

Fondprospekt

för de LokalTapiola-fonder
som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp
21.6.2023



Den här är en översättning, den officiella dokumentationen är på finska. Fondärenden: lokaltapiola.fi och telefontjänsten för sparande och placering (09) 453 8500. Om fondandelarna har tecknats via Seligson & Co: seligson.fi och telefontjänst (09) 6817 8200

Innehåll

Teckning, inlösen och fondärenden	2	LokalTapiola Världen 20	29
Fondernas och fondbolagets förvaltning	5	LokalTapiola Världen 50	30
Risker vid placering	8	LokalTapiola Världen 80	31
Fondandelar och beskattning	10	LokalTapiola 2025 ESG	32
Indexuppföljning för indexfonder	11	LokalTapiola 2035 ESG	33
Hållbar placeringsverksamhet	13	LokalTapiola 2045 ESG	34
Räntefonder	16	Aktiefonder	35
LokalTapiola High Yield	16	LokalTapiola Europa Klimatindex	35
LokalTapiola Europa High Yield ESG	17	LokalTapiola Europa Mid Cap ESG	36
LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta	18	LokalTapiola Valfärd ESG	37
LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta	19	LokalTapiola Tillväxt ESG	38
LokalTapiola Ränta 100	21	LokalTapiola Utvecklade Asien ESG	39
LokalTapiola Räntevärld	22	LokalTapiola Hållbar Miljö	40
LokalTapiola Kortränta ESG	23	LokalTapiola Konsument ESG	41
LokalTapiola Långränta ESG	24	LokalTapiola Aktie 100	42
LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG	25	LokalTapiola Norden ESG	43
LokalTapiola Realränta ESG	26	LokalTapiola USA Klimatindex	44
LokalTapiola Företagsränta ESG	27	LokalTapiola USA Mid Cap ESG	45
Blandfonder	28	Arvoden, utgifter och nyckeltal	46
LokalTapiola Skydd	28	Distansförsäljning och rättsmedel	48

Detta är ett fondprospekt för de LokalTapiola-placeringsfonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp ("Seligson & Co Fondbolag", "Seligson & Co" eller "fondbolaget"). Till fondprospektet bifogas fondspecifik information om produktens hållbarhet. Denna broschyr utgör tillsammans med bilagorna fondprospektet. **Det officiella fondprospektet kompletteras av fondernas gemensamma stadgar och de fondspecifika stadgarna.** Över alla de fonder som fondbolaget förvaltar publiceras också ett faktablad. Innan placeraren fattar ett placeringsbeslut rekommenderas att han eller hon bekantar sig med detta fondprospekt, fondernas stadgar och faktabladet. Portföljförvaltaren för fonderna är LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab ("LokalTapiola Kapitalförvaltning" eller "LokalTapiola").

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.

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.

Teckning, inlösen och fondärenden

Hur bli kund?

LokalTapiola-fonder kan tecknas och lösas in via LokalTapiola och Seligson & Co. Fondandelarna kan endast följas upp och lösas in via den servicekanal där de är tecknades. Fondandelar som tecknats via Seligson & Co syns inte i LokalTapiolas nättjänst.

I början av kundförhållandet identifieras kunden och de lagstadgade person- och kontaktuppgifterna klarläggs. Lagstiftningen kräver att uppgifterna uppdateras även under kundförhållandet.

LokalTapiola:

Fondernas kundtjänst sköts av LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab, LokalTapiolas telefontjänst för sparande och placering 09 453 8500 samt LokalTapiolas nättjänst på adressen lokaltapiola.fi.

Seligson & Co Fondbolag Abp:

Först öppnas ett kundförhållande hos Seligson & Co Fondbolag: i första hand via onlinetjänsten seligson.fi eller via Seligson & Co:s kundtjänst info@seligson.fi eller 09 6817 8200 (vardagar 9–17). Kunden får tillgång till Seligson & Co:s onlinetjänst Min portfölj. Meddelandefunktionen i Min portfölj-tjänsten används som den primära kommunikationskanalen i kundförhållandet.

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 Abp:

Varje kund har ett portföljspecifikt referensnummer som alltid ska användas vid betalning av ett teckningsbelopp. Referensnumret finns på kunduppgiftsblanketten och i Min portfölj-tjänsten under "Kunduppgifter". Du kan också be att få det av Seligson & Co:s kundtjänst.

Nättjänster

I nättjänsterna (lokaltapiola.fi/sv eller seligson.fi) kan du teckna, lösa in och byta fondandelar och följa med hur värdet på placeringarna utvecklas. I nättjänsten kan du också skriva ut rapporter t.ex. för skattemyndigheten. Fondandelarna kan endast följas upp och lösas in via den nättjänst de är tecknades.

Fondteckningar och förutsättningarna för teckning

En fondteckning innebär köp av fondandelar. Fondandelar kan tecknas varje finsk bankdag i enlighet med respektive fonds stadgar. En förutsättning för teckningen är att teckningsbeloppet har mottagits av fonden på ett sätt som fondbolaget godkänner.

Fonderna kan bestå av 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 teckningsreferenser. Teckningen anses vara en teckning av tillväxtandelar om inte investeraren separat anger annat.

En del 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.

Teckningar som inte uppfyller villkoren för teckning kan godkännas med fondbolagets separata medgivande. Fondbolaget har rätt att returnera teckningsbeloppet till kunden om teckningen inte uppfyller villkoren för teckning. Fondbolaget kan också låta bli att bekräfta en teckning till exempel om tecknaren inte har kunnat identifieras eller om fondbolaget inte har erhållit tillräckliga uppgifter om tecknaren.

Teckningar via LokalTapiola:

En fondteckning görs genom att ge ett teckningsuppdrag i LokalTapiolas nättjänst lokaltapiola.fi/sv eller hos kundtjänst. Teckningsbeloppet betalas på fondens bankkonto genom att använda ett uppdragsspecifikt referensnummer. Minimisumman för en fondteckning är 30 euro (med undantag för LokalTapiola Aktie 100 och Ränta 100: Se fondprospekten för dessa fonder). Minimateckningssumman för avkastningsandelar är 30 000 euro.

Förutsättningen för att teckningen ska bekräftas är att uppdraget har gjorts och teckningen 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:

Teckningen görs genom att teckningsbeloppet betalas till fondens bankkonto med ett portföljspecifikt referensnummer. Uppgifterna om fondernas bankkonton finns på seligson.fi eller i Min portfölj-tjänsten. Minimisumman för en fondteckning är 10 euro.

Förutsättningen för att teckningen ska bekräftas är att en giltigt portföljspecifik referens används. Teckningar kan endast göras i LokalTapiola-fondernas tillväxtandelar.

Inlösningar

Fondandelar kan i regel säljas, dvs. lösas in varje finsk bankdag enligt respektive fonds stadgar. Fondandelar löses in genom att ge ett inlösningsuppdrag. Inlösenuppdrag kan ges varje bankdag. Fondandelar kan endast lösas in via den servicekanal genom vilken andelarna har tecknats. Om ett separat andelsbevis har utfärdats för fondandelarna, är inlämnandet av andelsbeviset till fondbolaget en förutsättning för att inlösningen ska verkställas. 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 adressen lokaltapiola.fi eller hos LokalTapiolas kundtjänst.

Inlösningar via Seligson & Co:

Inlösningsuppdrag kan ges antingen i Min portfölj-tjänsten, skriftligen eller per telefon på numret (09) 6817 8200. 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 tidpunkten 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 Europa High Yield ESG, LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta, LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta, LokalTapiola Aktie 100, LokalTapiola Räntevärld, LokalTapiola Kortränta 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 Klimatindex, 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 Klimatindex
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 Europa High Yield ESG, LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta, LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta, LokalTapiola Aktie 100, LokalTapiola Räntevärld, LokalTapiola Kortränta 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 Klimatindex, 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 Klimatindex
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 nedan i avsnittet Hur valuteringsdagen 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 **in-lösta 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 inlösen, om det inte har varit möjligt att identifiera kunden på det sätt som krävs enligt lag. En inlösnings- eller bytesbegäran och teckning kan annulleras enbart med tillstånd av fondbolaget.

Kunden kan kontrollera teckningar och inlösen i nättjänsterna, med hjälp av rapporter som levererats eller genom separat kontakt. Kunden bör omgående meddela eventuella misstag eller bristfälligheter.

Fondandelsinnehav berättigar till utdelning och annan rätt som följer av ägande av fondandelar först då innehavet har registrerats. Om andelsägare byts (genom t.ex. arv eller gåva) registreras andelen i den nya ägarens namn först då fondbolaget har erhållit en tillförlitlig utredning om förvärvet.

Hur valuteringsdagen bestäms i samband med byten

Med byte av fond avses inlösen från en fond och teckning i en annan fond. Tidtabellen för genomförandet av bytet beror på fondernas tidsgränser för teckning och inlösen.

Om båda fonderna för bytestransaktionen är LokalTapiola-fonder* och bytesuppdraget ges före tidsfristen för LokalTapiola-fonderna, verkställs både inlösen och teckning enligt fondernas värde samma bankdag. Om tidsfristen har löpt ut genomförs inlösen och teckning enligt värdet den bankdag som följer på bytesuppdraget.

Om minst en av fonderna för bytestransaktionen är en Seligson & Co-fond, sker bytet genom att först göra en inlösen och sedan en teckning i enlighet med förfarandet för fastställande av tecknings- och inlösendatum för varje fond.

I samtliga fall kräver genomförandet av bytet också att fonden som ska lösas in har de kontanta medel som krävs för uppdraget.

Eventuella transaktionsarvodena för fonderna debiteras i samband med bytet enligt den normala prislistan.

**) Om fonden som ska lösas in eller tecknas i bytestransaktionen är LokalTapiola High Yield, LokalTapiola Utvecklade Asien ESG eller LokalTapiola Skydd, verkställs både inlösen och teckning den bankdag som följer på mottagandet av bytesuppdraget med beaktande av fondernas tidsgränser.*

Fondernas och fondbolagets förvaltning

Fondbolaget

Fondbolagets 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 av LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab.

Verkställande direktör för Fondbolaget är Ari Kaaro och dennes suppleant är Aleksi Härmä. 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 Oy.

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 LokalTapiola Kapitalförvaltning Oy.

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 ersättningssystem omfattar betalas av fondbolaget, inte av placeringsfonden. För mer information, kontakta fondbolaget.

I skötseln av sin placeringsfondsverksamhet kan fondbolaget använda externa förvaltnings- och rådgivningstjänster, såsom portföljförvaltning, redovisning, informationsteknik och mottagningstjänster för tecknings- och inlösenuppdrag.

Placeringsmålgrupp

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

Placeraren ska noggrant tänka på sin egen riskprofil och bekanta sig med både de allmänna riskerna som är förknippade med placering (avsnittet "Risker vid placering") och med de mest betydande fondspecifika riskerna. Den riskindikator som presenteras i faktabladet baserar sig på fondens historiska värdefluktuation och en eventuell kreditrisk 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.

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 ansökning av återbetalning av källskatter kan dras av från de återbetalningar som fås. Mer information om förvaringsinstituten samt de underförvarare de använder fås på begäran av fondbolaget.

Övervakning

Seligson & Co:s och fondernas verksamhet övervakas i Finland av Finansinspektionen (<http://www.finanssivalvonta.fi/>).

Sanktionslistor

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

LokalTapiola-fonderna

Fondens namn	Fondens startdatum	Datum för fastställande av de senaste stadgarna	Datum för ikraftträdande av de senaste stadgarna
LokalTapiola High Yield	2.5.2002	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Europa High Yield ESG	14.6.2017	24.11.2022	1.1.2023
LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta	25.5.2011	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta	3.4.2019	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Ränta 100	7.9.2011	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Räntevärld	21.9.1999	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Kortränta ESG	26.1.2001	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Långränta ESG	26.1.2001	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG	7.10.2013	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Realränta ESG	3.9.2018	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Företagsränta ESG	19.12.2005	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Skydd	28.5.2009	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Världen 20	1.10.2007	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Världen 50	18.2.2002	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Världen 80	11.10.1999	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola 2025 ESG	21.9.1999	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola 2035 ESG	7.12.2004	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola 2045 ESG	1.11.2007	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Europa Klimatindex	24.10.2017	17.11.2022	1.1.2023
LokalTapiola Europa Mid Cap ESG	21.9.1999	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Välfärd ESG	17.1.2001	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Tillväxt ESG	17.1.2001	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Utvecklade Asien ESG	31.8.2007	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Hållbar Miljö	5.10.2005	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Konsument ESG	17.1.2001	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Aktie 100	7.9.2011	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Norden ESG	2.11.2015	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola USA Klimatindex	17.10.2017	17.11.2022	1.1.2023
LokalTapiola USA Mid Cap ESG	2.5.2002	3.2.2022	7.3.2022

Fondbolaget förvaltar även följande Seligson & Co-fonder: Phoebus, Familjebolag, Russian Prosperity Fund Euro, Tropico 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.

Ett separat fondprospekt har publicerats för Seligson & Co-fonderna.

Fonderna är registrerade i Finland.

Värdeberäkningstidpunkten som används vid LokalTapiola-fondernas värdeberäkning

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.

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 gällande stadgar finns på nättjänsterna lahitapiola.fi och seligson.fi.

Bilaga om produktens hållbarhet

Information om fondernas miljömässiga och sociala egenskaper eller mål för hållbara investeringar i enlighet med EU:s upplysningsförordning (2019/2088) ingår i den information om produktens hållbarhet som publiceras som en bilaga till fondprospektet. Aktuella uppgifter om produktens hållbarhet i fråga om de olika fonderna finns på adresserna lokaltapiola.fi och seligson.fi. Bilagorna utgör en del av denna broschyr.

Placeringsfondernas säkerhetspolicy (utlåning av värdepapper och derivat)

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 tar inte ut några arvoden för användningen av derivatinstrument. Motpart till derivatinstrumenten kan vara Skandinaviska Enskilda Banken AB och OP Yrityspankki Oyj. Fonderna lånar inte ut värdepapper.

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.

Fondernas bokslut och halvårsrapporter

Årsberättelserna och halvårsrapporterna för LokalTapiola-fonderna finns att få gratis i LokalTapiolas nättjänst lokaltapiola.fi eller av kundtjänst. Bokslut och halvårsrapporter för samtliga fonder som förvaltas av Seligson & Co publiceras på adressen seligson.fi (broshyrer och publikationer) och de kan beställas av fondbolaget.

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 Klimatindex, 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 Klimatindex, 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 LokalTapiola Långränta ESG, LokalTapiola Realränta ESG, LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta, LokalTapiola Europa High Yield ESG
Klass III	≥ 0,2 %	LokalTapiola Räntevärld, , Lo-kalTapiola Skydd, LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG, 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:

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

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

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

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

Risker vid placering

Nedan behandlas i korthet några av de vanligaste placeringsrelaterade riskerna. De mest betydande riskerna för varje fond beskrivs på respektive fonds presentationssida.

Aktiemarknadens risker

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

Räntemarknadens risker

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

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

Visionsrisk

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

Valutakursrisk

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

Likviditetsrisker och risker som är förknippade med värdepappersmarknadernas funktion

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

Motpartsrisk

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

Avvecklingsrisk

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

Politiska risker

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

Operativa risker

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

Force Majeure-risker

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

Risker som är förknippade med ett marknadsområde eller en bransch

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

Hållbarhetsrisk

Med hållbarhetsrisker 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 övergångsrisker för investeringsobjektens verksamhet till följd av ändringar i lagstiftningen.

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 seligson.fi.

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.

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.

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.

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.

Indexuppföljning för indexfonder

De passivt förvaltade fonderna utvecklas i stort sett på samma sätt som sina målmarknader, medan portföljförvaltarens beslut kan leda till stora avvikelser för de aktivt förvaltade fonderna. Många av de faktorer som förorsakar skillnader mellan fonder och marknader är gemensamma för alla fondtyper.

Fondernas kostnader

Fondernas kostnader förorsakas t.ex. av förvaltnings- och förvaringsavgifter, värdepappershandel, olika skattebetalningar och penningtrafikens bankavgifter. Vissa index försöker beakta källskatternas effekt, men alla gör inte det.

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.

Regelbundna kostnader, som t.ex. förvaltningsavgiften som dagligen debiteras fonden, påverkar inte nyckeltalet *tracking error*-talet ("aktiv risk") som beskriver skillnaderna i värdeutvecklingen mellan en fond och dess index. Båda går upp och ner i samma takt även om de regelbundna kostnaderna gör att fonden hela tiden utvecklas aningen sämre än sitt index.

De regelbundna kostnaderna orsakar ändå en skillnad i avkastningen på index och på fonden under en viss tidsperiod. Oregelbundna kostnader, t.ex. de som förorsakas av värdepappershandeln, kan däremot leda till skillnader också i utvecklingstakten.

Skatter

Den vanligaste skattekostnaden för placeringsfonderna är källskatter för vissa utländska dividender. En del av indexen beaktar källskatterna, men skatteprocenten är inte alltid exakt densamma som för finländska fonder.

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. Detta kan leda till skillnader mellan en fond och dess index både under det året då källskatten betalas och det då återbetalning sker.

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

Kontanta medel

Kontanta medel – en stor inkommande teckning som inte ännu har placerats, fondernas normala kassatillgångar eller futurer för att täcka kontantpositioner – kan också förorsaka skillnader mellan fonden och indexet. Dessa variationer kan vara både positiva och negativa för fonden. De kontanta medel som en indexfond får utav dividender placeras normalt tillbaka till indexets aktier så fort som möjligt.

Indexuppföljning för indexfonder

Två LokalTapiola-fonder är direkta aktieindexfonder: Europa Klimatindex och USA Klimatindex.

En placeringsfond kan följa ett index antingen genom att äga direkt de aktier som utgör indexet eller genom indexrelaterade derivatinstrument. Det är också möjligt att använda sig av en kombination av dessa metoder. I LokalTapiola-indexfonderna baseras indexuppföljningen på det direkta innehavet av aktierna i indexet. Fonderna har således som mål att äga samma aktier som i indexet och med samma vikter. Då indexvikterna ändras görs också ändringar i fondens portfölj.

Rebalanseringen av indexfondernas investeringar genomförs kvartalsvis, och i rebalanseringen i december och juni ingår processen för val av bolag. I samband med rebalanseringen beaktas också fondernas övriga behov av värdepappershandel så att kostnaderna för handeln minimeras. De handelskostnader som rebalanseringen medför är inräknade i de årliga kostnaderna som rapporteras för fonden.

Andra metoder används i LokalTapiola-indexfonderna endast i en mycket begränsad utsträckning. I vissa situationer kan man kontrollera effekten av en stor kontantposition med futurer och ibland kan förvaltaren ersätta de egentliga aktierna med depåbevis (s.k. GDR-/ADR-instrument).

Även om indexfonderna normalt strävar efter indexvikter, är det sällan som indexen och fonderna har *exakt* samma vikter för samtliga aktier. Detta har att göra med t.ex. avrundning, men kan härstamma även från avsiktliga avvikelser beträffande mindre aktieposter. Målet är i sådana fall att spara på kostnader för värdepappershandeln.

Indexlicenser

LokalTapiola Europa Klimatindex och LokalTapiola USA Klimatindex

Investeringsfond LokalTapiola Europa Klimatindex eller Investeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex (benämns gemensamt för "LokalTapiola-fonder") sponsras, säljs eller marknadsförs inte av Morningstar Norge AS eller någon av dess dotterbolag (alla liknande enheter benämns gemensamt för "Morningstar"). Morningstar ger inga löften eller garantier, uttalade eller outtalade, till ägarna till LokalTapiola-fonder eller någon person ur allmänheten om i vilken utsträckning det är tillrådligt att investera i investeringsfonder allmänt sett eller i synnerhet i LokalTapiola-fonder eller förmågan hos aktiemarknaden. Morningstars enda förhållande till LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab är att licensiera vissa servicemärken och servicenamn tillhörande Morningstar och Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ och Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ (som fastställs, sammanställs och planeras av Morningstar utan beaktande av LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab eller LokalTapiola-fonder). Morningstar är inte skyldigt att tillmötesgå behoven hos LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab eller ägarna LokalTapiola-fonder när Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ eller Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ ska fastställas, sammanställas eller planeras. Morningstar är inte ansvarigt för och har inte medverkat till prissättningen eller till mängden LokalTapiola-fonder eller tiden då Investeringsfond LokalTapiola-fonder lanseras eller säljs eller till att fastställa eller beräkna det samband som tillämpas för att omvandla LokalTapiola-fonder till kontanter. Morningstar har inga skyldigheter eller ansvar för administrationen, marknadsföringen eller handlandet av LokalTapiola-fonder.

Morningstar Entities garanterar inte att LokalTapiola-fonder är korrekt eller fullständig eller några andra uppgifter och Morningstar Entities tar inte ansvar för eventuella fel, uteblivna uppgifter eller störningar. Morningstar Entities garanterar inte, uttalat eller outtalat, de resultat som genereras av LokalTapiola Kapitalförvaltning, ägarna eller användarna av LokalTapiola-fonder, eller någon annan person eller enhet på grund av användningen av Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ eller Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ eller några andra uppgifter. Morningstar Entities garanterar varken explicit eller implicit, och friskriver sig uttryckligen från alla garantier om säljbarhet allmän lämplighet för ett visst ändamål eller användning beträffande Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ eller Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ eller några andra uppgifter. Utan att begränsa något av det ovanstående ska inte Morningstar Entities under några som helst omständigheter ansvara för särskilda, straffbara, indirekta eller följdskador (inklusive förlorad vinst), även om man meddelats om att den här typen skador kan föreligga.

Hållbar placeringsverksamhet

Beaktande av hållbarhet i LokalTapiola-fonderna

Fondens namn	SFDR	Integrering		Ägarinflytande			Uteslutning		
		Egen hållbarhets-analys	Nyttan av ESG-klas-sificering	Fondpartners ESG-klassi-ficering	Möten med samarbetande placering-objekt	Samarbets-projekt och kontakt med företag	Bolags-stämmor och röstande	Begränsade uteslutningar	Omfattande uteslutningar
LokalTapiola Hållbar Miljö	Art. 9	●	●		●	●	●		●
LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta	Art. 9	●	●		●	●			●
LokalTapiola Europa Klimatindex	Art. 9		●				●		●
LokalTapiola USA Klimatindex	Art. 9		●				●		●
LokalTapiola Valfärd 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 Europa High Yield 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 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			●	●				

Fonderna enligt upplysningsförordningen

SFDR Artikel 9: Fondens mål är att göra hållbara placeringar, dvs. placeringar 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 övriga fonderna: Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Metoderna för genomförande

Egen hållbarhetsanalys: LokalTapiola Kapitalförvaltnings portföljförvaltare gör en egen hållbarhetsanalys av investeringsobjekten med hjälp av information från till exempel tjänsteleverantörer, marknadsinformationskällor och företagens rapporter.

Nyttan av ESG-klassificering: LokalTapiola Kapitalförvaltnings portföljförvaltare använder tjänsteleverantörens ESG-klassificering som bakgrundsmaterial och underlag för sin egen hållbarhetsanalys.

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

Möten med placeringobjekt eller fondpartner: LokalTapiola Kapitalförvaltning erhåller information om risker, möjligheter och verksamhet relaterade till hållbarhet hos investeringsobjekten och fondpartner och strävar efter att främja deras verksamhet och rapportering.

Samarbetsprojekt och kontakter med företag: 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 klimatiförändringen.

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

Begränsad uteslutning: Genom begränsad uteslutning investerar LokalTapiola Kapitalförvaltning inte i sådana investeringsobjekt med låg ESG-klassificering som inte har en förbättringsplan.

Omfattande uteslutning: Genom omfattande uteslutning beaktar LokalTapiola Kapitalförvaltnings portföljförvaltare många hållbarhetsfaktorer baserat på sina egna numeriska och kvalitativa företagsanalyser samt på information som verifierats av tjänsteleverantörer och som gäller överträdare av internationella normer eller tillverkare av kontroversiella vapen. 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 på vilket sätt fonden strävar efter hållbara investeringar ges i de fondspecifika uppgifterna om produktens hållbarhet (bilaga till fondprospektet) för de berörda fonderna.

Ägarstyrning

I ägarstyrningen av LokalTapiola-fonderna följer man principerna för ägarstyrning hos LokalTapiola Kapitalförvaltning. 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 placeringsandel 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, LokalTapiola-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 LokalTapiola-fondernas ägarinnehav.

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 placeringsbeslutets negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, eftersom det inte alltid finns tillräckligt med information tillgängligt om placeringsobjekten för de underliggande fonder som fondpartnern valt.

Fonden har 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.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

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. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas. De allmänna riskerna med placering beskrivs mer i detalj i avsnittet "Risker vid placering" i detta prospekt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola Europa High Yield ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Europa High Yield ESG är en aktivt förvaltnad långgräntefond som placerar på de europeiska high yield-marknaderna.

Syftet med Fondens placeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Fonden placerar sina tillgångar huvudsakligen i ränteinstrument som emitterats eller garanterats av företag och offentliga organ i Europa. Av Fondens placeringsobjekt krävs inte en viss kreditvärdering som publicerats av internationella kreditvärderingsinstitut, men fokus ligger på skuldebrev som emitterats av företag med högre risk och lägre kreditvärdighet (högst BB+/Ba1). Fondens ränterisk, dvs. duration är i regel mellan 1 och 10 år. Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens placeringar följer LokalTapiola Kapitalförvaltnings modell för val av företagslån. Placeringsbesluten grundas på kvantitativa och kvalitativa kriterier. Processen omfattar också en hållbarhetsanalys som bedömer hur hållbarhetsfaktorer (ESG) och hållbarhetsrisker påverkar emittentens verksamhet, dess framtidsutsikter och dess förmåga att refinansiera på lång sikt. På basis av analysen ger LokalTapiola Kapitalförvaltning varje emittent en hållbarhetsklassificering. Fonden använder valuterivat för att säkra valutarisker. Fonden kan också använda standardiserade räntederivat för att effektivisera portföljförvaltningen eller gardera sig mot ränterisk.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med indexet Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index TRI. Indexet styr inte valet av placeringsobjekt och ansvarar inte för Fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller placeringsfondsdirektivets krav) 1.1.2023. Fondens namn var tidigare Specialplaceringsfond LokalTapiola AIF High Yield ESG. Förvaltningen av Fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 1.01.2023. Före denna tidpunkt ansvarade LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

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.

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. LokalTapiola Kapitalförvaltning bedömer att den viktigaste hållbarhetsrisken som kan påverka värdet på Fondens placeringar är övergångsriskerna som anknyter till klimatförändringen. Risker hanteras genom att begränsa placeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på Fondens avkastning vara begränsad.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

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 ö

LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta

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

Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Fonden placerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna kan placera i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltd eller indexföljande. Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltarens 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 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.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är placeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emitenternas 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. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

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 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 betydande skada för faktorer som hänför sig till miljö, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG). Fonden placerar endast i placeringsobjekt som bedöms iakttä god bolagsstyrning.

Fonden placerar i företags och bankers skuldebrev och med tanke på likviditet och riskspridning i företagscertifikat bankers placeringcertifikat 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 placeringar 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 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. Fondens namn ändrades 3.12.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Hållbar Påverkan Ränta.

Information om produktens hållbarhet

Mer information om fondens hållbara investeringar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

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.

Som en del av hållbarhetsanalysen av ett investeringsobjekt identifierar LokalTapiola Kapitalförvaltning varje placeringsobjekts väsentliga hållbarhetsrisker, sannolikheterna för att de realiseras och omfattningen av konsekvenserna. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. LokalTapiola Kapitalförvaltning bedömer hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av 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 över

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är placeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emitenternas 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. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola Ränta 100

Placeringsfonden LokalTapiola Ränta 100 är en aktivt förvaltnad 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 förvaltnade 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. Fonden kan tecknas och lösas in endast genom att kontakta LokalTapiola-gruppens kundtjänst på numret (09) 453 8500. 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 placeringsfondsdirektivets krav) 12.11.2021.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänförs till marknadsutvecklingen av de lån som är placeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emitternas 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 garderings-syfte 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.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

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 specialplaceringsfonder 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 placeringssyn 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 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 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.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

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 garderingsyfte 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.

Fondens fusionshistoria: 17.2.2016 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola 2015 i fonden. 01.7.2021 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola 2020 i fonden.

LokalTapiola Kortränta ESG

Placeringsfond LokalTapiola Kortränta ESG är en aktivt förvaltnad korträntefond. 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 räntelaceringar 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- nivå. 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 placeringar som vill dra nytta av den relativt stabila värdeutvecklingen för korta räntelaceringar 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 tillväxtandelar.

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 Kortränta.

Information om produktens hållbarhet

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

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.

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.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är placeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emitenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Användningen av derivat i garteringssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningar. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkast

LokalTapiola Långränta ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Långränta ESG är en aktivt förvaltnad långrentefond 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 hänföör 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 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.

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 tillväxt- och avkastningsandelar.

Förvaltningen av Fonden ööerfördes 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 produktens hållbarhet

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

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

Som en del av hållbarhetsanalysen av ett investeringsobjekt identifierar LokalTapiola Kapitalförvaltning varje placeringsobjekts väsentliga hållbarhetsrisker, sannolikheterna för att de realiserar och omfattningen av konsekvenserna. Ööer 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 ööerges 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.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänföör 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. Dessutom påöerkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG är en aktivt förvaltnad räntefond 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 placeringar som vill dra nytta av värdeutvecklingen för företagsobligationer och accepterar risken att en placeringar 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 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. 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 produktens hållbarhet

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

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.

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.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är placeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emitenternas 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. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola Realränta ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Realränta ESG är en aktivt förvaltd långgräntefond 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 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. Fondens namn ändrades 3.12.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola Realränta.

Information om produktens hållbarhet

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

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.

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.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

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 garderingsyfte 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.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola Företagsränta ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Företagsränta ESG är en aktivt förvaltnad 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.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

I placeringsbesluten 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 produktens hållbarhet

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

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.

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.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är placeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emitenternas 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. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Blandfonder

LokalTapiola Skydd

Placeringsfonden LokalTapiola Skydd är en aktivt förvaltnad 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 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.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fonden innehåller 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. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola Världen 20

En aktivt förvaltnad 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 fondandelarna på lång sikt.

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 kapitalförvaltarens 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 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.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fonden innehåller 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.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola Världen 50

Placeringsfonden LokalTapiola Världen 50 är en aktivt förvaltat 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 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 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.

Enligt LokalTapiola Kapitalförvaltnings bedömning anknyter Fondens hållbarhetsrisker till de placeringsobjekt som fondpartnern valt, och de påverkar Fonden via fondpartners 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.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

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.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola Världen 80

Placeringsfonden LokalTapiola Världen 80 är en aktivt förvaltat 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 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.

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.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

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.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

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 (5 %) och iBoxx EUR Overall (95 %). Indexen styr inte valet av placeringsobjekt och motsvarar inte 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.

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 produktens hållbarhet

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

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.

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.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fonden innehåller 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 valutasäkras 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.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola 2035 ESG

Placeringsfonden LokalTapiola 2035 ESG är en aktivt förvaltat 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 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 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.

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 motsvarar inte 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.

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 produktens hållbarhet

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

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.

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.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

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.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola 2045 ESG

Placeringsfonden LokalTapiola 2045 ESG är en aktivt förvaltat 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 målåret närmar sig. Efter målåret 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 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.

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 motsvarar inte 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.

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 produktens hållbarhet

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

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.

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.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

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.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Aktiefonder

LokalTapiola Europa Klimatindex

Placeringsfond LokalTapiola Europa Klimatindex är en indexfond som investerar i europeiska aktier.

Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med beaktande av fondens kostnader. Fonden investerar på den europeiska aktiemarknaden i aktier som ingår i indexet Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™, och eventuellt i aktiederivat som passar fondens placeringspolitik i syfte att effektivisera portföljförvaltningen. Användningen av derivatinstrument är liten och har ingen betydande inverkan på fondens riskprofil. Portföljens sammansättning följer ändringar i indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som för *indexet*.

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.

Genom att följa indexet är fondens mål att placera hållbart och via sina placeringsobjekt minska koldioxidutsläppen i enlighet med artikel 9 punkt 3 i förordningen 2019/2088. Fonden placerar i bolag som inte förväntas orsaka betydande skada för faktorer som hänför sig till miljö, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG).

Mer information om indexet och dess sammansättning finns på Morningstars webbplats (<https://indexes.morningstar.com/our-indexes/details/morningstar-developed-europe-large-cap-target-market-exposure-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HX8H?currency=USD&variant=TR&tab=overview>).

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller ligger i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att placera direkt i de aktier som indexet innehåller. Fondens indexavvikelse (tracking error) förutspås förbli på en låg nivå (under 0,5 %). Faktorer som kan orsaka skillnader mellan fonden och indexet är bland annat fondens kostnader, små skillnader i innehavsvikter, källskatter på utländska placeringsobjekt samt kontanter. Avvikelser behandlas mer i detalj på sidan 11. Den faktiska indexavvikelsen publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

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. Fonden ändrades 1.1.2023 till en indexfond enligt lagen om placeringsfonder och samtidigt ändrades fondens namn. Det tidigare namnet var LokalTapiola Europa Marknad.

Information om produktens hållbarhet

Mer information om fondens hållbara investeringar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens placeringsbeslut tar hänsyn till hållbarhetsrisker genom att följa ett index i vilket bolagen väljs ut på grundval av kriterier som hänför sig till bolagens miljökonsekvenser, särskilt bolagens koldioxidutsläpp och miljöpåverkan. Hållbarhetsrisker som hänför sig till samhället och bolagsstyrning avgränsas också genom att man från indexet periodvis utesluter bolag som till exempel bryter mot internationella standarder. Fonden strävar efter att göra hållbara investeringar, så hållbarhetsriskernas inverkan på avkastningen förväntas vara lägre än på den allmänna marknaden.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

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.

LokalTapiola Europa Mid Cap ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Europa Mid Cap ESG är en aktivt förvaltnad 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 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 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 produktens hållbarhet

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

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.

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.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

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.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola Valfärd ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Valfärd ESG är en aktivt förvaltnad 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 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 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 produktens hållbarhet

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

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.

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.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

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 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.

LokalTapiola Tillväxt ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Tillväxt ESG är en aktivt förvaltnad 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 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 produktens hållbarhet

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

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.

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.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

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 placeringsstil 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.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola Utvecklade Asien ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Utvecklade Asien ESG är en aktivt förvaltt 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 effektivisera portföljförvaltningen, generera tilläggsavkastning och sänka handelskostnaderna. Fonden kan placera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker som det enligt portföljförvaltningens valutasyn 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 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 produktens hållbarhet

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). En placering 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 LokalTapiolas telefontjänst för sparande och placering (09) 453 8500. Kunden bör omedelbart anmäla till LokalTapiola om det finns ett fel i tjänsten, liksom också sina eventuella anspråk gällande felet. Eventuella reklamationer ska lämnas skriftligen.

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 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 rådgivningshjälp 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 ett bolag som tillhandahåller tjänster. Kontaktuppgifter: Försäkrings- och finansrådgivningen Porkkalagatan 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 webbplats. Kontaktuppgifter: Konsumenttvistenämnden Tavastvägen 3, eller PB 306, 00531 Helsingfors. Telefon 029 566 5200 e-post: kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi

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