

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktens namn: Placeringsfond LokalTapiola USA Mid Cap ESG (A)

Priip-produktutvecklare: Seligson & Co Fondbolag Abp

Utvecklaren ingår i gruppen: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

ISIN: FI0008805932

Webbplats: www.seligson.fi

Ring +358 9 6817 8200 för mer information.

Finansinspektionen (FIN FSA) är ansvarig för tillsynen av Seligson & Co Fondbolag Abp vad gäller detta faktablad.

Detta faktablad med basfakta för investerare har upprättats den 1.11.2024.

Vad innebär produkten?

Typ

Fonden är en finländsk placeringsfond (UCITS) som investerar i aktier i Förenta staterna.

Löptid

En fondplacering har ingen löptid. Placeraren bestämmer längden på sin placering. Fondbolaget har rätt att på eget initiativ lösa in fondandelar som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp i situationer som uppfyller de gemensamma stadgarna enligt paragraf 8.

Mål

Placeringsfonden LokalTapiola USA Mid Cap ESG är en aktivt förvaldat aktiefond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fonden investerar i bolag som är noterade i USA eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från USA. Investeringsobjekten väljs ut på ett balanserat sätt från olika branscher. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt. Den viktigaste faktor som påverkar fondens avkastning är utvecklingen av aktiemarknaden i Förenta staterna. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Investeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. För varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. 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. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker som det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet

Morningstar US Mid Cap Target Market Exposure NR USD. Indexet styr inte valet av investeringsobjekt.

Fondandelar kan tecknas (köpas) och lösas in (säljas) alla finländska bankdagar. Om teckningsbeloppet har mottagits av fondbolaget på en bankdag senast kl. 15, bekräftas teckningen till samma bankdags värde. Om inlösenuppdraget har mottagits av fondbolaget senast kl. 15 på en bankdag, bekräftas inlösningen till samma bankdags värde om fonden har de kontanta medel som behövs för inlösningen. Om inlösningen kräver försäljning av värdepapper, genomförs inlösningen senast till värdet den bankdag då försäljningen bokförs i fondens värdeberäkning. Denna andelsserie i fonden kan tecknas och lösas in via LokalTapiola och Seligson & Co.

Denna andelsserie i fonden har endast tillväxtandelar (A). Avkastningen från investeringsobjekten (t.ex. dividender) investeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens investeringspolitik.

Risken för förlust på placeringen minskar med en längre innehavstid.

Målgrupp

Fonden passar placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen hos företagen som fonden investerar i enligt den rekommenderade innehavstiden och accepterar riskerna för partiell eller total förlust av kapital och avkastning på aktiemarknaden. Placeraren behöver ingen tidigare placeringserfarenhet.

Fonden har av fondbolagets styrelse godkända riskhanteringsprinciper för identifiering och hantering av fondens risker.

Mer information om fonden, såsom fondprospektet, stadgarna, årsberättelsen och halvårsöversikten (finns tillgängliga på finska och svenska som pdf-filer) samt det färskaste fondandelsvärdet finns att få avgiftsfritt på adressen seligson.fi. Om placeraren använder en annan servicekanal än Seligson & Co Fondbolag, finns uppgifterna även i den aktuella servicekanalen. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Lägre risk



Högre risk

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 5 av 7, dvs. en medelhög riskklass.

Riskindikatorn beaktar marknadsrisken förknippad med investeringsobjektens utveckling. Riskindikatorns klass kan variera med tiden. I all investeringsverksamhet ingår risker, även i de lägsta riskkategorierna. De allmänna riskerna förknippade med investering beskrivs närmare i fondprospektet.

Riskindikatorn tar inte hänsyn till: marknadsområdesrisk, portföljförvaltarens bedömningsrisk och valutakursrisk.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får ut av denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 12 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 7 år

Exempel på investering: EUR 10 000.

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 7 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	1 300 EUR	690 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-86,98 %	-31,71 %
Negativt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	8 410 EUR	9 900 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-15,88 %	-0,14 %
Neutralt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	10 820 EUR	19 930 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	8,17 %	10,35 %
Positivt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	15 670 EUR	25 430 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	56,72 %	14,26 %

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Detta negativa scenario inträffade för en investering mellan december 2021 och september 2024. Detta neutrala scenario inträffade för en investering mellan juli 2013 och juli 2020. Detta positiva scenario inträffade för en investering mellan december 2012 och december 2019.

Vad händer om Seligson & Co Fondbolag Abp inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar är dess placerares egendom. Tillgångarna förvaras hos ett externt förvaringsinstitut (OP Säilytys Oy). Till förvaringsinstitutets uppgifter hör att förvara fondens medel övervaka av fondernas verksamhet. Placeringsfondens medel förvaras åtskilt från de övriga placeringsfondernas, fondbolagets och förvaringsinstitutets medel. Fondbolagets ekonomi hålls helt separat från placeringsfondens medel och fondens medel kan inte användas för att täcka fondbolagets eller förvaringsinstitutets skulder. Placeringsfonderna som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp skyddas inte av Ersättningsfonden för investerare och omfattas inte av insättningsgarantin.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

— Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

— 10 000 EUR investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 7 år
Totala kostnader	175 EUR	2 573 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	1,7 %	1,9 % varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 12,3 % före kostnader och 10,4 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Fonden har inga teckningskostnader.	0 EUR
Inlösenkostnader	Fonden har inga inlösenkostnader.	0 EUR
Löpande kostnader [tas ut varje år]		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,61 % per år (år 2023). Innehåller bland annat förvaltningsavgiften, förvarings- och förvaringsinstitutavgiften och bankkostnaderna.	161 EUR
Transaktionskostnader	0,14 % av placeringens värde årligen. Innehåller kostnaderna som uppstått vid köp och försäljning av fondens investeringsobjekt. Denna siffra inkluderar de faktiska och implicita handelskostnaderna. Detta är en uppskattning baserad på tidigare faktiska kostnader. Beloppet för kostnaderna kan variera från år till år.	14 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Fonden har inget resultatrelaterat arvode.	0 EUR

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 7 år

Fonden kanske inte passar placerare som planerar att avstå från sina andelar i fonden inom 7 år. Den rekommenderade kortaste innehavstiden grundas på utvecklarens bedömning. I denna bedömning beaktas bland annat fondens historiska värdefluktuation i förhållande till den aktuella situationen och andra eventuella fondspecifika egenskaper. Placeraren kan lösa in sin placering under vilken som helst bankdag i Finland. Om placeraren avstår från sitt innehav före den rekommenderade innehavstiden, ökar risken för förlustbringande placering.

Hur kan jag klaga?

Placeraren har rätt att reklamera denna produkt, Seligson & Co Fondbolag Abp eller en person som säljer produkten eller ger råd om den till fondbolaget (info@seligson.fi, telefon: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/svenska/information_om_tjansterna/, Skillnadsgatan 1–3 00130 Helsingfors). Reklamationer samt krav ska levereras till fondbolaget skriftligt och fondbolaget meddelar sitt beslut utan obefogat dröjsmål.

Placerare som är missnöjda med beslutet kan inlämna klagomål till FINE Försäkrings- och finansrådgivningen (Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors; telefon: +358 9 685 0120, www.fine.fi) som ger lösningsrekommendationer i ärenden kring värdepapper och till Konsumenttvistenämnden (Tavastvägen 3B, PB 306, 00531 Helsingfors, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Kunden kan också föra tvister till tingsrätten på sin hemort i Finland för prövning.

Övrig relevant information

Innan placeraren fattar ett placeringsbeslut rekommenderas att han eller hon bekantar sig med fondprospekt, fondernas stadgar och faktabladet. Fondmaterialet finns tillgängligt på adressen seligson.fi och fås på begäran från kundtjänst +358 9 6817 8200. Den senaste versionen av fondens faktablad finns tillgänglig på webbplatserna som nämnts ovan. Om placeraren använder en annan servicekanal än Seligson & Co Fondbolag, finns uppgifterna även i den aktuella servicekanalen. Ett diagram som beskriver fondens värdeutveckling under de senaste tio åren finns på www.seligson.fi/svenska/PRIIPs/. De månatliga avkastningsscenerierna finns tillgängliga på www.seligson.fi/svenska/PRIIPs/.

Fondens portföljförvaltning har lagts ut till LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab.

Fondens officiella faktablad är på finska. Konflikter avgörs enligt finländsk lag. Ersättning till personalen sker i enlighet med gällande lag och myndighetsföreskrifter och -direktiv. För mer information, kontakta fondbolaget.