

Faktablad

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



Placeringsfond LokalTapiola High Yield

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

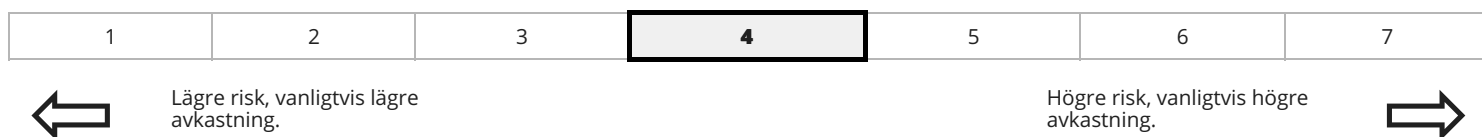
Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som ägs helt av LokalTapiola-gruppen.

Mål och placeringspolitik

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

Fondtyp, startdatum	Fonden är en aktiva räntefond (UCITS), som inledde sin verksamhet 2.5.2002. Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond 3.12.2021.
Placeringsobjekt	Fonden placerar i andelar i andra placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna placerar huvudsakligen i obligationslån som emitterats av företag med lägre kreditvärdering. Kreditvärderingen (Moody s) för de underliggande fondernas placeringsobjekt är huvudsakligen Baa3 eller lägre. Det finns ingen gräns för löptiden, dvs. tiden till den slutliga förfallodagen, för de underliggande fondernas placeringar. Fondens placeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartners ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden använder vanligtvis inte derivatinstrument. I syfte att eliminera valutarisk placerar fonden huvudsakligen i fondandelsklasser som skyddats mot valutakursrisk. I övriga fall använder fonden derivatinstrument för gardering mot valutakursrisk.
Indexet som används vid rapportering	Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet iBoxx Global Developed Liquid HY TR Capped (EUR hedged). Indexen styr inte valet av placeringsobjekt.
Teckning av andelar (köp)	Varje bankdag. Om teckningsbeloppet har mottagits av fondbolaget på en bankdag före kl. 15, bekräftas teckning till följande bankdags värde.
Inlösning av andelar (försäljning)	Varje bankdag. Om inlösningsuppdraget har mottagits av fondbolaget före kl. 15 en bankdag, bekräftas inlösningen till följande bankdags värde om fonden har de kontanta medel som behövs för inlösningen. Om inlösningen kräver försäljning av värdepapper genomförs inlösningen senast till värdet den bankdag då försäljningen bokförs i fondens värdeberäkning.
Andelsklasser och utdelning	Fonden har både tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B). Avkastningen från placeringsobjekten (t.ex. räntor) placeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens placeringspolitik. För avkastningsandelar (B) utdelas en årlig avkastning som bestäms av bolagsstämman.
Rekommenderad minimitid för placering	4 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för placerare som planerar att avstå från sina andelar i fonden inom 4 år.

Risk-/avkastningsprofil



Fonden placeras i riskkategori 4/7 enligt den formel som rekommenderas av Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten. Formeln baserar sig på fondens historiska utveckling och ger nödvändigtvis inte tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan variera över tid.

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

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

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

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

Fondens kostnader

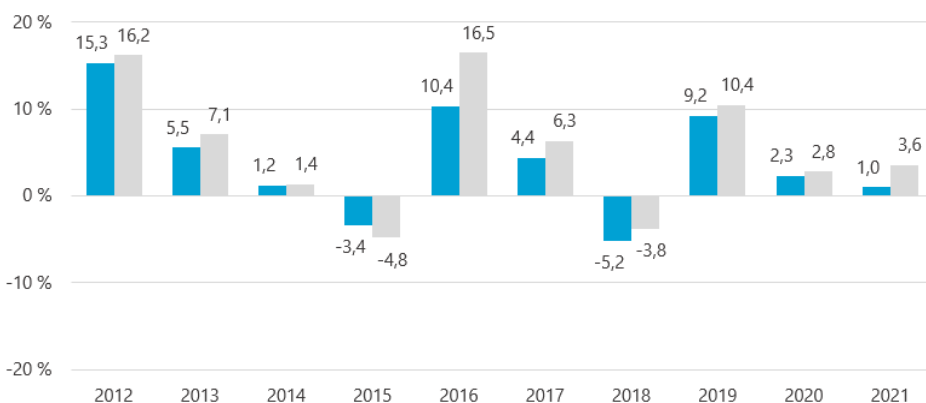
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösen av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	1,44 % per år (år 2021)
Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter	
Avkastningsbunden provision	Ingen

De löpande kostnaderna grundar sig på kostnader som tagits ut under det föregående räkenskapsåret. Beloppet för dessa kan variera från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller handelskostnader (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter som betalas för teckning och inlösen av andelar i andra fonder).

Fondbroschyren finns på adressen www.lahitapiola.fi eller du kan beställa den per telefon (09 - 453 8500).

Tidigare värdeutveckling



Diagrammet nedan visar värdeutvecklingen för tillväxtandelen (A-andel, i euro) i fonden High Yield under de senaste tio åren. Fonden startade sin verksamhet 2.5.2002.

Blå staplar: fondens årliga avkastning.

Grå staplar: indexets årliga avkastning.*

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

Historisk avkastning är ingen garanti för framtiden.

*Indexet JP Morgan Global HY Hedged fram till 31.1.2018. Markit iBoxx Global Developed Liquid High Yield TR Capped fram till 30.4.2020.

Praktisk information

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med fondens prospekt. Fondens portföljförvaltning har lagts ut till LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy. Ersättning till personalen sker i enlighet med gällande lag och myndighetsföreskrifter och -direktiv. För mer information, kontakta bolaget.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 3.12.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

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

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

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

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