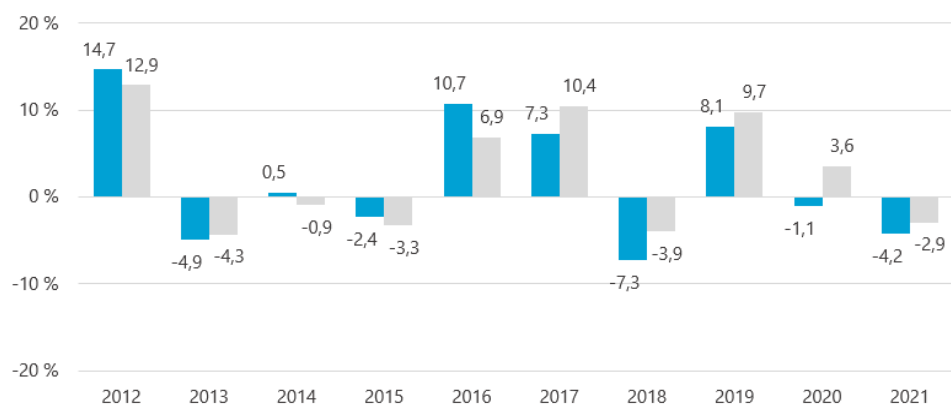
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	1,28 % per år (år 2021)
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. Fonden 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

Faktablad

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



Placeringsfond LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta

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

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

Mål och placeringspolitik

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

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

Fondtyp, startdatum	Aktiv räntefond (UCITS), startdatum 3.4.2019.
Placeringsobjekt	Fonden placerar i företags och bankers skuldebrev och med tanke på likviditet och riskspridning i företagscertifikat, bankers placeringscertifikat och skuldebrev emitterade eller garanterade av stater och andra offentliga organ. Placeringarnas huvudvikt ligger på placeringar av investment grade-nivå (minst BBB-/ Baa3). Portföljen kompletteras med sådana placeringar av high yield-nivå som passar fondens riskprofil. Fonden placerar också i räntepapper som saknar kreditvärdering. Fondens placeringar bildar en diversifierad portfölj av företagsobligationer. Placeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. För varje placeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för fondens placeringar är vanligen 1-7 år. Fonden placerar ibland i standardiserade räntederivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna. Placeringarna görs i skuldebrev denominerade i euro och kompletteras med skuldebrev denominerade i andra valutor såsom SEK, NOK och USD. Fonden placerar regelbundet i derivatinstrument som garderar mot valutarisker.
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.
Inlösnings 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). 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

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). 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 portföljförvaltarnas räntesyn misslyckas.

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

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

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

Fondens kostnader

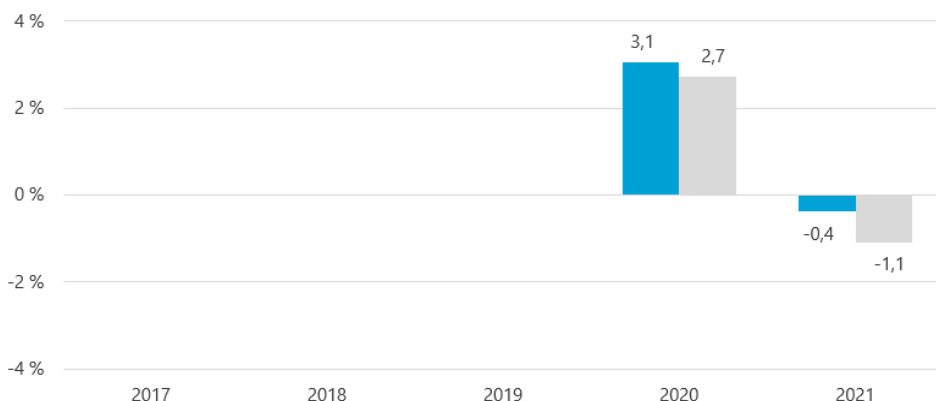
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	0,70 % per år (år 2021)
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 Hållbar Påverkan Ränta under de senaste tio åren. Fondens startade sin verksamhet 3.4.2019.

Blå staplar: fondens årliga avkastning.

Grå staplar: indexets årliga avkastning.

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

Historisk avkastning är ingen garanti för framtiden.

Praktisk information

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med fondens prospekt. Fondens portföljförvaltning har lagts ut till LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab. Fondens förvaringsinstitut är OP 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 3.12.2021. Före denna tidpunkt ansvarade FIM Kapitalförvaltning Ab för förvaltningen av fonden.

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

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

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

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

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 ägs helt av LokalTapiola-gruppen.

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 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. 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 i fondprospektet.

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

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

Fondens kostnader

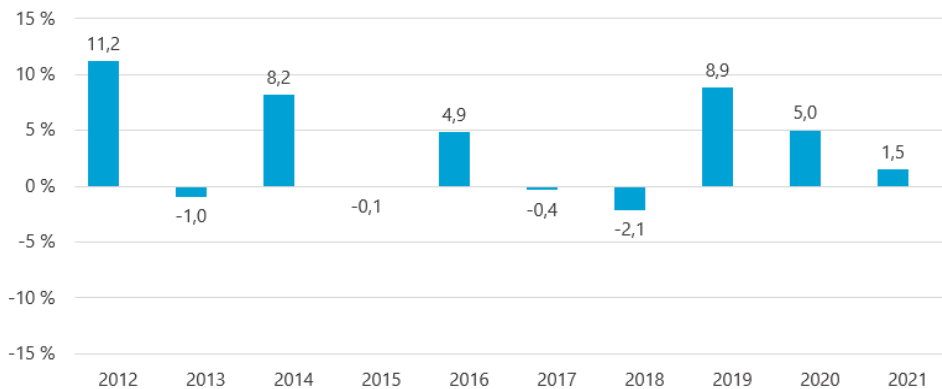
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	För LokalTapiola Kapitalförvaltnings kunder 0 euro, annars 5 % av teckningssumman.
Inlösenavgift	För LokalTapiola Kapitalförvaltnings kunder 0 euro, annars 5 % av inlösensumman.
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	0,60 % per år (år 2021)
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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

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 Räntevärld

Andelsklasserna A och B | ISIN-koderna FI0008801857 (A / tillväxt) och FI4000059001 (B / avkastning)

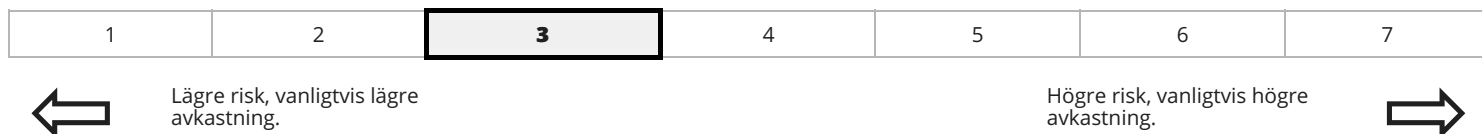
Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som ägs helt av LokalTapiola-gruppen.

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Räntevärld är en aktivt förvaltd räntekapitalförvaltningsfond som placerar globalt i ränteplaceringar både på utvecklade och på framväxande räntemarknader. Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde.

Fondtyp, startdatum	Aktiv räntefond (UCITS), startdatum 21.09.1999.
Placeringsobjekt	Fonden placerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna placerar i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltda eller indexföljande. Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartners ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden placerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.
Indexet som används vid rapportering	Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet iBoxx EUR Overall. 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	4 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för placerare som planerar att avstå från sina andelar i fonden inom 4 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). 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. Fonden påverkas dessutom av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

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

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

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

Fondens kostnader

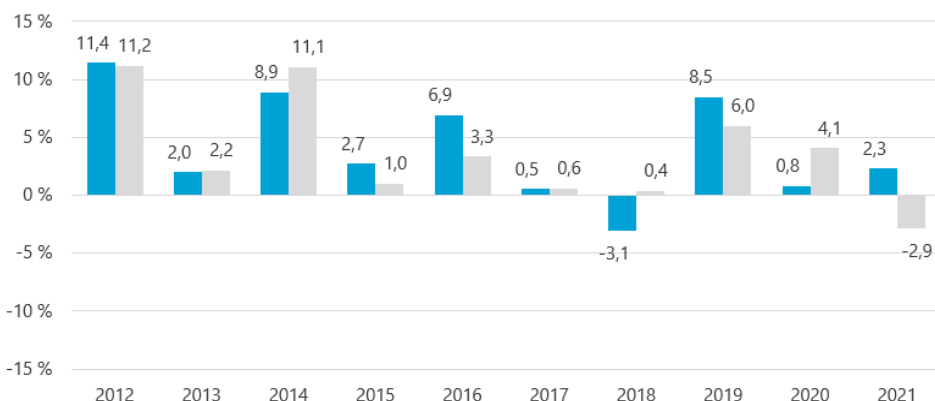
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	0,82 % per år (år 2021)
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 Räntevård under de senaste tio åren. Fonden startade sin verksamhet 21.9.1999.

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 3.12.2021. 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

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 Kortränta ESG

Andelsklass A (tillväxt) | ISIN-kod FI0008804729

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

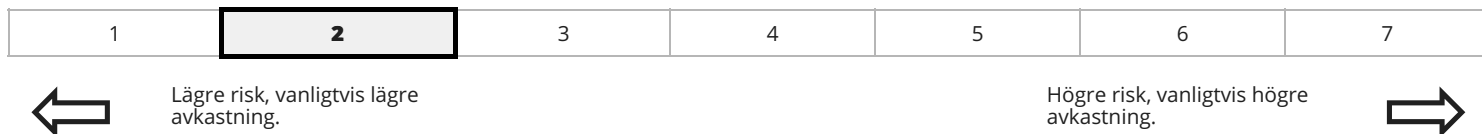
Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Kortränta ESG är en aktivt förvaltd korträntefond som placerar sina tillgångar i högklassiga räntepaceringar i euro, huvudsakligen i Europa och andra OECD-länder. Fondens mål är att bevara placeringsförmögenhetens värde och uppnå en måttlig avkastningsutveckling. Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av den relativt stabila värdeutvecklingen för korta räntepaceringar 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 26.01.2001.
Placeringsobjekt	Placeringsobjekten utgörs av bankers och andra företags obligationer med rörlig ränta och kort fast ränta, företagscertifikat, bankers placeringscertifikat samt staters och andra offentliga organs obligationer. Alla placeringsobjekt har en bra kreditvärdering vid förvärvstidpunkten, av investment grade nivå. Fonden placerar också i nordiska räntepapper som saknar kreditvärdering, men som enligt kapitalförvaltarens bedömning motsvarar kreditvärderingen investment grade (BBB/Baa3). Fondens placeringar bildar en diversifierad ränteporfölj med låg ränterisk. Placeringsobjekten väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. För varje placeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för fondens placeringar är vanligen under 1 år. Fonden placerar ibland 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 ICE BofAML Euro Currency 3 Month Deposit Constant Maturity. 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 endast tillväxtandelar (A). Avkastningen från placeringsobjekten (t.ex. räntor) placeras i enlighet med fondens placeringspolitik.
Rekommenderad minimitid för placering	1 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för placerare som planerar att avstå från sina andelar i fonden inom ett år.

Risk-/avkastningsprofil



Fonden placeras i riskkategori 2/7 enligt den formel som rekommenderas av Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten. Formeln baserar sig på fondens historiska utveckling och ger nödvändigtvis inte tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan variera över tid.

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

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

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

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

Fondens kostnader

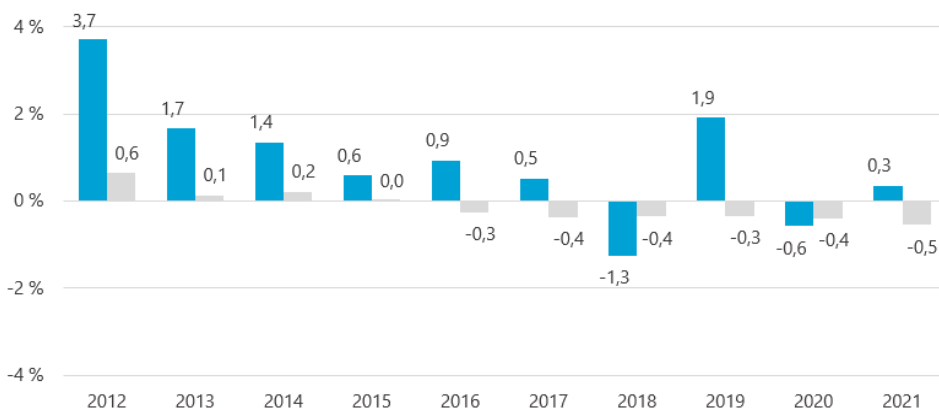
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	0,30 % per år (år 2021)
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 Kortränta ESG under de senaste tio åren. Fondens startade sin verksamhet 26.1.2001.

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.

*3 mån. Euribor fram till 31.5.2018. ICE BofAML Euro Currency 3-month Deposit Offered Rate Constant Maturity 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 3.12.2021. 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

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 Långränta ESG

Andelsklasserna A och B | ISIN-koderna FI0008804711 (A / tillväxt) och FI4000059027 (B / avkastning)

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

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Långränta ESG är en aktivt förvaltd långräntefond som placerar sina tillgångar i ränteplaceringar i euro i Europa och andra OECD-länder. Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde.

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 26.01.2001.
Placeringsobjekt	Placeringsobjekten utgörs huvudsakligen av obligationer med bra kreditbetyg, som emitterats av stater, kommuner och andra offentliga organ samt av obligationer med säkerhet. Kreditvärderingen för ett placeringsobjekt som emitterats eller garanteras av ett annat organ än en stat måste vara väldigt hög vid förvärvstidpunkten, minst AA- (Standard & Poor s) eller Aa3 (Moody s). Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. Det finns ingen gräns för löptiden, dvs. tiden till den slutliga förfallodagen, för fondens placeringar. Fondens ränterisk, dvs. duration är i regel mellan 2 och 10 år. Fonden placerar i standardiserade räntederivatinstrument i syfte att gardera sig mot ogynnsam utveckling på marknaderna och för att generera ytterligare avkastning.
Indexet som används vid rapportering	Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet iBoxx Euro Sovereigns Eurozone Performance Overall. 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

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). Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningar. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risk- och avkastningsförväntningarna. Fonden påverkas dessutom av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

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

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

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

Fondens kostnader

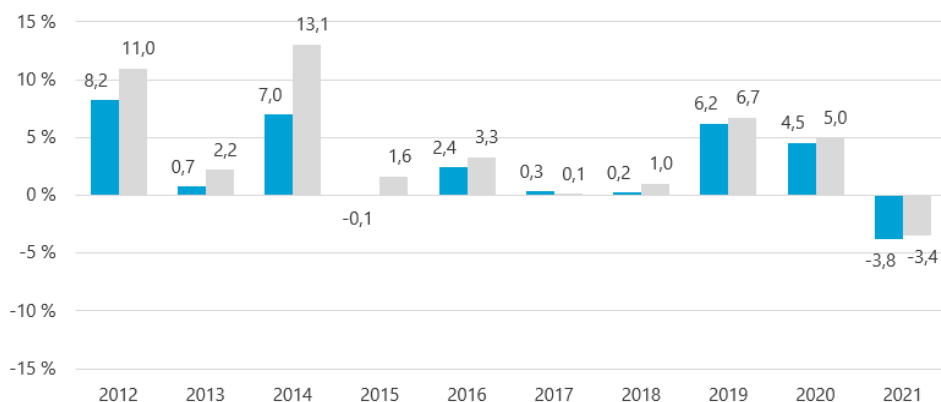
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösningskostnader	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	0,45 % per år (år 2021)
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 inlösningskostnader 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 Långränta ESG under de senaste tio åren. Fonden startade sin verksamhet 26.1.2001.

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.

*Indexet iBoxx Euro Sovereigns 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 3.12.2021. 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

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 Nordlig Företagsränta ESG

Andelsklasserna A och B | ISIN-koderna FI4000071212 (A / tillväxt) och FI4000071220 (B / avkastning)

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

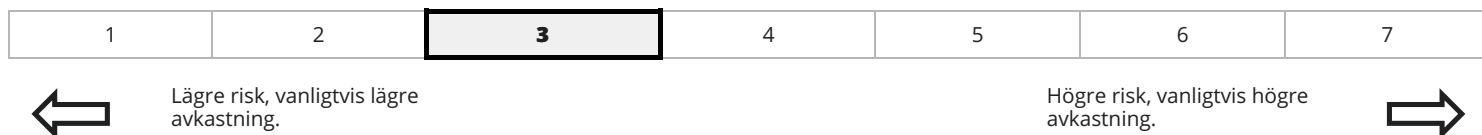
Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG är en aktivt förvaltd räntefond som placerar i företags och bankers skuldebrev i Norden och i övriga nordeuropeiska OECD-länder (t.ex. Estland, Polen, Tyskland, Luxemburg, Nederländerna, Irland och Storbritannien). Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen för företagsobligationer 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 7.10.2013.
Placeringsobjekt	Fonden placerar i företags och bankers skuldebrev och med tanke på likviditet och riskspridning i företagscertifikat, bankers placeringscertifikat och skuldebrev emitterade eller garanterade av stater och andra offentliga organ. Av fondens placeringsobjekt förutsätts inte en viss kreditvärdering, och placeringar görs också i räntepapper som saknar kreditvärdering. Fondens placeringar bildar en branschspecifikt diversifierad portfölj av företagsobligationer. Placeringsobjekten väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser, och tonvikten ligger på skuldebrev av medelstora nordiska företag. För varje placeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för fondens placeringar är vanligen 1-6 år. Fonden placerar ibland i standardiserade räntederivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna. Placeringarna görs i skuldebrev i euro och eventuellt också andra valutor såsom SEK, NOK och USD. Fonden placerar regelbundet i derivatinstrument som garderar mot valutarisker.
Indexet som används vid rapportering	Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med en kombination av indexen iBoxx Euro Corporates Overall Performance (50 %) och iBoxx EUR Liquid High Yield TR (50 %). 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.
Inlösnings 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). 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	4 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för placerare som planerar att avstå från sina andelar i fonden inom 4 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 i fondprospektet.

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

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

Fondens kostnader

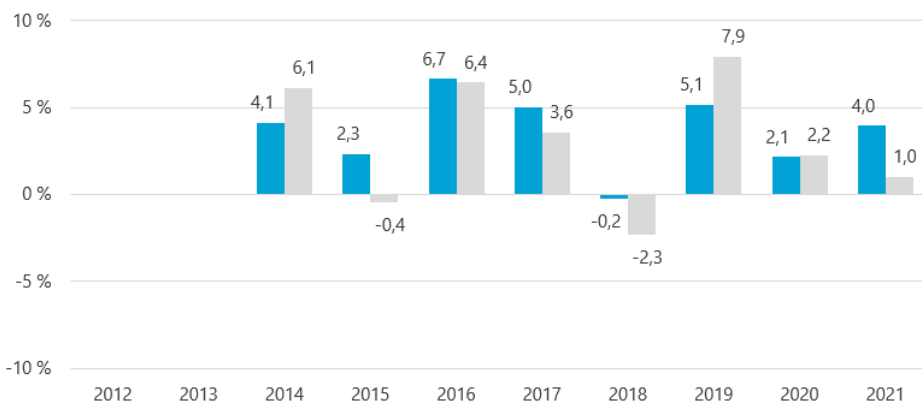
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	0,70 % per år (år 2021)
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 Nordlig Företagsränta ESG under de senaste tio åren. Fondens startade sin verksamhet 7.10.2013.

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.

* Fram till 30.4.2020 iBoxx Euro Corporates Overall Performance (50 %) och iBOXX EUR Liquid High Yield (50 %)

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 3.12.2021. 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 betjnas på numret (09) 453 8500.

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

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

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

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 Realränta ESG

Andelsklasserna A och B | ISIN-koderna FI4000340260 (A / tillväxt) och FI4000340278 (B / avkastning)

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

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Realränta ESG är en aktivt förvaltd långräntefond som placerar sina tillgångar i ränteplaceringar i euro i Europa och andra OECD-länder. Målet för fondens placeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde.

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 placeringsobjektens verksamhet av placeringsobjekt orsakar med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering.

Fondtyp, startdatum	Aktiv räntefond (UCITS), startdatum 3.9.2018.
Placeringsobjekt	Placeringsobjekten utgörs huvudsakligen av obligationer med bra kreditbetyg, som emitterats av stater, kommuner och andra offentliga organ samt av inflationsbundna obligationer. Kreditvärderingen för ett placeringsobjekt som emitterats eller garanteras av ett annat organ än en stat måste vara väldigt hög vid förvärvstidpunkten, minst AA- (Standard & Poor s) eller Aa3 (Moody s). Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. Det finns ingen gräns för löptiden, dvs. tiden till den slutliga förfallodagen, för fondens placeringar. Fondens ränterisk, dvs. duration är i regel mellan 7 och 11 år. Fonden kan placera i standardiserade räntederivatinstrument i syfte att gardera sig mot ogynnsam utveckling på marknaderna och för att generera ytterligare avkastning.
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 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

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). Fondens placeringar är i regel inflationsbundna. Om den faktiska inflationen skiljer sig från inflationen som prissatts av fondens investeringsobjekt, kan det leda till en annan avkastning än för motsvarande placeringsobjekt som inte är inflationsskyddade. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningar. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risk- och avkastningsförväntningarna. Fonden påverkas dessutom av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

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

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

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

Fondens kostnader

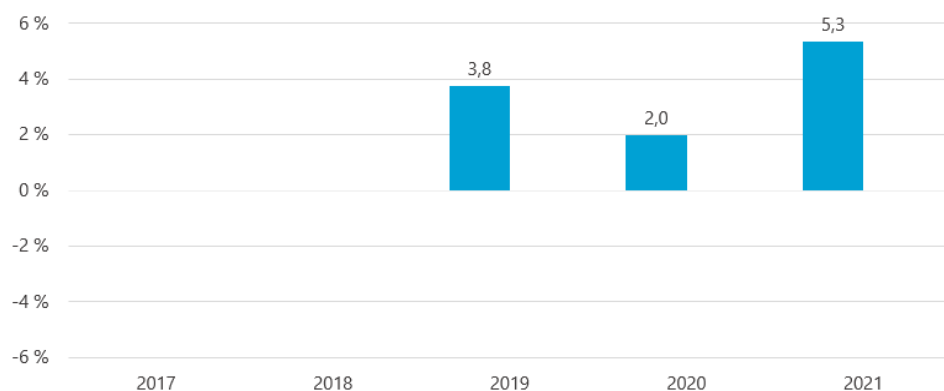
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	0,55 % per år (år 2021)
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 Realränta ESG under de senaste tio åren. Fondens startade sin verksamhet 3.9.2018.

Blå staplar: fondens 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 3.12.2021. 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

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 ägs helt av LokalTapiola-gruppen.

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 minimetid 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 i fondprospektet.

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

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

Fondens kostnader

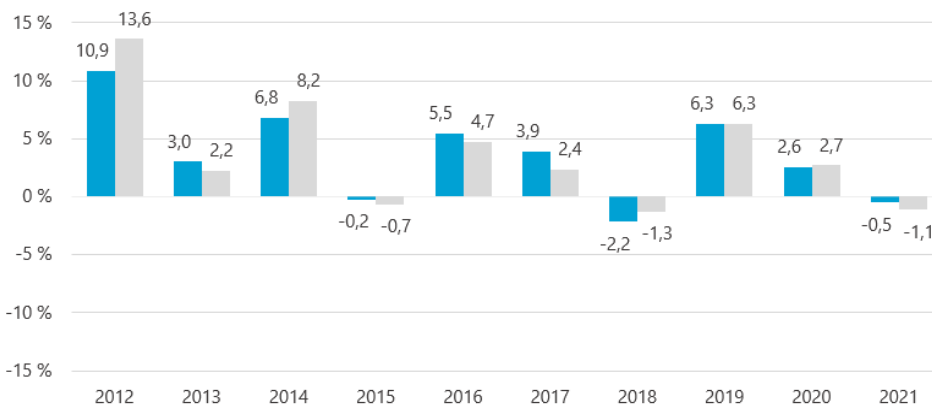
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	0,70 % per år (år 2021)
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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

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 Skydd

Andelsklasserna A och B | ISIN-koderna FI0008814751 (A / tillväxt) och FI4000058961 (B / avkastning)

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

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Skydd är en aktivt förvaltd kombinationsfond som huvudsakligen placerar globalt i olika slags ränteplaceringar. Fonden kan placera på utvecklade marknader och på tillväxtmarknader. Fondens mål är en så stabil värdeökning för fondandelarna som möjligt på lång sikt. Målet är att fondandelsvärdet inte sjunker under skyddsmålet. Skyddsmålet fastställs dagligen och det är 90 % av det högsta historiska fondandelsvärdet under de senaste 12 månaderna.

Fondtyp, startdatum	Fonden är en blandfond (UCITS), som inledde sin verksamhet 28.5.2009. Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond 3.12.2021.
Placeringsobjekt	Fonden placerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltd eller indexföljande. Ränteplaceringar kan göras i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. Fonden använder en riskbudget, inom ramen för vilken den placerar i mer riskfyllda objekt, såsom börsnoterade aktiefonder (ETF). Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartners ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden placerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.
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 följande bankdags värde.
Inlösning av andelar (försäljning)	Varje bankdag. Om inlösningsuppdraget har mottagits av fondbolaget före kl. 15 en bankdag, bekräftas inlösningen till följande 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	4 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för placerare som planerar att avstå från sina andelar i fonden inom 4 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.

I fondens ingår en risk för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Marknadsutvecklingen för de lån och räntefonder som fonden placerar i påverkas bland annat av emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Om fondandelsvärdet sjunker under skyddsmålet, måste fondens tillgångar placeras i objekt med låg risk. Fonden kan inte öka andelen riskfyllda placeringar innan fondandelsvärdet har överskridit skyddsmålet. 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. Fonden påverkas dessutom av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

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

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

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

Fondens kostnader

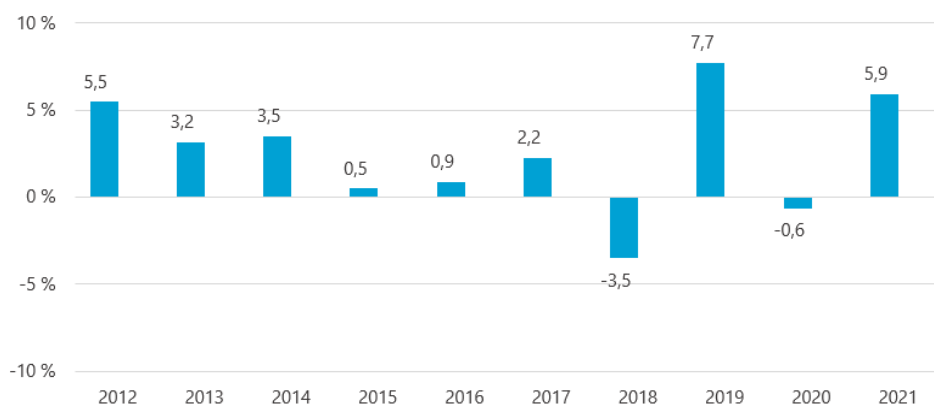
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	0,70 % per år (år 2021)
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 Skydd under de senaste tio åren. Fonden startade sin verksamhet 28.5.2009.

Blå staplar: fondens 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 3.12.2021. 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

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 Världen 20

Andelsklass A (tillväxt) | ISIN-kod FI0008812474

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

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Världen 20 är en aktivt förvaltd blandfond som placerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. I normalläget är 20 % av fondens tillgångar placerade i aktier, men deras andel kan variera mellan 0 % och 40 %. Andelen aktier och ränteplaceringar ändras i enlighet med portföljförvaltarens placeringssyn. Fondens mål är att öka fondandelarnas värde på lång sikt.

Fondtyp, startdatum	Aktiv blandfond (UCITS), startdatum 01.10.2007.
Placeringsobjekt	Fonden placerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltade eller indexföljande. Ränteplaceringar kan göras i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringsyn och analyser. I utvärderingen av fondpartners ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden placerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.
Indexet som används vid rapportering	Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med en kombination av indexen Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (20 %) och iBoxx EUR Overall (80 %). 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 endast tillväxtandelar (A). Avkastningen från placeringsobjekten (t.ex. dividender) placeras i enlighet med fondens placeringspolitik.
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.

I fondens ingår en risk för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Marknadsutvecklingen för de lån och räntefonder som fonden placerar i påverkas bland annat av 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 aktie- eller räntesyn misslyckas.

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

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

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

Fondens kostnader

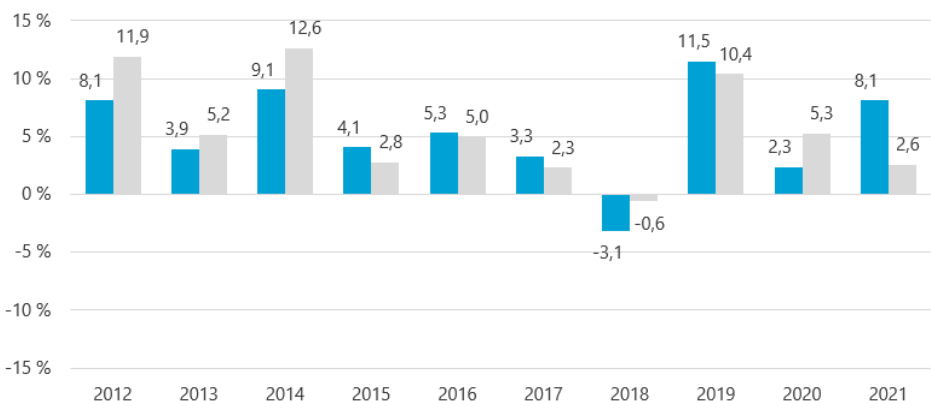
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	0,93 % per år (år 2021)
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 Världen 20 under de senaste tio åren. Fondens startade sin verksamhet 1.10.2007.

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.

*MSCI World EUR) (20 %) och iBOXX Euro Overall (80 %) 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 26.11.2021. 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

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 Världen 50

Andelsklass A (tillväxt) | ISIN-kod FI0008805635

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

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Världen 50 är en aktivt förvaltd blandfond som placerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. I normalläget är 50 % av fondens tillgångar placerade i aktier, men variationsintervallet för deras andel är 15-65 %. Andelen aktier och räntepaceringar ändras i enlighet med portföljförvaltarens placeringsyn. Fondens mål är att öka fondandelarnas värde på lång sikt.

Fondtyp, startdatum	Aktiv blandfond (UCITS), startdatum 18.2.2002.
Placeringsobjekt	Fonden placerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltade eller indexföljande. Räntepaceringar kan göras i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringsyn och analyser. I utvärderingen av fondpartners ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden placerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.
Indexet som används vid rapportering	Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med en kombination av indexen Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (50 %) och iBoxx EUR Overall (50 %). 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 endast tillväxtandelar (A). Avkastningen från placeringsobjekten (t.ex. dividender) placeras i enlighet med fondens placeringspolitik.
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 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. Marknadsutvecklingen för de lån och räntefonder som fonden placerar i påverkas bland annat av 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 aktie- eller räntesyn misslyckas.

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

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

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

Fondens kostnader

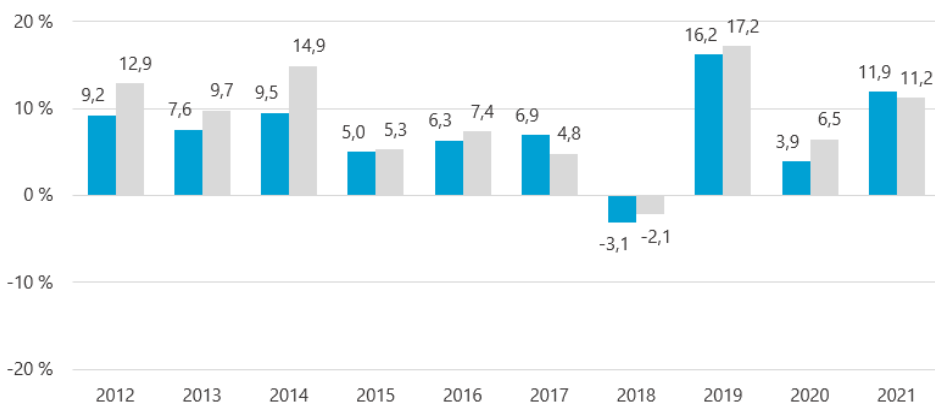
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	0,99 % per år (år 2021)
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 tillväxandelen (A-andel, i euro) i fonden Världen 50 under de senaste tio åren. Fonden startade sin verksamhet 18.2.2002.

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.

*MSCI World EUR) (50 %) och iBOXX Euro Overall (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 26.11.2021. 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

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 Världen 80

Andelsklass A (tillväxt) | ISIN-kod FI0008801899

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

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Världen 80 är en aktivt förvaltd blandfond som placerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. I normalläget är 80 % av fondens tillgångar placerade i aktier, men variationsintervallet för deras andel är 60-100 %. Andelen aktier och ränteplaceringar ändras i enlighet med portföljförvaltarens placeringsyn. Fondens mål är att öka fondandelarnas värde på lång sikt.

Fondtyp, startdatum	Aktiv blandfond (UCITS), startdatum 11.10.1999.
Placeringsobjekt	Fonden placerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltade eller indexföljande. Ränteplaceringar kan göras i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringsyn och analyser. I utvärderingen av fondpartners ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden placerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.
Indexet som används vid rapportering	Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med en kombination av indexen Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (80 %) och iBoxx EUR Overall (20 %). 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 endast tillväxtandelar (A). Avkastningen från placeringsobjekten (t.ex. dividender) placeras i enlighet med fondens placeringspolitik.
Rekommenderad minimitid för placering	5 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för placerare som planerar att avstå från sina andelar i fonden inom 5 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. Marknadsutvecklingen för de lån och räntefonder som fonden placerar i påverkas bland annat av 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. Fonden påverkas dessutom av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

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

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

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

Fondens kostnader

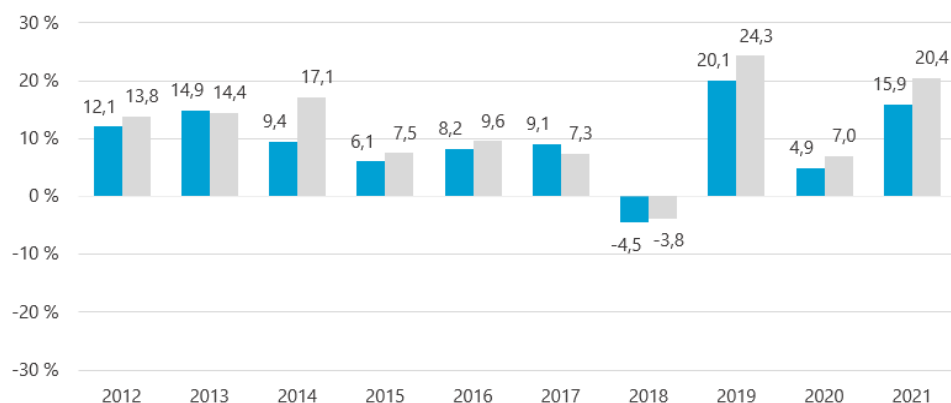
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	1,11 % per år (år 2021)
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 Världen 80 under de senaste tio åren. Fondens startade sin verksamhet 11.10.1999.

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.

*MSCI World EUR) (80 %) och iBOXX Euro Overall (20 %) 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 26.11.2021. 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

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 2025 ESG

Andelsklass A (tillväxt) | ISIN-kod FI0008801881

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

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola 2025 ESG är en aktivt förvaltd blandfond som placerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fonden strävar efter att uppnå bästa möjliga avkastning till mållåret 2025. Placeringarnas huvudvikt ligger först på aktieplaceringar, men ränteplaceringarnas mängd ökas när mållåret närmar sig. Efter mållåret 2025 finns det inte längre några aktieplaceringar i fonden. Fonden lämpar sig för placerare som har ett klart målår.

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 blandfond (UCITS), startdatum 21.9.1999.
Placeringsobjekt	Fonden placerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltade eller indexföljande. Ränteplaceringar kan göras i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartners ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden placerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.
Indexet som används vid rapportering	Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med en kombination av indexen Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (25 %) och iBoxx EUR Overall (75 %). 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 endast tillväxtandelar (A). Avkastningen från placeringsobjekten (t.ex. dividender) placeras i enlighet med fondens placeringspolitik.
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.

I fondens ingår en risk för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Marknadsutvecklingen för de lån och räntefonder som fonden placerar i påverkas bland annat av 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. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

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

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

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

Fondens kostnader

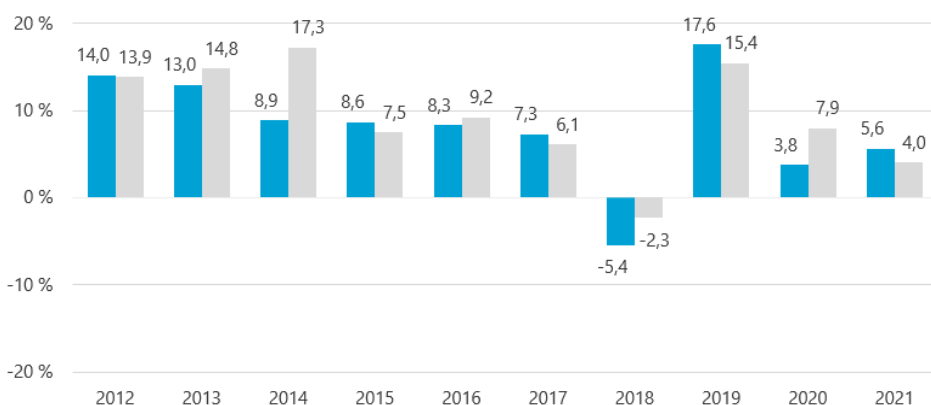
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	1,14 % per år (år 2021)
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 2025 ESG under de senaste tio åren. Fondens startade sin verksamhet 21.9.1999.

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.

*Indexen MSCI World TR (EUR) (80 %) och iBOXX Euro Overall (20 %) fram till 30.4.2020. Indexen Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (42,5 %) och iBoxx EUR Overall (57,5 %) fram till 31.12.2020.

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 3.12.2021. 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 betjäns på numret (09) 453 8500.

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

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

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

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 2035 ESG

Andelsklass A (tillväxt) | ISIN-kod FI0008808282

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

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola 2035 ESG är en aktivt förvaltd blandfond som placerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fonden strävar efter att uppnå bästa möjliga avkastning till mållåret 2035. Placeringarnas huvudvikt ligger först på aktieplaceringar, men ränteplaceringarnas mängd ökas när mållåret närmar sig. Efter mållåret 2035 finns det inte längre några aktieplaceringar i fonden. Fonden lämpar sig för placerare som har ett klart målår.

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 blandfond (UCITS), startdatum 7.12.2004.
Placeringsobjekt	Fonden placerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltade eller indexföljande. Ränteplaceringar kan göras i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartners ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden placerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.
Indexet som används vid rapportering	Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med en kombination av indexen Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (82,5 %) och iBoxx EUR Overall (17,5 %). 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 endast tillväxtandelar (A). Avkastningen från placeringsobjekten (t.ex. dividender) placeras i enlighet med fondens placeringspolitik.
Rekommenderad minimitid för placering	5 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för placerare som planerar att avstå från sina andelar i fonden inom 5 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. Marknadsutvecklingen för de lån och räntefonder som fonden placerar i påverkas bland annat av 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. Fonden påverkas dessutom av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

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

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

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

Fondens kostnader

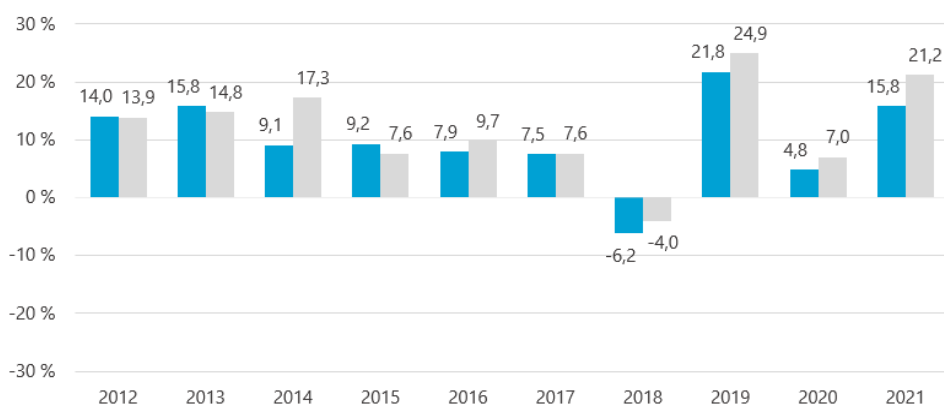
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	1,14 % per år (år 2021)
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 2035 ESG under de senaste tio åren. Fondens startade sin verksamhet 21.9.1999.

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.

*Indexen MSCI World TR (EUR) (82,5 %) och iBOXX Euro Overall (17,5 %) 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 3.12.2021. 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

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 2045 ESG

Andelsklass A (tillväxt) | ISIN-kod FI0008812599

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

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola 2045 ESG är en aktivt förvaltd blandfond som placerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fonden strävar efter att uppnå bästa möjliga avkastning till mållåret 2045. Placeringarnas huvudvikt ligger först på aktieplaceringar, men ränteplaceringarnas mängd ökas när mållåret närmar sig. Efter mållåret 2045 finns det inte längre några aktieplaceringar i fonden. Fonden lämpar sig för placerare som har ett klart målår.

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 blandfond (UCITS), startdatum 01.11.2007.
Placeringsobjekt	Fonden placerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltade eller indexföljande. Ränteplaceringar kan göras i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartners ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden placerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.
Indexet som används vid rapportering	Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med en kombination av indexen Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (82,5 %) och iBoxx EUR Overall (17,5 %). 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 endast tillväxtandelar (A). Avkastningen från placeringsobjekten (t.ex. dividender) placeras i enlighet med fondens placeringspolitik.
Rekommenderad minimitid för placering	5 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för placerare som planerar att avstå från sina andelar i fonden inom 5 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. Marknadsutvecklingen för de lån och räntefonder som fonden placerar i påverkas bland annat av 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. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

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

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

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

Fondens kostnader

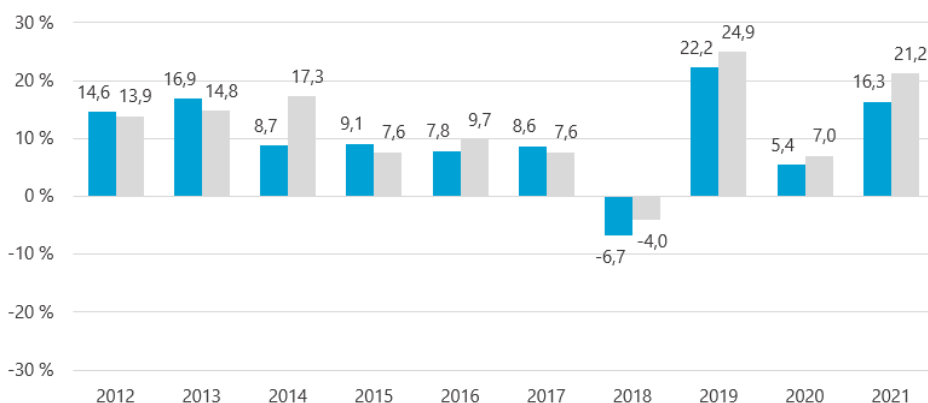
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	1,15 % per år (år 2021)
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 2045 ESG under de senaste tio åren. Fonden startade sin verksamhet 01.11.2007.

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.

*Indexen MSCI World TR (EUR) (82,5 %) och iBOXX Euro Overall (17,5 %) 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 3.12.2021. 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

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 Europa Mid Cap ESG

Andelsklasserna A och B | ISIN-koderna FI0008804760 (A / tillväxt) och FI4000058987 (B / avkastning)

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

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Europa Mid Cap ESG är en aktivt förvaltd aktiefond som placerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fonden placerar i bolag som är noterade i Europa eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från Europa. 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) 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 aktiefond (UCITS), startdatum 21.9.1999.
Placeringsobjekt	Placeringsobjekten väljs ut på ett diversifierat sätt från olika branscher. 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 garderar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat.
Indexet som används vid rapportering	Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet Morningstar Developed Europe Mid Cap Target Market Exposure NR EUR 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 minimetid 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 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. Fonden placerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i Europa. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. 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 val av aktier misslyckas.

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

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

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

Fondens kostnader

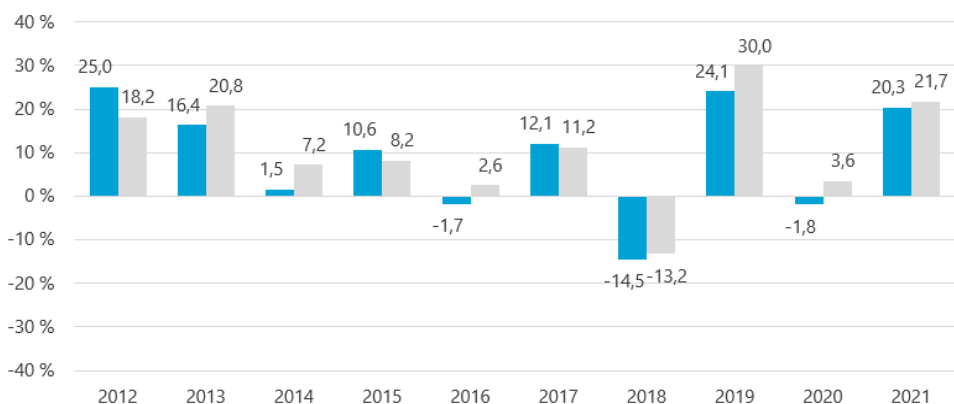
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	1,50 % per år (år 2021)
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 Europa Mid Cap ESG under de senaste tio åren. Fondens startade sin verksamhet 21.9.1999.

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 . Indexet MSCI Daily Net TR Europe Euro Mid Cap fram till 30.3.2020.

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 26.11.2021. 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

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 Europa Marknad

Andelsklass A (tillväxt) | ISIN-kod FI4000283023

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

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Europa Marknad är en aktivt förvaltd aktiefond som placerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fonden placerar i bolag som är noterade i Europa eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från Europa. 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.

Fondtyp, startdatum	Aktiv aktiefond (UCITS), startdatum 24.10.2017.
Placeringsobjekt	Placeringsobjekten väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings kvantitativa placeringsmodell och analyser. Fondens kapitalförvaltare strävar efter att uppnå en bra avkastning med låga kostnader med hjälp av en kvantitativ modell. I fondens riskhantering används en effektiv diversifiering av placeringarna. Eftersom fonden strävar efter allmän marknadsavkastning, beaktas i dess placeringsbeslut hållbarhetsrisker samt deras sannolikhet och följdernas storlek som en del av analys om målmarknaden och i förhållande till målmarknaden. Hållbarhetsrisker hanteras genom att från placeringsuniversum utesluta bolag som brutit mot de internationella normerna, och således är riskernas inverkan på fondens avkastning lägre än på den allmänna marknadsavkastningen. Fonden kan placera i aktieindexderivat för att effektivera portföljförvaltningen, generera tilläggsavkastning och sänka handelskostnaderna. Fonden placerar i derivatinstrument som garderar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat.
Indexet som används vid rapportering	Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet Morningstar Developed Europe Large Cap Target Market Exposure NR EUR. Aktievalet görs utifrån kvantitativa grunder.
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

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



Lägre risk, vanligtvis lägre avkastning.

Högre risk, vanligtvis högre avkastning.



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. Fonden placerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i Europa. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. 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 i fondprospektet.

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

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

Fondens kostnader

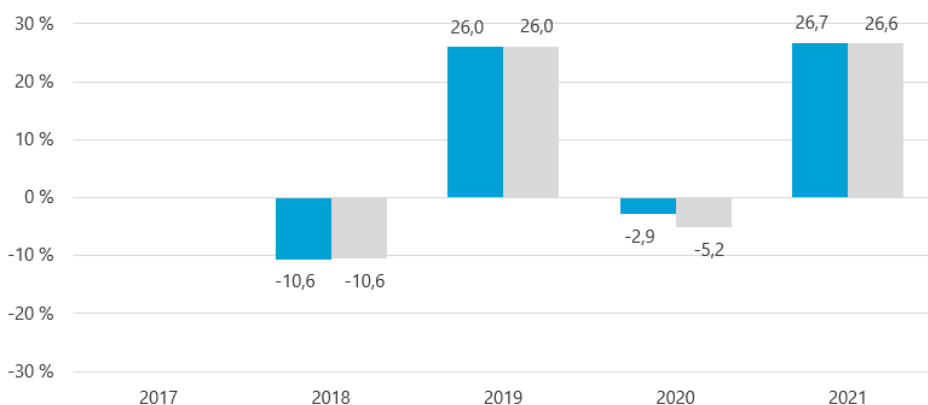
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	0,31 % per år (år 2021)
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 Europa Marknad under de senaste tio åren. Fondens startade sin verksamhet 17.10.2017.

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.

*MSCI Daily Net TR Europe Euro 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 26.11.2021. 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

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 Valfärd ESG

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

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

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Valfärd 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 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. 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 i fondprospektet.

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

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

Fondens kostnader

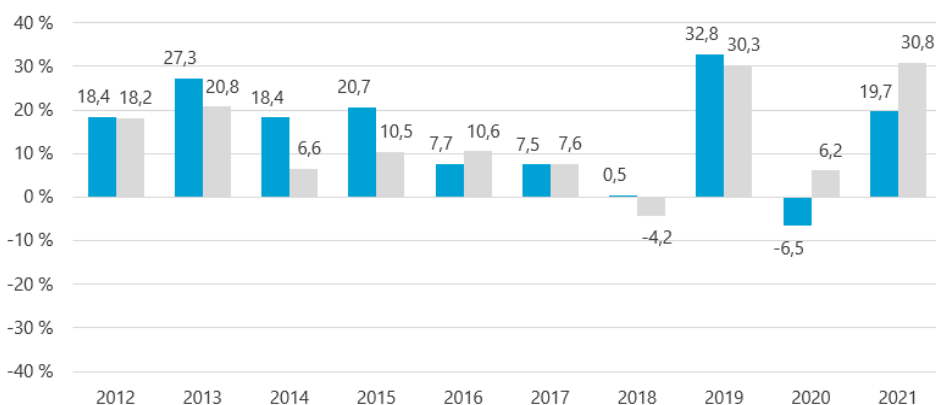
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	1,50 % per år (år 2021)
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 Vålfärd ESG under de senaste tio åren. Fondens 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fondens och fondbolagets står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

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 Tillväxt ESG

Andelsklasserna A och B | ISIN-koderna FI0008804752 (A / tillväxt) och FI4000059050 (B / avkastning)

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

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Tillväxt ESG är en aktivt förvaltat aktiefond som placerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens placeringar fokuserar på Europa och USA, men placeringar kan göras globalt. 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 17.1.2001.
Placeringsobjekt	Placeringsobjekten som väljs är företag som förväntas växa kraftigt i framtiden. 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 garderar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasynt 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 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. Placeringsstilen för Placeringsfond LokalTapiola Tillväxt ESG är tillväxtbolag. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på en viss placeringssstil kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. 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 val av aktier misslyckas.

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

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

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

Fondens kostnader

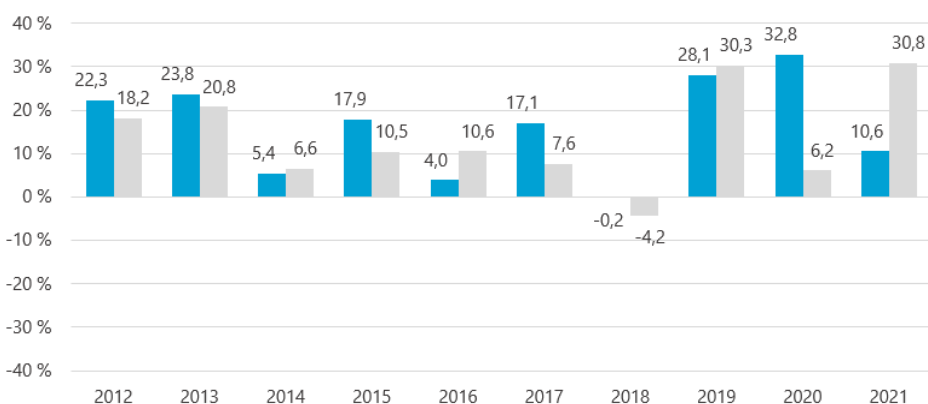
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	1,50 % per år (år 2021)
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 Tillväxt ESG under de senaste tio åren. Fondens 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 . Indexet MSCI Daily World TR Net 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 26.11.2021. 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 betjñas på numret (09) 453 8500.

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

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

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

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 Utvecklade Asien ESG

Andelsklasserna A och B | ISIN-koderna FI0008812334 (A-tillväxt) och FI4000058896 (B / avkastning)

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

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Utvecklade Asien ESG är en aktivt förvaltd aktiefond som placerar sina tillgångar i aktier och aktierelaterade instrument. Fonden placerar i företag som är föremål för handel på reglerade marknader i Asien och Stillahavsområdet eller av vars verksamhet en betydande del kommer från marknader i Asien och Stillahavsområdet. Indexen styr inte aktievalet. Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde, en högre avkastning än marknadsindex och ett bättre förhållande mellan avkastning och risk. 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) 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 aktiefond (UCITS), startdatum 31.8.2007.
Placeringsobjekt	Placeringsobjekten väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och kvantitativa analyser. I valet av aktier används ESG-betyg som finns tillgängliga för målföretagen. Fonden placerar i derivatinstrument som garderar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasynt är motiverat.
Indexet som används vid rapportering	Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet Morningstar Developed Markets Asia Pacific Target Market Exposure Select. 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 följande bankdags värde.
Inlösning av andelar (försäljning)	Varje bankdag. Om inlösningsuppdraget har mottagits av fondbolaget före kl. 15 en bankdag, bekräftas inlösningen till följande 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 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. Fonden placerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i Stillahavsområdet. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. 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. Fonden påverkas dessutom av risken för att portföljförvaltarens aktieval misslyckas.

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

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

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

Fondens kostnader

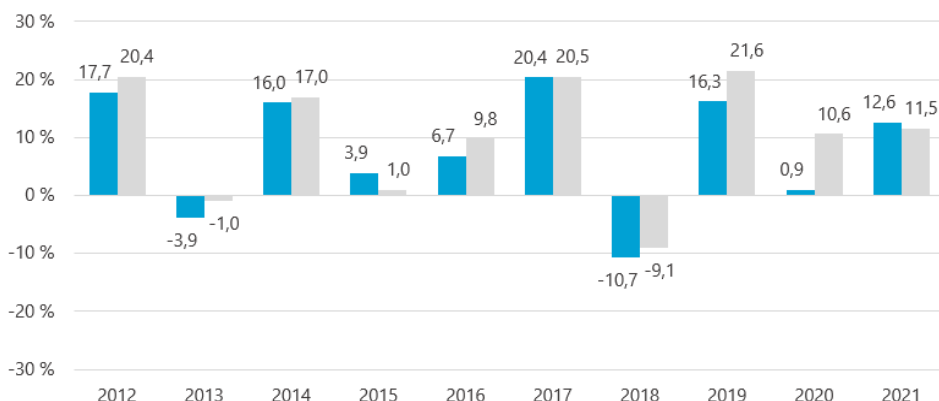
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	1,51 % per år (år 2021)
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 Utvecklade Asien ESG under de senaste tio åren. Fondens startade sin verksamhet 31.8.2007.

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 26.11.2021. 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

Faktablad

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



Placeringsfond LokalTapiola Hållbar Miljö

Andelsklasserna A och B | ISIN-koderna FI0008809447 (A / tillväxt) och FI4000020938 (B / avkastning)

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

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Hållbar Miljö är en aktivt förvaltd aktiefond som placerar i aktier och aktierelaterade instrument. 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.

I Fondens placeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god förvaltning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. Fondens mål är att göra hållbara placeringar genom att placera i bolag vars verksamhet bedöms ha en positiv inverkan på hållbar utveckling ur miljösynpunkt och som inte förväntas ha betydliga negativa konsekvenser för faktorer som hänför sig till miljö, socialt ansvar och god förvaltning (ESG). Fonden placerar endast i bolag som bedöms iakttä god förvaltning.

Fondtyp, startdatum	Aktiv aktiefond (UCITS), startdatum 5.10.2005.
Placeringsobjekt	Placeringsobjekten som väljs är bolag vars verksamhet har en positiv inverkan på uppnåendet av FN:s mål för hållbar utveckling (United Nations Sustainable Development Goals), särskilt ur miljösynpunkt. Placeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringsanalys 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 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. Fonden LokalTapiola Hållbar Miljö placerar sina medel enligt temat hållbar utveckling. 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 i fondprospektet.

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

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

Fondens kostnader

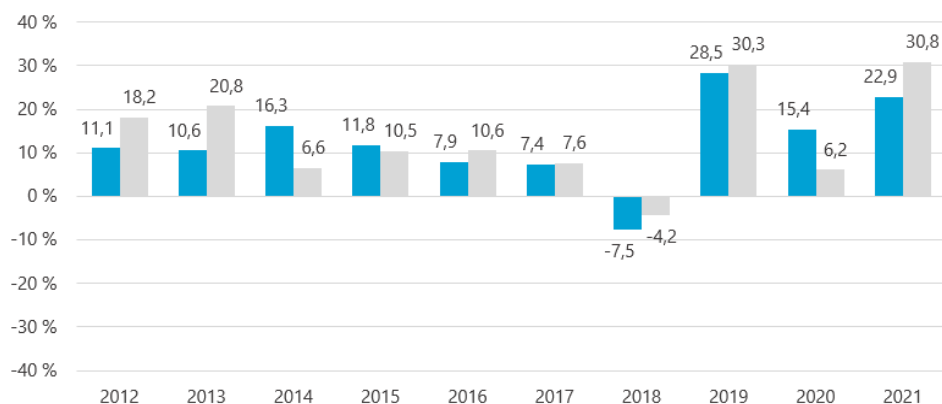
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	1,51 % per år (år 2021)
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 Hållbar Miljö under de senaste tio åren. Fondens startade sin verksamhet 5.10.2005.

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.

*MSCI Daily World TR Net 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 26.11.2021. 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 betjäns på numret (09) 453 8500.

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

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

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

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 Konsument ESG

Andelsklasserna A och B | ISIN-koderna FI0008804737 (A / tillväxt) och FI4000059043 (B / avkastning)

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

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Konsument ESG är en aktivt förvaltd aktiefond som placerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens placeringar fokuserar på Europa och USA, men placeringar kan göras globalt. 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) 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 aktiefond (UCITS), startdatum 17.01.2001.
Placeringsobjekt	Placeringsobjekten som väljs är internationella konsumtionsföretag. Placeringsobjekten väljs ut baserat på kapitalförvaltaren 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 garderar 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 minimetid för placering	6 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för placerare som planerar att avstå från sina andelar i fonden inom 6 år.

Risk-/avkastningsprofil

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



Lägre risk, vanligtvis lägre avkastning.

Högre risk, vanligtvis högre avkastning.



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. Fonden placerar sina tillgångar i enlighet med konsumtionstemat. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på en visst tema kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. 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 val av aktier misslyckas.

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

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

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

Fondens kostnader

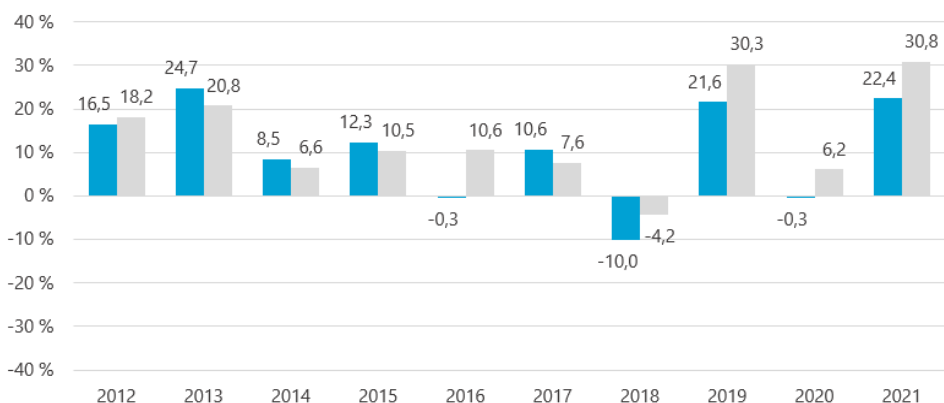
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	1,51 % per år (år 2021)
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 Konsument ESG under de senaste tio åren. Fondens 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 26.11.2021. 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

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 ägs helt av LokalTapiola-gruppen.

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

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



Lägre risk, vanligtvis lägre avkastning.

Högre risk, vanligtvis högre avkastning.



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 i fondprospektet.

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

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

Fondens kostnader

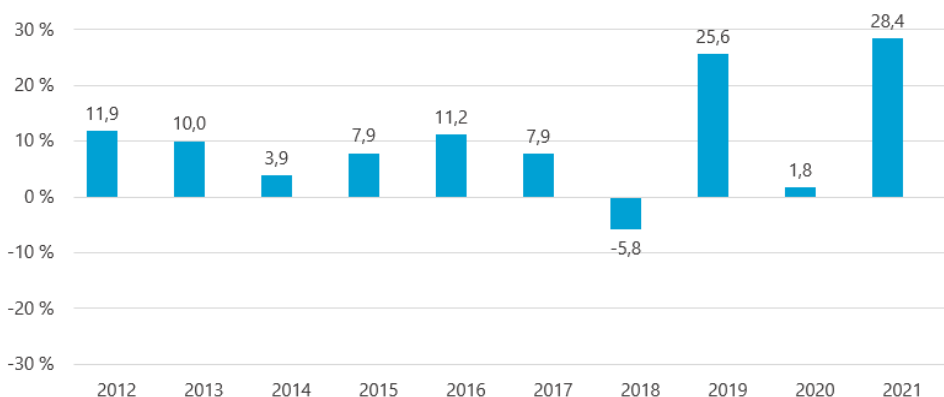
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	För LokalTapiola Kapitalförvaltnings kunder 0 euro, annars 5 % av teckningssumman.
Inlösenavgift	För LokalTapiola Kapitalförvaltnings kunder 0 euro, annars 5 % av inlösensumman.
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	0,65 % per år (år 2021)
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. 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. 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

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 Norden ESG

Andelsklass A (tillväxt) | ISIN-kod FI4000176425

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

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Norden ESG är en aktivt förvaltd aktiefond som placerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fonden placerar i bolag som är noterade i Norden eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från Norden. 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) 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 aktiefond (UCITS), startdatum 2.11.2015.
Placeringsobjekt	Placeringsobjekten väljs ut på ett diversifierat sätt från olika branscher. 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 garderar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasynt är motiverat.
Indexet som används vid rapportering	Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med VINX Benchmark CAP Net Index EUR. 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 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

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



Lägre risk, vanligtvis lägre avkastning.

Högre risk, vanligtvis högre avkastning.



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. Fonden placerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i Norden. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. 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 val av aktier misslyckas.

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

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

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

Fondens kostnader

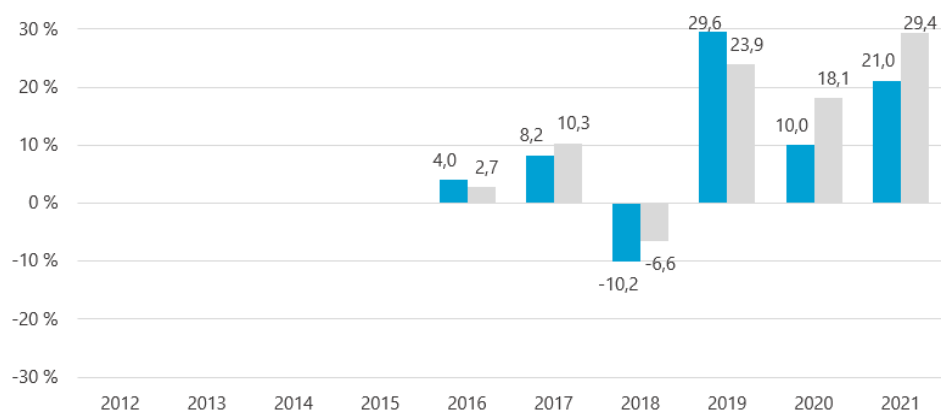
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	1,51 % per år (år 2021)
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 tillväxandelen (A-andel, i euro) i fonden Norden ESG under de senaste tio åren. Fonden startade sin verksamhet 2.11.2015.

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 26.11.2021. 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

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 USA Mid Cap ESG

Andelsklasserna A och B | ISIN-koderna FI0008805932 (A / tillväxt) och FI4000058979 (B / avkastning)

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

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola USA Mid Cap ESG är en aktivt förvaltd aktiefond som placerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fonden placerar i bolag som är noterade i USA eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från USA. 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) 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 aktiefond (UCITS), startdatum 2.05.2002.
Placeringsobjekt	Placeringsobjekten väljs ut på ett diversifierat sätt från olika branscher. 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 garderar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat.
Indexet som används vid rapportering	Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet Morningstar US Mid Cap 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 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. Fonden placerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i USA. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. 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. Fonden påverkas dessutom av risken för att portföljförvaltarens aktieval misslyckas.

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

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

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

Fondens kostnader

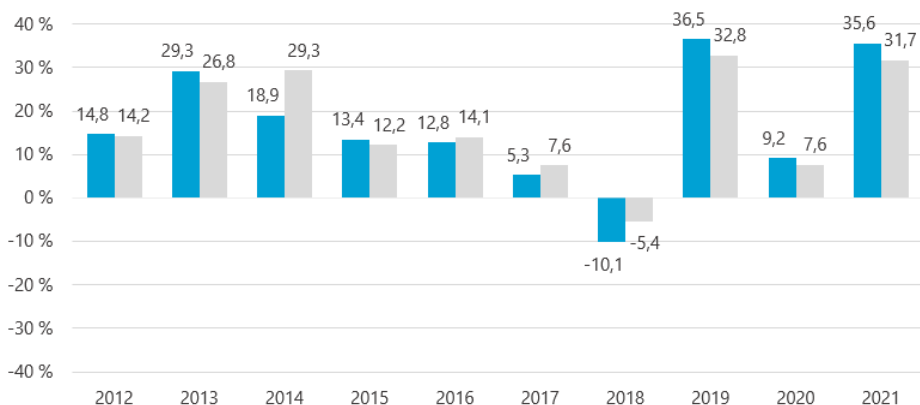
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	1,61 % per år (år 2021)
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 USA Mid Cap ESG under de senaste tio åren. Fondens startade sin verksamhet 2.5.2002.

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.

* S&P 500 TR fram till 31.12.2014 . MSCI USA Mid Cap Net TR 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 26.11.2021. 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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

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 USA Marknad

Andelsklass A (tillväxt) | ISIN-kod FI4000283031

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

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola USA Marknad är en aktivt förvaltd aktiefond som placerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fonden placerar i bolag som är noterade i USA eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från USA. 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.

Fondtyp, startdatum	Aktiv aktiefond (UCITS), startdatum 17.10.2017.
Placeringsobjekt	Placeringsobjekten väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings kvantitativa placeringsmodell och analyser. Fondens kapitalförvaltare strävar efter att uppnå en bra avkastning med låga kostnader med hjälp av en kvantitativ modell. I fondens riskhantering används en effektiv diversifiering av placeringarna. Eftersom fonden strävar efter allmän marknadsavkastning, beaktas i dess placeringsbeslut hållbarhetsrisker samt deras sannolikhet och följdernas storlek som en del av analys om målmarknaden och i förhållande till målmarknaden. Hållbarhetsrisker hanteras genom att från placeringsuniversum utesluta bolag som brutit mot de internationella normerna, och således är riskernas inverkan på fondens avkastning lägre än på den allmänna marknadsavkastningen. Fonden kan placera i aktieindexderivat för att effektivera portföljförvaltningen, generera tilläggsavkastning och sänka handelskostnaderna. Fonden placerar i derivatinstrument som garderar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat.
Indexet som används vid rapportering	Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet Morningstar US Large Cap Target Market Exposure NR USD. Aktievalet görs utifrån kvantitativa grunder.
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

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



Lägre risk, vanligtvis lägre avkastning.

Högre risk, vanligtvis högre avkastning.



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. Fonden placerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i USA. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. 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. Fonden påverkas dessutom av risken för att portföljförvaltarens aktieval misslyckas.

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

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

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

Fondens kostnader

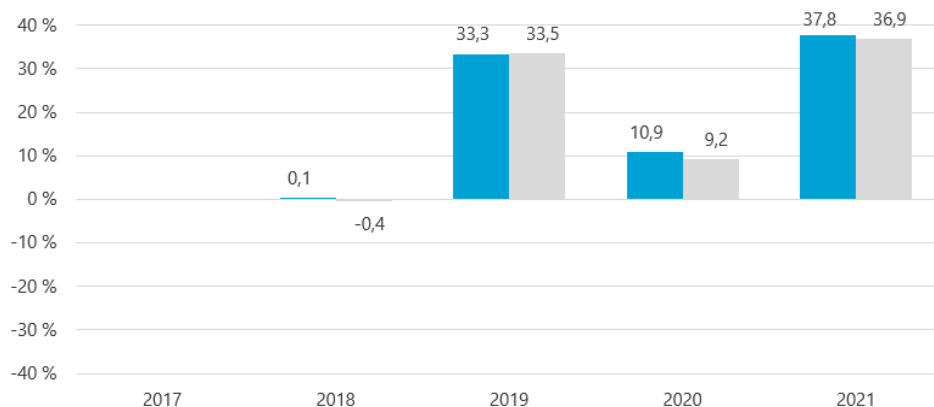
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	0,31 % per år (år 2021)
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 USA Marknad under de senaste tio åren. Fonden startade sin verksamhet 17.10.2017.

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.

*MSCI Daily TR Net USD Local 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 26.11.2021. 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 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

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

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