

Fondprospekt

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

29.4.2024



Innehåll

Teckning, inlösen och fondärenden	2	LokalTapiola Världen 80	39
Fondernas och fondbolagets förvaltning.....	5	LokalTapiola 2025 ESG.....	40
Risker vid placering.....	10	LokalTapiola 2035 ESG.....	41
Fondandelar och beskattning	12	LokalTapiola 2045 ESG.....	42
Indexuppföljning för indexfonder	13	LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50	43
Hållbar placeringsverksamhet.....	15	LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75	44
Räntefonder	19	Aktiefonder	45
LokalTapiola High Yield	19	LokalTapiola Europa Klimatindex.....	45
LokalTapiola Europa High Yield ESG.....	20	LokalTapiola Europa Mid Cap ESG	46
LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta.....	21	LokalTapiola Samfund Europa ESG	47
LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta.....	22	LokalTapiola Välfärd ESG	49
LokalTapiola Ränta 100.....	24	LokalTapiola Tillväxt ESG	50
LokalTapiola Räntevärld.....	25	LokalTapiola Utvecklade Asien ESG	51
LokalTapiola Kortränta ESG.....	26	LokalTapiola Tillväxtmarknader	52
LokalTapiola Långränta ESG.....	27	LokalTapiola Hållbar Miljö.....	54
LokalTapiola Samfund Långränta ESG.....	28	LokalTapiola Konsument ESG	55
LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG.....	30	LokalTapiola Aktie 100.....	56
LokalTapiola Realränta ESG.....	32	LokalTapiola Norden ESG.....	57
LokalTapiola Företagsränta ESG.....	33	LokalTapiola USA Klimatindex.....	58
LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG.....	34	LokalTapiola USA Mid Cap ESG	59
Blandfonder.....	36	LokalTapiola Samfund USA ESG	60
LokalTapiola Skydd.....	36	Arvoden, kostnader och nyckeltal	61
LokalTapiola Världen 20	37	Distansförsäljning och rättsmedel	64
LokalTapiola Världen 50	38		

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 investeringsobjekt, 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 tagits emot för fondens räkning på ett sätt som godkänns av fondbolaget och kundens kunduppgifter är tillräckliga och relevanta.

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, LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 and LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75) 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. Andelsserien IV är avsedd för storkunder. Förutsättningen för teckning av andelsserie IV är en teckning på minst 10 miljoner euro eller ett kundförhållande hos LokalTapiola Kapitalförvaltning, där förmögenheten som förvaltas uppgår till minst 10 miljoner euro. Andelsserie VI är avsedd att användas av försäkringsbolag som i egenskap av storinvesterare erbjuder investeringsprodukter. Teckning av andelar i andelsserie VI förutsätter ett minimiinnehav på 1 000 000 euro i den aktuella andelsserien samt att försäkringsbolaget ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Med fondbolagets tillstånd kan andelar bytas från en andelsserie till en annan, förutsatt att villkoren relaterade till den andelsserie som ska bytas till uppfylls. Fondbolaget har rätt att överföra fondandelar från en andelsserie till en annan om andelsserien omfattas av villkor som inte längre uppfylls för de aktuella andelarna. Fondbolaget är inte skyldigt att överföra andelar mellan andelsserier på eget initiativ.

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 lokal Tapiola.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, Ränta 100, LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 and LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75: 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 portföljspecifikt 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 inlösningsuppdraget ska verkställas. Medlen från inlösningsuppdraget (med avdrag för eventuella avgifter) betalas till det konto kunden angett för fondärenden, dvs. motkontot. Fondbolaget kan låta bli att genomföra inlösen eller avstå från att betala inlösensumman om det inte har varit möjligt att identifiera kunden på det sätt som regleringen kräver.

Inlösningar via LokalTapiola:

Inlösenuppdrag ges i LokalTapiolas nättjänst på adressen lokal Tapiola.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 Samfund Långränta ESG, LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG, LokalTapiola Realränta ESG, LokalTapiola Företagsränta ESG, LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG LokalTapiola Världen 20, LokalTapiola Världen 50, LokalTapiola Världen 80, LokalTapiola 2025 ESG, LokalTapiola 2035 ESG, LokalTapiola 2045 ESG, LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50, LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75, LokalTapiola Europa Mid Cap ESG, LokalTapiola Europa Klimatindex, LokalTapiola Samfund Europa ESG, LokalTapiola Välfärd ESG, LokalTapiola Tillväxt ESG, LokalTapiola Hållbar Miljö, LokalTapiola Konsument ESG, LokalTapiola Aktie 100, LokalTapiola Norden ESG, LokalTapiola USA Mid Cap ESG, LokalTapiola USA Klimatindex, LokalTapiola Samfund USA ESG
Om teckningsbeloppet har mottagits senast kl. 15:00, är teckningsdagen den påföljande bankdagen	LokalTapiola High Yield, LokalTapiola Skydd, LokalTapiola Utvecklade Asien ESG, LokalTapiola Tillväxtmarknader

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 Samfund Långränta ESG, LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG, LokalTapiola Realränta ESG, LokalTapiola Företagsränta ESG, LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG, LokalTapiola Världen 20, LokalTapiola Världen 50, LokalTapiola Världen 80, LokalTapiola 2025 ESG, LokalTapiola 2035 ESG, LokalTapiola 2045 ESG, LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50, LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75, LokalTapiola Europa Mid Cap ESG, LokalTapiola Europa Klimatindex, LokalTapiola Samfund Europa ESG, LokalTapiola Välfärd ESG, LokalTapiola Tillväxt ESG, LokalTapiola Hållbar Miljö, LokalTapiola Konsument ESG, LokalTapiola Aktie 100, LokalTapiola Norden ESG, LokalTapiola USA Mid Cap ESG, LokalTapiola USA Klimatindex, LokalTapiola Samfund USA ESG
Om inlösningsuppdraget har mottagits senast kl. 15:00, är inlösningsdagen den påföljande bankdagen	LokalTapiola High Yield, LokalTapiola Skydd, LokalTapiola Utvecklade Asien ESG, LokalTapiola Tillväxtmarknader

*) Om det är fråga om ett byte till fonderna LokalTapiola High Yield, LokalTapiola Skydd, LokalTapiola Utvecklade Asien eller LokalTapiola Tillväxtmarknader, 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 inlösningen). Betalningen av de **inlösta medlen** till kundens motkonto sker vanligen dagen efter inlösningsdagen.

Betalning i tabellen betyder att teckningsbeloppet har tagits emot till fonden på ett sätt som fondbolaget godkänt och **uppdrag** att ett inlösningsuppdrag från kunden tagits emot av fondbolaget. Observera att överföringen av pengar mellan bankerna kan påverka tidpunkten för när pengarna registreras på fondens konto.

Fondbolaget kan låta bli att genomföra inlösen eller avstå från att betala inlösensumman om det inte har varit möjligt att identifiera kunden på det sätt som regleringen kräver. En inlösnings- eller bytesbegäran och teckning kan annulleras enbart med tillstånd av fondbolaget.

Tecknings- och inlösningsbekräftelser samt portföljrapporter levereras till kunden i första hand via nättjänsterna.

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 fonderna i 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 den ena av fonderna för bytestransaktionen är en Seligson & Co-, 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 transaktionsarvodet för fonderna debiteras i samband med bytet enligt den normala prislistan.

*) Om fonden som ska lösas in eller tecknas i bytestransaktionen är LokalTapiola Tillväxtmarknader, 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.

Verkställande direktör för fondbolaget är Aleksi Härmä och Sanna Jormakka är ersättare. Styrelsemedlemmarna är Ari Kaaro (ordförande), Mikko Vasko, Samu Anttila och Jarkko Niemi. Ari Kaaro är också medlem i många andra bolags styrelser (bl.a. LokalTapiola Österbotten Ömsesidigt Försäkringsbolag) och agerar som ordförande i direktionen för placeringsfonder och egendomsförvaltning hos Finanssiala ry. Mikko Vasko är partner i Fidium Law Partners Abp, och fondbolaget använder sig tidvis av Fidium Law Partner Abp:s juridiska tjänster. Samu Anttila är verkställande direktör för LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

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 arvodena 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.

LokalTapiola-gruppen

Portföljförvaltaren för LokalTapiola-fonderna är LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab, som äger fondförvaltaren Seligson & Co Fondbolag Abp. Bolagen ingår i LokalTapiola-gruppen. LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab tillhandahåller kapitalförvaltningstjänster också till andra kunder. I egenskap av portföljförvaltare kan LokalTapiola Kapitalförvaltning ingå transaktioner där motparten är ett bolag som hör till LokalTapiola-gruppen eller en kapitalförvaltningskund hos LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab. En förutsättning för en transaktion är alltid att det säkerställs att transaktionen är i placeringsfondens och dess andelsägares intresse.

Bolagen som tillhör LokalTapiola-gruppen erbjuder sina kunder ett omfattande utbud av placerings- och försäkringstjänster och kan också vara investerare i de fonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp. Det är möjligt att de olika rollerna och tillhandahållande av olika typer av tjänster till ett stort antal kunde kan leda till intressekonflikter mellan LokalTapiola-gruppen och dess kunder eller olika kundgrupper, men för att undvika detta har de bolag som tillhör gruppen bland annat separerat informationssystem och begränsat den information som är tillgänglig för personalen om andra affärsenheters tjänster och kunder. LokalTapiola-gruppens compliance-funktioner övervakar identifiering och hantering av intressekonflikter.

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 riskindikatorer 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 förvaringsinstitutet 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 och deras gällande andelsserier och andelslag

Villkoren för teckningar av andelsserierna beskrivs i avsnittet "Teckning, inlösen och fondärenden" i denna broschyr och på presentationssidan för varje fond.

Andelsklasser A = tillväxtandel, B = avkastningsandel

Fondens namn	Fondens/andelsseriens startdatum	Datum för fastställande av fondens senaste stadgar	Datum för ikraftträdande av fondens senaste stadgar
LokalTapiola High Yield (A)	2.5.2002	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Europa High Yield ESG (A och B)	14.6.2017	24.11.2022	1.1.2023
LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta (A)	25.5.2011	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta (A och B)	3.4.2019	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Ränta 100 (A)	7.9.2011	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Räntevärld (A och B)	21.9.1999	25.1.2024	1.3.2024
LokalTapiola Kortränta ESG (A)	26.1.2001	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Kortränta ESG VI (A)	20.11.2023		
LokalTapiola Långränta ESG (A)	26.1.2001	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Samfund Långränta ESG (A)	1.1.2024	8.11.2023	1.1.2024
LokalTapiola Samfund Långränta ESG IV (A)	14.6.2017		
LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG (A och B)	7.10.2013	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG VI (A)	20.11.2023		
LokalTapiola Realränta ESG (A)	3.9.2018	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Företagsränta ESG (A)	19.12.2005	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Samfund Färetagsränta ESG (A)	1.1.2024	8.11.2023	1.1.2024
LokalTapiola Samfund Färetagsränta ESG IV (A)	15.6.2017		
LokalTapiola Skydd (A)	28.5.2009	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Världen 20 (A)	1.10.2007	25.1.2024	1.3.2024
LokalTapiola Världen 50 (A)	18.2.2002	25.1.2024	1.3.2024
LokalTapiola Världen 80 (A)	11.10.1999	25.1.2024	1.3.2024
LokalTapiola 2025 ESG (A)	21.9.1999	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola 2035 ESG (A)	7.12.2004	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola 2045 ESG (A)	1.11.2007	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 (A)	1.9.2020	8.11.2023	1.1.2024
LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 70 (A)	1.9.2020	8.11.2023	1.1.2024
LokalTapiola Europa Klimatindex (A)	24.10.2017	17.11.2022	1.1.2023
LokalTapiola Europa Mid Cap ESG (A och B)	21.9.1999	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Samfund Europa ESG (A)	1.1.2024	8.11.2023	1.1.2024
LokalTapiola Samfund Europa ESG IV (A)	22.6.2017		
LokalTapiola Välfärd ESG (A och B)	17.1.2001	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Tillväxt ESG (A)	17.1.2001	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Utvecklade Asien ESG (A)	31.8.2007	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Tillväxtmarknader (A och B)	3.9.2010	14.2.2024	1.3.2024
LokalTapiola Hållbar Miljö (A och B)	5.10.2005	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Konsument ESG (A)	17.1.2001	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Aktie 100 (A)	7.9.2011	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Norden ESG (A)	2.11.2015	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola USA Klimatindex (A)	17.10.2017	17.11.2022	1.1.2023
LokalTapiola USA Mid Cap ESG (A)	2.5.2002	3.2.2022	7.3.2022
LokalTapiola Samfund USA ESG (A)	1.1.2024	8.11.2023	1.1.2024
LokalTapiola Samfund USA ESG IV (A)	22.6.2017		

Fondbolaget förvaltar även följande Seligson & Co-fonder: Phoebus, Familjebolag, Russian Prosperity Fund Euro (beslut om fondens likvidation 8.12.2023), Tropic LatAm, Finland Indexfond, OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF, Europa Indexfond, Asien Indexfond, Nordamerika Indexfond, Global Top 25 Brands, Global Top 25 Pharmaceuticals, 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 värdeberäkningssdagens officiella slutkurs eller sista tillgängliga värderingsnivå. Innehav som anges i utländsk valuta omräknas till euro enligt noteringarna klockan 18. Värdet beräknas och offentliggörs på bankdagen som följer efter värdeberäkningssdagen.

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 investeringsobjekt 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 (broschyren och publikationer) och de kan beställas av fondbolaget.

Värdeberäkningsfel

Fondbolaget upprätthåller en förteckning över fel som uppstått i beräkningarna 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 Välfärd 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, LokalTapiola Samfund Europa ESG, LokalTapiola Samfund USA ESG, LokalTapiola Stjärnkaptalförvaltning 75, LokalTapiola Tillväxtmarknader
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 Stjärnkaptalförvaltning 50, LokalTapiola Samfund Långränta ESG
Klass III	≥ 0,2 %	LokalTapiola Räntevärld, LokalTapiola Skydd, LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG, LokalTapiola Företagsränta ESG, LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG, LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta, LokalTapiola Europa High Yield 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 investerar på aktiemarknaden är alltid förknippad med risk för att placeringens värde kan fluktuera, även kraftigt. När aktiemarknaden sjunker minskar även fondens värde. De negativa värdefluktuationerna framhävs under kortare perioder på några år, men sådana kan också inträffa över längre tidsperioder.

Räntemarknadens risker

En fond som investerar 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 investeringssyn 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 realiserar sig 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 investeras 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 investeras 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 investerar 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. Förfaringssätten för att beakta hållbarhetsrisker beskrivs i avsnittet Information om hållbarhet och på de fondspecifika sidorna.

Placeraren kan för sin del hantera fondspecifika risker med till exempel god diversifiering i olika investeringsobjekt 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 Fondplacerares 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 inlösnings 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 inlösnings av fondandelar eller byte till en annan fond. Placeraren bör deklarerat sina inlösningsvinster och -förluster i den förhandsifyllda skattedeclarationen. 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	Integrering			Ägarinflytande			Uteslutning		
	SFDR	Egen hållbarhetsanalys	Utnyttjande av ESG-vitsord	Fondpartners ESG-bedömning	Möten med investeringsobjekt eller fondpartner	Påverkansprojekt och kontakt med företag	Bolagsstämmor 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 Samfund Europa ESG	Art. 8	●	●		●	●	●		●
LokalTapiola USA Mid Cap ESG	Art. 8	●	●		●	●	●		●
LokalTapiola Samfund USA ESG	Art. 8	●	●		●	●	●		●
LokalTapiola Norden ESG	Art. 8	●	●		●	●	●		●
LokalTapiola Utvecklade Asien ESG	Art. 8		●				●		●
LokalTapiola Tillväxtmarknader	Art. 8		●				●		●
LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG	Art. 8	●	●		●	●			●
LokalTapiola Företagsränta ESG	Art. 8	●	●		●	●			●
LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG	Art. 8	●	●		●	●			●
LokalTapiola Kortränta ESG	Art. 8	●	●		●	●			●
LokalTapiola Europa High Yield ESG	Art. 8	●	●		●	●			●
LokalTapiola Långränta ESG	Art. 8	●			●			●	
LokalTapiola Samfund 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 Räntevärld	Art. 8			●	●				
LokalTapiola Världen 20	Art. 8			●	●				
LokalTapiola Världen 50	Art. 8			●	●				
LokalTapiola Världen 80	Art. 8			●	●				
LokalTapiola High Yield	Annan			●	●				
LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta	Annan			●	●				
LokalTapiola Skydd	Annan			●	●				
LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50	Annan			●	●				
LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75	Annan			●	●				
LokalTapiola Ränta 100	Annan			●	●				
LokalTapiola Aktie 100	Annan			●	●				

Fonderna enligt upplysningsförordningen

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

SFDR Artikel 8: Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. Principen "orsakar 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.

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

Egen ESG-bedömning 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 investeringsobjekt 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.

Påverkansprojekt 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 investeringsobjekt eller på ett väsentligt sätt med placeringsmiljön, såsom klimatförändringen.

Bolagsstämmor och omröstning: Vid bolagsstämman beslutar och röstar aktieägarna i ett börsnoterat bolag om bolagets administrativa frågor. LokalTapiola Kapitalförvaltning deltar i bolagsstämmor 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, hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhet

Fondernas investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Dessa principer följs i alla placeringsfonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag. Om fondens portföljförvaltning har lagts ut på entreprenad är den utlagda portföljförvaltningen skyldig att följa dessa principer.

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.

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 investeringsobjektets verksamhet till följd av ändringar i lagstiftningen.

Seligson & Co Fondbolag har bedömt relevansen av hållbarhetsrisker och tillämpliga sätt att bedöma och beakta hållbarhetsrisker relaterade till investeringsbeslut separat för varje fond. Förfaringsätten anges i fondernas riskhanteringsprinciper och beskrivs också i denna broschyr på varje fonds presentationssida.

Det är praktiskt taget omöjligt att göra en helt tillförlitlig bedömning av hållbarhetsriskers inverkan på avkastningen, eftersom det ofta finns många olika faktorer bakom de effekter som påverkar avkastningen. Avkastningen på investeringar påverkas alltid av bland annat fondens allmänna marknadsutveckling, investeringsobjektets särdrag, den relevanta tidsperioden och förvärvspriset för varje värdepapper. Det har ofta visat sig på marknaden att inte ens experters konsensusuppskattningar är tillförlitliga prognoser för investeringars avkastning. Av ovanstående skäl bedöms hållbarhetsriskers inverkan på fondernas avkastning vara begränsad.

Med negativa hållbarhetskonsekvenser avses de potentiella negativa konsekvenserna av investeringsobjektets, exempelvis företags, affärsverksamhet på miljön, samhället eller sociala faktorer. Presentationssidan för varje fond eller de fondspecifika uppgifterna om produktens hållbarhet (tillägg till prospektet) anger om de huvudsakliga negativa konsekvenserna på hållbarhetsfaktorer beaktas i fondens investeringsverksamhet. Uppgifterna om de huvudsakliga negativa konsekvenserna på hållbarhetsfaktorer finns i fondernas årsberättelser.

På bolagsnivå beaktar inte Seligson & Co Fondbolag negativa konsekvenserna av sina investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer.

Ägarstyrning

Dessa principer gäller för de fonder som Seligson & Co Fondbolag förvaltar. LokalTapiola-fondernas ägarstyrning följer dessutom principerna för ägarstyrning hos LokalTapiola Kapitalförvaltning.

Syftet med fondernas ägarstyrning är att främja:

- Öppenhet och transparens i bolagens verksamhet
- Rimliga belöningsprogram som främjar en gynnsam utveckling av investeringarnas värde
- Jämlik behandling av samtliga aktieägare

- En dividendpolitik som beaktar aktieägarnas intressen och bolagets utvecklingsbehov.

Rösträtten som aktierna medför används huvudsakligen i LokalTapiolas aktiefonder som investerar direkt i aktier (med undantag för LokalTapiola Tillväxtmarknader), Seligson & Co Asien Indexfond, Seligson & Co Europa Indexfond, Seligson & Co Nordamerika Indexfond samt i fonderna Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals och Seligson & Co Global Top 25 Brands. För närvarande utövar de övriga aktiefonderna i regel inte den rösträtt som aktierna medför.

Fondernas stadgebestämda rapporter och bokslut redogör för hur rösträtten har använts på bolagsstämmor.

Ägarstyrning hos LokalTapiola Kapitalförvaltning:

Utgångspunkten för ägarstyrning hos LokalTapiola Kapitalförvaltning är ställningen för en långsiktig, ansvarsfull värdepappersinvestering som ägare och finansär av ett bolag, vars mål är att få en avkastning på sin investering på lång sikt. LokalTapiola Kapitalförvaltning siktar på att stödja investeringsobjekt med att vara framgångsrika och uppnå sina mål och därigenom säkra och förbättra investeringens avkastning på lång sikt. För att uppnå detta mål är det viktigt att följa upp och påverka bolagets verksamhet.

I egenskap av förvaltare av sina kunders och LokalTapiola-fondernas kapital erkänner LokalTapiola Kapitalförvaltning sin skyldighet att påverka investeringsobjekten med hjälp av aktivt ägarskap. LokalTapiola Kapitalförvaltning anser att aktivt ägarskap och konstruktiv dialog med investeringsobjekten kan ha en positiv inverkan på företagets verksamhet och därmed också främja ett bättre förhållande mellan avkastning och risk för investeringarna på lång sikt.

LokalTapiola Kapitalförvaltning påverkar investeringsobjekten inom sina resurser. Fallen där man vill påverka prioriteras och det lämpligaste sättet att påverka väljs främst utifrån investeringens storlek och signifikans, hållbarhetsfaktorns väsentlighet för respektive investeringsobjekt, hållbarhetstemats systemiska signifikans (till exempel klimatförändringen, biologisk mångfald, mänskliga rättigheter) och möjligheterna att lyckas påverka.

Räntefonder

LokalTapiola High Yield

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

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

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

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

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder.

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.

Fonden ändrades 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 investeringsobjekt. 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 investerar på de europeiska high yield-marknaderna.

Syftet med fondens investeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Fonden investerar sina tillgångar huvudsakligen i ränteinstrument som emitterats eller garanterats av företag och offentliga organ i Europa. Av fondens investeringsobjekt 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 övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens investeringar 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 valutarivat för att säkra valutarisken. Fonden kan också använda standardiserade räntederivat för att effektivera 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 investeringsobjekt 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 placeringsfundsdirektivets 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

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

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

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av investeringsprocessen och uppföljningen av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Fondens investeringar Övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen bedöms vara de viktigaste hållbarhetsriskerna som kan påverka investeringarnas värde. 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 investeringsobjekt. 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 Tillväxtmarknader Ränta

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

Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna kan investera i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltd eller indexföljande. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringsyn 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.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder.

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.

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 investeringsobjekt. 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 investeringar 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 investerar i europeiska och andra OECD-länders företags och bankers skuldebrev. Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Fondens mål är att göra hållbara investeringar som avses i EU:s förordning (2019/2088) om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn.

Fondens mål är att göra hållbara investeringar genom att investera 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 investerar endast i investeringsobjekt som bedöms iakttä god bolagsstyrning.

Fonden investerar i företags och bankers skuldebrev och med tanke på likviditet och riskspridning i företagscertifikat bankers placeringscertifikat samt skuldebrev som garanteras av stater och andra offentliga organ. Investeringarnas huvudvikt ligger på investeringar 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 investeringar 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 investeringar bildar en diversifierad portfölj av företagsobligationer. Investeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. För varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för fondens investeringar är vanligen 1–7 år.

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

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

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

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om fondens hållbara investeringar och beaktande av de huvudsakliga negativa konsekvenserna på hållbarhet finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av investeringsprocessen och uppföljningen av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering 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 investeringar är övergångsriskerna som anknyter till klimatförändringen. Riskerna hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher och genom att rikta placeringarna till gröna företagsobligationer samt i företag som skapar lösningar för att dämpa klimatförändringen. Riskens inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

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 investeringsobjekt. 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.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola Ränta 100

Placeringsfond LokalTapiola Ränta 100 är en aktivt förvaltd fond som investerar 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. Syftet med fondens investeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Den aktivt förvaltda fonden strävar efter att ta ställning till investeringsobjektens positiva eller negativa värdeutveckling. Fonden investerar 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 investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys.

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

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder.

Fonden har tillväxtandelar.

Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller placeringsfundsdirektivets krav) 12.11.2021. 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 hänförs till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. 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 investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningar. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risk- och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola Räntevärld

Placeringsfonden LokalTapiola Räntevärld är en aktivt förvaltd räntekapitalförvaltningsfond som investerar globalt i ränteinvesteringar både på utvecklade och på framväxande räntemarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Syftet med fondens investeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna investerar i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltda eller indexreplikerande. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringsyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fonden passar 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 en riskprofil.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet iBoxx EUR Overall. Indexet styr inte valet av aktier och ansvarar inte för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av Fonden.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer. 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 en del av denna broschyr.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

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 investeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

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

LokalTapiola Kortränta ESG

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

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

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

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskONSEKVENSAERNA finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen bedöms vara de viktigaste hållbarhetsriskerna som kan påverka investeringarnas värde. Fondens investeringar Risken hanteras genom att begränsa placeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på fondens avkastning vara begränsad.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

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.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie VI, som är avsedd att användas av försäkringsbolag som i egenskap av storinvesterare erbjuder investeringsprodukter. Teckning av andelar i andelsserie VI förutsätter ett minimi innehav på 1 000 000 euro i den aktuella andelsserien samt att försäkringsbolaget ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriens uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. 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.

Fondens fusionshistoria: 11.9.2017 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola Kassaränta i fonden.

LokalTapiola Långränta ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Långränta ESG är en aktivt förvaltd långrentefond som investerar sina tillgångar i ränteinvesteringar i euro i Europa och andra OECD-länder. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Syftet med fondens investeringsverksamhet är en jämn, långsiktig värdeökning för fondandelarna. Investeringsobjekten utgörs huvudsakligen av obligationer med bra kreditbetyg, som emitterats av stater, kommuner och andra offentliga organ samt av obligationer med säkerhet. Kreditvärderingen för ett investeringsobjekt 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 investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. Det finns ingen gräns för löptiden, dvs. tiden till den slutliga förfallodagen, för fondens investeringar. Fonden investerar i standardiserade räntederivatinstrument i syfte att gardera sig mot ogynnsam utveckling på marknaderna och för att generera ytterligare avkastning.

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 investeringsobjekt 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 Långränta.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

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

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över emittenter som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell placeringsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av investeringsprocessen och uppföljningen av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering 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 investeringar är korruption och funktionsstörningar hos institutionella strukturer. Riskerna hanteras genom omsorgsfulla analyser och val av investeringsobjekt 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 investeringsobjekt. 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.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola Samfund Långränta ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Samfund Långränta ESG är en aktivt förvaltd långräntefond som investerar i ränteinvesteringar i euro i Europa och andra OECD-länder. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Syftet med fondens investeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Investeringsobjekten omfattar främst obligationer och säkerställda obligationer med bra kreditbetyg, som emitterats av stater, kommuner och andra offentliga organ. Kreditvärderingen för ett investeringsobjekt som emitterats eller garanteras av ett annat organ än en stat måste vara hög vid förvärvstidpunkten, minst A- (Standard & Poor's) eller A3 (Moody's). Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringsyn och analyser. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för fondens investeringar, är vanligen 1–20 år. Durationen är vanligtvis längre än för statsobligationsmarknaden i genomsnitt. Fonden investerar i standardiserade räntederivatinstrument i syfte att gardera sig mot ogynnsam utveckling på marknaderna och för att generera ytterligare avkastning.

Fonden passar investerare som strävar efter en liten och jämn avkastning från ränteinvesteringar med låg risk och accepterar risken för negativ värdförändring, vilket förknippas med investering på räntemarknaden, t.ex. att marknadsvärdet sjunker när den allmänna räntenivån stiger.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med kombinationen av indexen Markit iBoxx € Overall AAA-AA (60 %) och Markit iBoxx EUR Sovereign & Sub_Sovereign AAA-AA 15+ (40 %). Indexen styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper. Fonden har inte något jämförelseindex för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har tillväxtandelar.

Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet) 1.1.2024 och samtidigt ändrades fondens namn. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond LokalTapiola AIF Långränta ESG. Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 1.1.2024. Före denna tidpunkt ansvarade LokalTapiola Alternativa fonder Ab för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

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

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över emittenter som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell placeringsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av investeringsprocessen och uppföljningen av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering 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 investeringar är korruption och funktionsstörningar hos institutionella strukturer. Riskerna hanteras genom omsorgsfulla analyser och val av investeringsobjekt samt genom en hållbarhetsanalys av emittenterna. Därför är deras inverkan på fondens avkastning begränsad.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

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.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie IV, som är avsedd för storkunder. Förutsättningen för teckning av andelsserie IV är en teckning på minst 10 miljoner euro eller ett kundförhållande hos LokalTapiola Kapitalförvaltning, där förmögenheten som förvaltas uppgår till minst 10 miljoner euro. Andelsseriens uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. 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 avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG är en aktivt förvaltd räntefond som investerar i nordiska och andra nordeuropeiska OECD-länders företags och bankers skuldebrev. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Syftet med fondens investeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Fonden investerar 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 investeringsobjekt förutsätts inte en viss kreditvärdering, och placeringar görs också i räntepapper som saknar kreditvärdering.

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

Fonden investerar 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 investerar 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 investeringsobjekt 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.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

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

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen bedöms vara de viktigaste hållbarhetsriskerna som kan påverka investeringarnas värde. Risken hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på fondens avkastning vara begränsad.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

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.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie VI, som är avsedd att användas av försäkringsbolag som i egenskap av storinvesterare erbjuder investeringsprodukter. Teckning av andelar i andelsserie VI förutsätter ett minimiinnehav på 1 000 000 euro i den aktuella andelsserien samt att försäkringsbolaget ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriens uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. 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.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola Realränta ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Realränta ESG är en aktivt förvaltnad långräntefond som investerar sina tillgångar i ränteinvesteringar i euro i Europa och andra OECD-länder. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Syftet med fondens investeringsverksamhet är en långsiktig värdeökning för fondandelarna. Investeringsobjekten utgörs huvudsakligen av obligationer med bra kreditbetyg, som emitterats av stater, kommuner och andra offentliga organ samt av inflationsbundna obligationer. Kreditvärderingen för ett investeringsobjekt 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 investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringsyn och analyser. Det finns ingen gräns för löptiden, dvs. tiden till den slutliga förfallodagen, för fondens investeringar. Fonden passar placerare som strävar efter en liten och jämn avkastning från ränteplaceringar med låg risk och accepterar risken för negativ värdeförändring, vilket förknippas med investering 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 en riskprofil. Fonden investerar i standardiserade räntederivatinstrument i syfte att gardera sig mot ogynnsam utveckling på marknaderna och för att generera ytterligare avkastning.

Fonden har inget jämförelseindex.

Fonden har tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 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

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

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

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över emittenter som anses vara intressanta ur investeringsynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell investeringsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av investeringsprocessen och uppföljningen av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering 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 investeringar är korruption och funktionsstörningar hos institutionella strukturer. Riskerna hanteras genom omsorgsfulla analyser och val av investeringsobjekt 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 investeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Fondens investeringar 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 investeringsobjekt som inte är inflationskyddade. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken 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 förvaltd långräntefond som investerar sina tillgångar huvudsakligen i företags och bankers euronoterade skuldebrev i Europa och andra OECD-länder. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Syftet med fondens investeringsverksamhet är en långsiktig värdeökning för fondandelarna. Fonden investerar i företags och bankers skuldebrev och med tanke på likviditet och riskspridning i företagscertifikat, bankers depåbevis och skuldebrev garanterade av stater. Vid förvärvstidpunkten är investeringsobjektens kreditvärdering i huvudsak hög, dvs. av nivån investment grade (BBB-/Baa3). Fonden kan dessutom göra enskilda investeringar i ränteinstrument vars riskklassificering enligt ett internationellt kreditvärderingsinstitut är av investment grade-nivå (högst BB+/ Ba1) eller riskklassificeringen bedöms vara av motsvarande nivå eller lägre. Fonden investerar också i ränteinstrument som saknar internationell kreditvärdighet men som anses ha en kreditvärdighet som motsvarar investment grade-nivå. Fondens investeringar bildar en diversifierad portfölj av företagsobligationer. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för fondens investeringar, är vanligen 2–6 år. Fonden investerar i standardiserade räntederivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen för företags- och bankobligationer och accepterar risken att en placerings värde kan variera.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med indexet iBoxx Euro Corporates Overall Performance. Indexet styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte de miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper som fonden främjar. Fonden har inte något jämförelseindex för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

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. Fondens namn ändrades 12.11.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Företagsränta.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

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

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen bedöms vara de viktigaste hållbarhetsriskerna som kan påverka investeringarnas värde. Risken hanteras genom att begränsa investeringar 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 investeringsobjekt. 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 avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG

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

Syftet med fondens investeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Fonden investerar i företags och bankers skuldebrev och med tanke på likviditet och riskspridning i företagscertifikat, bankers depåbevis och skuldebrev garanterade av stater. Vid förvärvstidpunkten har varje investeringsobjekt en hög kreditvärdering, dvs. av nivån investment grade (BBB-/Baa3). Fonden investerar också i ränteinstrument som saknar internationell kreditvärdighet men som anses ha en kreditvärdighet som motsvarar investment grade-nivå. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för fondens investeringar, är vanligen 1–4 år. Fonden investerar i standardiserade räntederivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen för företags- och bankobligationer och accepterar risken att en placerings värde kan variera.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet iBoxx Euro Corporates 1–5 TR. Indexet styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte de miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper som fonden främjar. Fonden har inte något jämförelseindex för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har tillväxtandelar.

Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet) 1.1.2024 och samtidigt ändrades fondens namn. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond LokalTapiola AIF Företagsobligation ESG. Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 1.1.2024. Före denna tidpunkt ansvarade LokalTapiola Alternativa fonder Ab för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

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

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljningen av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen bedöms vara de viktigaste hållbarhetsriskerna som kan påverka investeringarnas värde. Risken hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på fondens avkastning vara begränsad.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

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.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie IV, som är avsedd för storkunder. Förutsättningen för teckning av andelsserie IV är en teckning på minst 10 miljoner euro eller ett kundförhållande hos LokalTapiola Kapitalförvaltning, där förmögenheten som förvaltas uppgår till minst 10 miljoner euro. Andelsseriens uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de ränteinstrument som är investeringsobjekt. 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 avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att

generera ytterligare avkastning kan öka risken 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 förvaltd blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Investeringarnas huvudvikt ligger på ränteinvesteringar.

Fonden kan investera på utvecklade marknader och på tillväxtmarknader. Fondens mål är att uppnå en så stabil värdeökning 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 investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Fonden använder en riskbudget, inom ramen för vilken den investerar i mer riskfyllda objekt, såsom börsnoterade aktiefonder (ETF), derivat eller omsättningsbara strukturerade produkter av derivatkaraktär. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringsyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys.

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

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder.

Fonden har inget jämförelseindex.

Fonden har tillväxtandelar.

Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller placeringsfundsdirektivets krav) 3.12.2021. 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

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 investerar 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 investeras i objekt med låg risk. Fonden kan inte öka andelen riskfyllda investeringar innan fondandelsvärdet har överskridit skyddsmålet. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar 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

Placeringsfonden LokalTapiola Världen 20 är en aktivt förvaltad blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

I normalläget är 20 % av fondens tillgångar investerade i aktier, men deras andel kan variera mellan 0 % och 40 %. Andelen aktier och ränteinvesteringar ändras i enlighet med portföljförvaltarens investeringssyn. Fondens mål är en värdeökning för fondandelarna på lång sikt. Fonden passar 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 en riskprofil.

Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltade eller indexreplikerande. Ränteinvesteringar kan göras i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med en kombination av indexen Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (20 %) och iBoxx EUR Overall (80 %). Indexet styr inte valet av aktier och ansvarar inte för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

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.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

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 investerar i påverkas bland annat av emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken 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 förvaltd blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

I normalläget är 50 % av fondens tillgångar investerade i aktier, men deras andel kan variera mellan 15 % och 65 %. Andelen aktier och ränteinvesteringar ändras i enlighet med portföljförvaltarens investeringssyn. 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 en riskprofil.

Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltd eller indexreplikerande. Ränteinvesteringar kan göras i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med en kombination av indexen Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (50 %) och iBoxx EUR Overall (50 %). Indexet styr inte valet av aktier och ansvarar inte för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

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.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

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 investerar i påverkas bland annat av emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken 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 förvaltd blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

I normalläget är 80 % av fondens tillgångar investerade i aktier, men deras andel kan variera mellan 60 % och 100 %. Andelen aktier och ränteinvesteringar ändras i enlighet med portföljförvaltarens investeringssyn. Fondens mål är en värdeökning för fondandelarna på lång sikt. Fonden passar 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 en riskprofil.

Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltd eller indexreplikerande. Ränteinvesteringar kan göras i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med en kombination av indexen Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (80 %) och iBoxx EUR Overall (20 %). Indexet styr inte valet av aktier och ansvarar inte för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

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.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

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 investerar i påverkas bland annat av emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken 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 investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Investeringarnas huvudvikt ligger på ränteinvesteringar. Efter mååret 2025 finns det inte längre några aktieinvesteringar i fonden. Under investeringstiden ändras andelen aktier och ränteinvesteringar i enlighet med portföljförvaltarens investeringssyn. Fonden strävar efter att uppnå bästa möjliga avkastning till mååret 2025. 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 investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltd eller indexföljande. Ränteinvesteringar kan göras i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

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 investeringsobjekt och motsvarar inte 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 2025.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

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.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

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 investerar 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 investeringar 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 förvaltd blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Investeringarnas huvudvikt ligger först på aktieinvesteringar, men ränteinvesteringarnas mängd ökas när måläret närmar sig. Efter måläret 2035 finns det inte längre några aktieinvesteringar i fonden. Under investeringstiden ändras andelen aktier och ränteinvesteringar i enlighet med portföljförvaltarens investeringssyn. Fonden strävar efter att uppnå bästa möjliga avkastning till måläret 2035. 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 investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltda eller indexföljande. Ränteplaceringar kan göras i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

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 investeringsobjekt och motsvarar inte 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 2035.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer. 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.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

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 investerar 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 investeringar 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 förvaltd blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Investeringarnas huvudvikt ligger först på aktieinvesteringar, men ränteinvesteringarnas mängd ökas när måläret närmar sig. Efter måläret 2045 finns det inte längre några aktieinvesteringar i fonden. Under investeringstiden ändras andelen aktier och ränteinvesteringar i enlighet med portföljförvaltarens investeringssyn. Fonden strävar efter att uppnå bästa möjliga avkastning till måläret 2045. 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 investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna kan vara aktivt förvaltd eller indexföljande. Ränteinvesteringar kan göras i masskuldebrev emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

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 investeringsobjekt och motsvarar inte 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 2045.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer. 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.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

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 investerar 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 investeringar 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 Stjärnkapitalförvaltning 50

Placeringsfonden LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 är en aktivt förvaltd kapitalförvaltningsfond som investerar globalt på aktie- och räntemarknaderna.

Fondens investeringsobjekt väljs ut bland fonderna i LokalTapiola Kapitalförvaltnings partner nätverk baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investerings syn och analyser. De underliggande fonderna investerar såväl i aktier och aktiebundna instrument som i obligationslån emitterade av företag och offentliga organ. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltd eller indexreplikerande. Syftet med fondens investeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde.

Räntefondernas andel av fondens tillgångar kan variera mellan 25 och 75 procent och aktiefondernas andel mellan 25 och 75 procent. Vid neutralt marknadsläge är 50 procent av fondens investeringar aktieinvesteringar. Viktningen mellan aktie- och räntefonder motsvarar kapitalförvaltarens aktuella marknadssyn. Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

Fonden passar placerare som vill dra nytta av fondens investeringspolitik och accepterar dess risker samt att risken kan variera. Fonden lämpar sig också som en del av en investeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

Fonden har inget jämförelseindex.

Fonden har tillväxtandelar.

Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet) 1.1.2024 och samtidigt ändrades fondens namn. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50. Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 1.1.2024. Före denna tidpunkt ansvarade LokalTapiola Alternativa fonder Ab för förvaltningen av fonden.

Fonden kan endast tecknas och lösas in via LokalTapiola Kapitalförvaltning. Minimisumman för en fondteckning är 100 000 euro.

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.

Utöver det procentuella förvaltningsarvodet som debiteras fonden debiteras andelsägaren ett fast förvaltningsarvode på 50 euro per månad med en separat faktura.

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 investerar i påverkas bland annat av emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75

Placeringsfond LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75 är en aktivt förvaltnad kapitalförvaltningsfond som investerar globalt på aktie- och räntemarknaderna.

Fondens investeringsobjekt väljs ut bland fonderna i LokalTapiola Kapitalförvaltnings partner nätverk baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investerings syn och analyser. De underliggande fonderna investerar såväl i aktier och aktiebundna instrument som i obligationslån emitterade av företag och offentliga organ. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltnade eller indexreplikerande. Syftet med fondens investeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde.

Räntefondernas andel av fondens tillgångar kan variera mellan 0 och 50 procent och aktiefondernas andel mellan 50 och 100 procent. Vid neutralt marknadsläge är 75 procent av fondens investeringar aktieinvesteringar. Viktningen mellan aktie- och räntefonder motsvarar kapitalförvaltarens aktuella marknadssyn. Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

Fonden passar placerare som vill dra nytta av fondens investeringspolitik och accepterar dess risker samt att risken kan variera. Fonden lämpar sig också som en del av en investeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

Fonden har inget jämförelseindex.

Fonden har tillväxtandelar.

Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet) 1.1.2024 och samtidigt ändrades fondens namn. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75. Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 1.1.2024. Före denna tidpunkt ansvarade LokalTapiola Alternativa fonder Ab för förvaltningen av fonden.

Fonden kan endast tecknas och lösas in via LokalTapiola Kapitalförvaltning. Minimisumman för en fondteckning är 100 000 euro.

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.

Utöver det procentuella förvaltningsarvodet som debiteras fonden debiteras andelsägaren ett fast förvaltningsarvode på 50 euro per månad med en separat faktura.

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 investerar i påverkas bland annat av emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Aktiefonder

LokalTapiola Europa Klimatindex

Placeringsfonden 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 investeringspolitik i syfte att effektivera 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 investeringsobjekt minska koldioxidutsläppen i enlighet med artikel 9 punkt 3 i förordningen 2019/2088. Fonden investerar 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 investeringsobjekt 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

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet.

Mer information om fondens hållbara investeringar och om beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna 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 investerar 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.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner

LokalTapiola Europa Mid Cap ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Europa Mid Cap ESG är en aktivt förvaltnad aktiefond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fonden investerar i bolag som är noterade i Europa eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från Europa. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

Investeringsobjekten väljs ut på ett balanserat sätt från olika branscher. Investeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringsyn och analyser. För varje investeringsobjekt 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 investerar i derivatinstrument som garderar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasynt 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.

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

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

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

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringsynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen bedöms vara de viktigaste hållbarhetsriskerna som kan påverka investeringarnas värde. 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 investerar 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 investeringar 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 Samfund Europa ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Samfund Europa ESG är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fonden investerar i bolag som är noterade i Europa eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från Europa. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

Investeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. För varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fonden har i regel mellan 30 och 50 noggrant utvalda bolag. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker som det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat. 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 lämpar sig som en del av en diversifierad portfölj.

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

Fonden har tillväxtandelar.

Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet) 1.1.2024 och samtidigt ändrades fondens namn. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond LokalTapiola AIF Europa ESG. Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 1.1.2024. Före denna tidpunkt ansvarade LokalTapiola Alternativa fonder Ab för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

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

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av investeringsprocessen och uppföljningen av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen bedöms vara de viktigaste hållbarhetsriskerna som kan påverka investeringarnas värde. Riskerna hanteras genom att begränsa placeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på fondens avkastning vara begränsad.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

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.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie IV, som är avsedd för storkunder. Förutsättningen för teckning av andelsserie IV är en teckning på minst 10 miljoner euro eller ett kundförhållande hos LokalTapiola Kapitalförvaltning, där förmögenheten som förvaltas uppgår till minst 10 miljoner euro. Andelsseriens uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

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 investerar 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. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av

derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken 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 förvaltd fond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens investeringar fokuserar på Europa och USA, men investeringar kan göras globalt. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt. Fondens investeringsobjekt är företag som drar nytta av utvecklingstrender som hänför sig till människans välbefinnande. Investeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. För varje investeringsobjekt 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 investerar i derivatinstrument som garderar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet Morningstar Developed Markets Healthcare Target Market Exposure. 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.

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.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och om beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna 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 Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen bedöms vara de viktigaste hållbarhetsriskerna som kan påverka investeringarnas värde. 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 investerar sina tillgångar i enlighet med välfärdstemat. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst tema kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Placeringarna valutasyddas inte, vilket innebär att investeringar 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 Tillväxt ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Tillväxt ESG är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Stadgarna för fonden LokalTapiola Tillväxt ESG ändras 16.5.2024. Fondens nya namn är LokalTapiola Framtid och dess investeringspolitik preciseras. LokalTapiola Konsument ESG fusioneras med placeringsfonden LokalTapiola Framtid 16.5.2024. Mer information seligson.fi

Fondens investeringar fokuserar på Europa och USA, men investeringar kan göras globalt. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

Investeringsobjekten som väljs är företag som förväntas växa kraftigt i framtiden. Investeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. För varje investeringsobjekt 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 investerar 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 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. Fondens namn ändrades 26.11.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Tillväxt.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

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

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen bedöms vara de viktigaste hållbarhetsriskerna som kan påverka investeringarnas värde. 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 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 investeringar 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 förvaltd aktiefond som investerar sina tillgångar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fonden investerar 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 investerar endast i länder som klassificeras som utvecklade marknader. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt, 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.

Investeringsobjekten väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings kvantitativa analyser. I valet av aktier används ESG-betyg som finns tillgängliga för målföretagen. Fonden kan investera i aktieindexderivat för att effektivisera portföljförvaltningen, generera tilläggsavkastning och sänka handelskostnaderna. Fonden kan investera 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 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. Fondens namn ändrades 26.11.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Utvecklade Asien.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

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

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. I bedömningen av hållbarhetsrisker använder vi i huvudsak bolags- och branschspecifika data som insamlats av en extern tjänsteleverantör i den mån sådan data finns tillgängliga. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna Övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen bedöms vara de viktigaste hållbarhetsriskerna som kan påverka investeringarnas värde. 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 investerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i Stillahavsområdet. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Placeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar 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 val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: 6.6.2018 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola Japan i fonden.

LokalTapiola Tillväxtmarknader

Placeringsfonden LokalTapiola Tillväxtmarknader är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar sina tillgångar med bred diversifiering i aktier och aktiebundna instrument på tillväxtmarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

LokalTapiola Kapitalförvaltning har varit fondens portföljförvaltare sedan den 1 december 2023. Den 1 mars 2024 ändrades fonden från en fondandelsfond till en fond som investerar direkt i aktier och som beaktar miljömässiga och sociala faktorer. Fondens tidigare namn var Seligson & Co Emerging Markets.

Fonden investerar i bolag som är noterade på tillväxtmarknader eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från tillväxtmarknader. Fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på aktiemarknaderna under utveckling, med hänsyn tagen till fondens kostnader. Syftet med fondens investeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Fonden passar placerare som särskilt vill dra nytta av en bred diversifiering i ett visst geografiskt område i form av aktieinvesteringar 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 en riskprofil. Investeringsobjekten väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings kvantitativa analyser. I valet av aktier används ESG-betyg som finns tillgängliga för företagen som fonden investerar i. Fonden kan investera i aktieindexderivat för att effektivera portföljförvaltningen, generera tilläggsavkastning och sänka handelskostnaderna. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker som det enligt portföljförvaltningens valutasynt är motiverat.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet Morningstar Emerging Markets Large Cap Target Market Exposure NR EUR. Indexet bär inget ansvar för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper. Fonden har inte något jämförelseindex för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

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

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. I bedömningen av hållbarhetsrisker använder fonden i huvudsak bolags- och branschspecifika data som insamlats av en extern tjänsteleverantör i den mån sådan data finns tillgängliga. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljningen av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen bedöms vara de viktigaste hållbarhetsriskerna som kan påverka investeringarnas värde. Risken hanteras genom att begränsa investeringar 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 de framväxande aktiemarknaderna, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar i aktier på tillväxtmarknader. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringar i en annan valuta än euro bär även valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare

avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola Hållbar Miljö

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

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

Investeringsobjekten som väljs är bolag vars verksamhet bedöms ha en positiv inverkan på uppnåendet av FN:s mål för hållbar utveckling (United Nations Sustainable Development Goals), särskilt ur miljösynpunkt. Investeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. För varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fonden har i regel mellan 30 och 50 noggrant utvalda bolag. Fondens investeringar fokuserar på Europa och USA, men investeringar kan göras globalt. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med indexet Morningstar Developed Markets Renewable Energy NR EUR. Indexen styr inte valet av investeringsobjekt. Fonden har inte något jämförelseindex som anknyter till målet för hållbara investeringar.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 26.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades 26.11.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Miljö.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

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

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av investeringsprocessen och uppföljningen av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering 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 investeringar är övergångsriskerna som anknyter till klimatförändringen. Risker hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher och genom att rikta placeringarna till företag som skapar lösningar för att stävja klimatförändringen. Riskens inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

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 LokalTapiola Hållbar Miljö placerar sina medel enligt temat hållbar utveckling. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst tema kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Placeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar 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: 10.3.2020 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola ESG Dividend i fonden.

LokalTapiola Konsument ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Konsument ESG är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Stadgarna för fonden LokalTapiola Tillväxt ESG ändras 16.5.2024. Fondens nya namn är LokalTapiola Framtid och dess investeringspolitik preciseras. LokalTapiola Konsument ESG fusioneras med placeringsfonden LokalTapiola Framtid 16.5.2024. Mer information seligson.fi.

Fondens investeringar fokuserar på Europa och USA, men investeringar kan göras globalt. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

Investeringsobjekten som väljs är ansedda, internationella konsumtionsföretag. Investeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. För varje investeringsobjekt 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 investerar 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 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. Fondens namn ändrades 26.11.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Konsument.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

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

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen bedöms vara de viktigaste hållbarhetsriskerna som kan påverka investeringarnas värde. 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 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 investerar sina tillgångar i enlighet med konsumtionstemat. 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 investeringar 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 Aktie 100

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

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt. Den aktivt förvaltda fonden strävar efter att ta ställning till investeringsobjektens positiva eller negativa värdeutveckling. Fonden investerar huvudsakligen via andelar i börsnoterade placerings- och specialplaceringsfonder och fondföretag. LokalTapiola Aktie 100 är särskilt riktad till LokalTapiolas kunder inom kapitalförvaltningen, och den lämpar sig som en del av en diversifierad portfölj. 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.

Investeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden kan även investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

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

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola Norden ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Norden ESG är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar 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 investerar i bolag som är noterade i Norden eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från Norden. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

Fonden investerar i företag inom olika branscher, med en mer balanserad branschdiversifiering än marknadsindex. Investeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringsyn och analyser. För varje investeringsobjekt 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 investerar i derivatinstrument som gararder mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasynt är motiverat.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet VINX Benchmark CAP Net Index EUR. Indexet styr inte valet av aktier och ansvarar inte för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper. Fonden har inte något jämförelseindex för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 26.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades 26.11.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Skandinavien.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

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

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen bedöms vara de viktigaste hållbarhetsriskerna som kan påverka investeringarnas värde. 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 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 investerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i Norden. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Placeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar 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 USA Klimatindex

Placeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex är en indexfond som investerar i amerikanska 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 amerikanska aktiemarknaden i aktier som ingår i indexet Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select™, och eventuellt i aktierderivat som passar fondens investeringspolitik 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 investeringsobjekt minska koldioxidutsläppen i enlighet med artikel 9 punkt 3 i förordningen 2019/2088. Fonden investerar i bolag som inte förväntas orsaka betydande skada för faktorer som hänförs 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-us-large-cap-target-market-exposure-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HX8I?currency=USD&variant=TR&tab=overview>).

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 investeringsobjekt 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 USA Marknad.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet.

Mer information om fondens hållbara investeringar och om beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna 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 hänförs till bolagens miljökonsekvenser, särskilt bolagens koldioxidutsläpp och miljöpåverkan. Hållbarhetsrisker som hänförs 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 investerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i USA. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Placeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar 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.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

LokalTapiola USA Mid Cap ESG

Placeringsfonden LokalTapiola USA Mid Cap ESG är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fonden investerar i bolag som är noterade i USA eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från USA. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

Investeringsobjekten väljs ut på ett balanserat sätt från olika branscher. Investeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringsyn och analyser. För varje investeringsobjekt 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 investerar i derivatinstrument som garderar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasynt är motiverat.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med indexet Morningstar US Mid Cap Target Market Exposure NR USD. Indexet styr inte valet av aktier och ansvarar inte för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper. Fonden har inte något jämförelseindex för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har 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. Fondens namn ändrades 26.11.2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG USA Mid Cap.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

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

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen bedöms vara de viktigaste hållbarhetsriskerna som kan påverka investeringarnas värde. 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 investerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i USA. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Placeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar 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 Samfund USA ESG

Placeringsfond LokalTapiola Samfund USA ESG är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fonden investerar i bolag som är noterade i USA eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från USA. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

Investeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. För varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fonden har i regel mellan 30 och 50 noggrant utvalda bolag. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker som det enligt portföljförvaltningens valutasynt är motiverat. 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. Fonden lämpar sig som en del av en diversifierad portfölj. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet Morningstar US 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 tillväxtandelar.

Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet) 1.1.2024 och samtidigt ändrades fondens namn. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond LokalTapiola AIF USA ESG. Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 1.1.2024. Före denna tidpunkt ansvarade LokalTapiola Alternativa fonder Ab för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och om beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljningen av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen bedöms vara de viktigaste hållbarhetsriskerna som kan påverka investeringarnas värde. Risken hanteras genom att begränsa placeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på fondens avkastning vara begränsad.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

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.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie IV, som är avsedd för storkunder. Förutsättningen för teckning av andelsserie IV är en teckning på minst 10 miljoner euro eller ett kundförhållande hos LokalTapiola Kapitalförvaltning, där förmögenheten som förvaltas uppgår till minst 10 miljoner euro. Andelsseriens uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

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 investerar 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. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Arvoden, kostnader och nyckeltal

Kostnaderna enligt PRIIP-förordningen publiceras i faktabladet.

Fond	Teckningsavgift (till fondbolaget)	Inlösenavgift (till fondbolaget)	Eventuell handelsersättning till fonden	Årlig förvaltningsavgift	Max. förvaltningsavgift för placeringsfonder som är investeringsobjekt	Löpande kostnader år 2023	Omsättningshastighet år 2023	Avkastning år 2023
High Yield	-	-	2 % < 1 mån.	0,80 % ¹	2 %	1,29 %	3,74 %	9,37 %
Europa High Yield ESG	-	-	2 % < 1 mån.	0,70 %		0,71 %	25,99 %	12,15 %
Utvecklade Räntemarknad	-	-	2 % < 1 mån.	0,60 % ¹	2 %	1,20 %	19,47 %	8,24 %
Hållbar Påverkan Ränta	-	-		0,70 %		0,71 %	56,76 %	8,95 %
Ränta 100	0-5 % ²	0-5 % ²	2 % < 1 mån.	,40 % ¹	2 %	0,70 %	13,19 %	7,33 %
Räntevärld	-	-	2 % < 1 mån.	35 % ¹	2 %	0,82 %	6,42 %	7,21 %
Kortränta ESG	-	-	2 % < 1 mån.	0,30 %		0,30 %	11,24 %	5,42 %
Kortränta ESG VI ⁴		0,15 %		0,15 %		- ⁴		
Långränta ESG	-	-	2 % < 1 mån.	0,45 %		0,45 %	14,14 %	7,61 %
Samfund Långränta ESG	-	-	2 % < 1 mån.	0,43 %		0,43 % ⁵	21,91 %	- ⁵
Samfund Långränta ESG IV ⁶				0,20 %		0,20 % ⁸		7,67 % ³
Nordlig Företagsränta ESG	-	-	2 % < 1 mån.	0,70 %		0,70 %	25,50 %	8,25 %
Nordlig Företagsränta ESG VI ⁴		0,35 %		0,35 %		- ⁴		
Realränta ESG	-	-	2 % < 1 mån.	0,55 %		0,55 %	11,26 %	4,73 %
Företagsränta ESG	-	-	2 % < 1 mån.	0,70 %		0,70 %	7,55 %	9,26 %
Samfund Företagsränta ESG	-	-	2 % < 1 mån.	0,65 %		0,65 % ⁵	42,46 %	- ⁵
Samfund Företagsränta ESG IV ⁶				0,20 %		0,20 % ⁸		7,65 % ³
Skydd	-	-	2 % < 1 mån.	0,50 %	2 %	0,67 %	51,40 %	6,12 %
Världen 20	-	-	2 % < 1 mån.	0,45 % ¹	2 %	0,89 %	12,57 %	9,41 %
Världen 50	-	-	2 % < 1 mån.	0,55 % ¹	2 %	0,95 %	30,51 %	9,71 %
Världen 80	-	-	2 % < 1 mån.	0,65 % ¹	2 %	1,06 %	41,46 %	9,72 %
2025 ESG	-	-	2 % < 1 mån.	0,75 % ¹	2 %	1,04 %	5,66 %	7,40 %
2035 ESG	-	-	2 % < 1 mån.	0,75 % ¹	2 %	1,07 %	15,38 %	12,05 %
2045 ESG	-	-	2 % < 1 mån.	0,75 % ¹	2 %	1,07 %	18,96 %	12,57 %
Stjärnkapitalförvaltning 50 ⁷	-	-	2 % < 1 kk	0,20 % ^{1,9}	2 %	0,66 % ⁹	34,61 %	10,81 %
Stjärnkapitalförvaltning 75 ⁷	-	-	2 % < 1 kk	0,20 % ^{1,9}	2 %	0,75 % ⁹	30,31 %	3,30 %
Europa Klimatindex	-	-	2 % < 1 mån.	0,32 %		0,33 %	17,37 %	15,38 %
Europa Mid Cap ESG	-	-	2 % < 1 mån.	1,50 %		1,51 %	41,91 %	7,71 %
Samfund Europa ESG	-	-	2 % < 1 mån.	1,40 %		1,40 % ⁵	73,39 %	- ⁵
Samfund Europa ESG IV ⁶				0,20 %		0,20 % ⁸		15,82 % ³
Välfärd ESG	-	-	2 % < 1 mån.	1,50 %		1,51 %	55,20 %	-0,18 %
Tillväxt ESG	-	-	2 % < 1 mån.	1,50 %		1,51 %	63,93 %	12,99 %
Utvecklade Asien ESG	-	-	2 % < 1 mån.	1,50 %		1,51 %	90,40 %	14,97 %
Tillväxtmarknader ¹⁰	-	-	2 % < 1 mån.	0,58 %		0,64 % ¹⁰	-6,88 %	6,38 %
Hållbar Miljö	-	-	2 % < 1 mån.	1,50 %		1,51 %	-9,02 %	4,94 %
Konsument ESG	-	-	2 % < 1 mån.	1,50 %		1,51 %	45,78 %	11,80 %
Aktie 100	0-5 % ²	0-5 % ²	2 % < 1 mån.	0,40 % ¹	2 %	0,54 %	-5,35 %	12,38 %
Norden ESG	-	-	2 % < 1 mån.	1,50 %		1,52 %	73,69 %	6,86 %
USA Klimatindex	-	-	2 % < 1 mån.	0,32 %		0,33 %	19,47 %	29,46 %

USA Mid Cap ESG	-	-	2 % < 1 mån.	1,60 %		1,61 %	46,01 %	7,01 %
Samfund USA ESG	-	-	2 % < 1mån	1,40 %		1,40 % ⁵	98,48 %	- ⁵
Samfund USA ESG IV ⁶	-	-		0,20 %		0,20 % ⁸		11,78 % ³

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

² För LokalTapiola Kapitalförvaltnings kunder 0 euro, annars 5 % av tecknings-/inlösumman.

³ Avkastningskorrigerad årsavkastning.

⁴ Andelsserie VI är avsedd att användas av försäkringsbolag som i egenskap av storinvestor erbjuder investeringsprodukter. Teckning av andelar i andelsserie VI förutsätter ett minimiinnehav på 1 000 000 euro i den aktuella andelsserien samt att försäkringsbolaget ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsserien lanserades 20.11.2023.

⁵ Fondens allmänna andelsserie lanserades den 1 januari 2024. Den angivna löpande kostnaden är en uppskattning för 2024.

⁶ Fonden ändrades till en UCITS-fond den 1 januari 2024. Andelsserie IV är avsedd för storkunder. Förutsättningen för teckning av andelsserie IV är en teckning på minst 10 miljoner euro eller ett kundförhållande hos LokalTapiola Kapitalförvaltning, där förmögenheten som förvaltas uppgår till minst 10 miljoner euro.

⁷ Fonden ändrades till en UCITS-fond den 1 januari 2024.

⁸ Förvaltningsarvodet för fondens andelsserie IV ändrades den 1 januari 2024. Den angivna kostnaden är en uppskattning för 2024.

⁹ Innehåller inte ett arvode som faktureras. Utöver det procentuella förvaltningsarvode som debiteras fonden debiteras andelsägaren ett fast förvaltningsarvode på 50 euro per månad med en separat faktura.

¹⁰ Den 1 mars 2024 ändrades fonden från en fondandelsfond till en fond som investerar direkt i aktier. Fondens förvaltningsarvode ändrades den 1 mars 2024. Den angivna löpande kostnaden är en uppskattning för 2024.

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

Kostnader som debiteras placeringsfonden

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

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

De löpande kostnaderna är baserade på de faktiska kostnaderna föregående räkenskapsår. Beloppet för dessa kan variera från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller handelskostnader (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter som betalas för teckning och inlösnings av andelar i andra fonder).

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

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

Eventuell handelsersättning till fonden: Fondandelarna är avsedda som långsiktiga investeringsobjekt. Därför har fondbolaget enligt stadgarna rätt att i tillägg till den normala inlösningsavgiften ta ut en 2 % inlösningsavgift, om andelsägaren löser in sin andel inom mindre än 1 månad från att de tecknades. Detta arvode för kortfristig placering betalas till fonden för att ersätta de andra andelsägarna för de värdepappershandelskostnader som inlösningsen orsakar. Den extra avgiften används inte för närvarande.

Avgifterna för LokalTapiola-fonderna i detta prospekt kan avvika från beroende på den övergripande kundrelationen.

Av den förvaltningsprovision som fondbolaget erhåller kan bolaget betala en del till en tredje part, exempelvis en portföljförvaltare, placeringsrådgivare, distributör eller annan motsvarande aktör, på basis av ett separat kontrakt i fråga om en tjänst som produceras för fonden eller fondbolaget och på villkor att betalning av tjänsten inte strider mot placeringsfondens intressen. Sådana betalningar sker av den förvaltningsprovision som fondbolaget erhållit, inte av placeringsfondens medel.

Fondens omsättningshastighet visar hur stor omsättningen hos fondens värdepapper varit under en viss period. Talet beräknas genom att från totalbeloppet av köp och försäljningar dra av teckningarnas och inlösningarnas totalbelopp (summa1). Fondens omsättningshastighet är det erhållna talets (summa1) förhållande till den genomsnittliga storleken på fondens kapital under granskningsperioden. Till exempel innebär en omsättningshastighet på 200 % att fondens alla värdepapper har sålts och andra har köpts in i stället under granskningsperioden. En negativ omsättningshastighet betyder att totalvolymen av portföljförvaltarens

värdepappershandel har understigit volymen av teckningar och inlösningar. Om omsättningsgraden är 0 % har fonden inte idkat någon annan handel än den som orsakas av inlösen och teckning.

Distansförsäljning och rättsmedel

Information om distansförsäljning

På distansöverenskommelser och -avtal tillämpas finsk lag och förhandsinformation ges enligt finsk lagstiftning. Förhandsinformation, avtalsvillkor och kundtjänst fås på svenska och finska. En konsument har inte utan fondbolagets uttryckliga samtycke ångerrätt gällande fondteckningar gjorda inom ett distansavtal efter att kunden har betalat teckningen till fondens bankkonto (eller teckningsbetalningen har gjorts på något annat av Fondbolaget godkänt sätt). 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 rådgivningshjälpen som erbjuds av försäkrings- och finansrådgivningen inte är tillräcklig för att lösa problemen.

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

Konsumenttvistenämnden

Konsumenttvistenämnden är ett opartiskt och oavhängigt specialistorgan, vars medlemmar företräder i lika mån både konsumenter och näringsidkare. Nämnden ger riktlinjer och anvisningar för konsumenträtten dels i form av etablerad avgörandepraxis, dels med nya ställningstaganden som görs av hela nämnden i plenum. Klagomålsblanketten samt anvisningar och råd fås från konsumenträttsrådgivaren och från konsumenttvistenämndens 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.