Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko (A)
PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj
Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy
ISIN: FI0008804711
Verkkosivusto: www.seligson.fi
Ottakaa yhteyttä numeroon +358 9 6817 8200, jos haluatte lisätietoja.
PRIIP-tuotteen kehittäjän Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta (FIN FSA).
Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 15.6.2026.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi
Rahasto on eurooppalaisiin ja muiden OECD-maiden euromääräisiin korkosijoituksiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika
Rahastosijoituksella ei ole erääntymisaikaa. Sijoittaja päättää sijoituksensa pituudesta. Rahastoyhtiöllä on oikeus omalla aloitteellaan lunastaa rahasto-osuudet Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hoitamien rahastojen yhteisten sääntöjen § 8 mukaisissa tilanteissa.

Tavoitteet
Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko on aktiivinen pitkän koron rahasto, joka sijoittaa euromääräisiin korkosijoituksiin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa hyvälaatuiset valtioiden, kuntien ja muiden julkisyhteisöjen liikkeelle laskemat velkakirjat sekä vakuudelliset velkakirjat. Muun kuin valtion liikkeelle laskeman tai takaaman sijoituskohteen luottoluokituksen on ostohetkellä oltava erittäin korkealuokkainen, vähintään AA- (Standard & Poor's) tai Aa3 (Moody's). Rahaston sijoitusten juoksuaikaa, eli aikaa lopulliseen eräpäivään, ei ole rajattu. Rahaston korkoriski eli duraatio on pääsääntöisesti välillä 2-10 vuotta. Rahasto sijoittaa vakioituihin korkojohdannaisiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisalta kehitykseltä ja hankkiakseen lisätuottoja. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Rahaston sijoituskohteet valitaan salkunhoidon sijoitusnäkemyksen ja analyysien perusteella. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät, sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävän sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

Rahastoa hoidetaan suhteessa iBoxx Euro Sovereigns Eurozone Performance Overall -indeksiin. Indeksipoikkeama on pääsääntöisesti vähäinen ja rahaston sijoitukset, painotukset sekä riskitaso voivat poiketa jonkin verran vertailuindeksin koostumuksesta.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonlaskentaan. Rahaston suositeltu vähimmäissijoitusaika sekä lunastuksissa rahaston maksuvalmiuden turvaamiseksi erityistilanteissa käytettävissä olevat keinot kuvataan kohdassa "Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?". Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. korkotuotot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

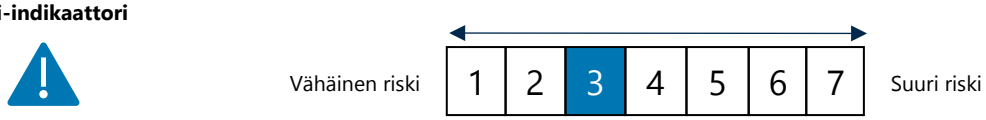
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida
Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee pientä ja tasaista tuottoa matalariskisistä korkosijoituksista suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy korkomarkkinoille sijoittamiseen liittyvän riskin negatiivisista arvonmuutoksista, esim. yleisen korkotason noustessa tapahtuvan markkina-arvon laskun. Sijoittaja hyväksyy korkomarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

Rahastolla on rahastoyhtiön hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet rahaston riskien tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi.

Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosikatsaus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 3 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka.

Riski-indikaattorissa huomioidaan sijoituskohteiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Riski-indikaattorin luokka voi vaihdella ajan myötä. Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteessä.

Riski-indikaattorissa huomioidaan luottoriski. Ei huomioida: korkoriski ja salkunhoitajan näkemysriski.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		**Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua**	**Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen**
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	7 510 EUR	7 390 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-24,94 %	-9,60 %
Epäsuotuisa näkymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 100 EUR	7 830 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-18,97 %	-7,83 %
Kohtuullinen näkymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 050 EUR	10 310 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,54 %	1,02 %
Suotuisa näkymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 080 EUR	11 150 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	10,76 %	3,68 %

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2020 – lokakuu 2023. Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2019 – helmikuu 2022. Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2018 – tammikuu 2021.

Mitä tapahtuu, jos Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj on maksukyvytön?

Rahastojen varat ovat sijoittajiensa omaisuutta. Varat säilytetään ulkopuolisella säilytysyhteisöllä (OP Säilytys Oy). Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön talous on täysin erillään sijoitusrahaston varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.
Olettamuksena on, että
– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	45 EUR	141 EUR
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	0,5 %	0,5 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 1,5 prosenttia ennen kuluja ja 1,0 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		**Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua**
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtaantumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,45 % vuodessa (vuonna 2025). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	45 EUR
Liiketoimikulut	0,00 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 3 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Rahastolla on erityistilanteissa käytettävissään seuraavat maksuvalmiuden hoidon keinot, joiden käyttäminen vaikuttaa lunastusten ja merkintöjen toteuttamiseen: (i) rahasto-osuuksien merkintöjen ja lunastusten keskeytys, (ii) lunastusrajoitus, (iii) ilmoitusajan pidentäminen ja (iv) vain ammattimaisia asiakkaita koskeva apporttina tehtävä lunastus. Keinoja voidaan käyttää Rahastoyhtiön päätöksellä vain tilanteissa, joissa Rahaston maksuvalmius on heikentynyt tai on vaarassa heikentyä ja joissa osuudenomistajien etu sitä vaatii. Lisätietoja maksuvalmiuden hoidon keinosta löytyy Rahaston säännöistä ja rahastoesitteestä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Revontulenkuja 1, 02100 Espoo). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

Päätökseen tyytymätön sijoittaja voi valittaa FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 685 0120, www.fine.fi), joka antaa suositusluonteisia ratkaisuja arvopaperiasioissa ja Kuluttajariitalautakuntaan (Hämeentie 3B, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehotetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston aikaisempaa arvonkehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS. Kuukausittaiset tuottoskenaariot ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Rahaston virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi. Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.

Sijoitusrahastojen LähiTapiola Reaalikorko ja Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko osuudenomistajille

Sijoitusrahasto LähiTapiola Reaalikorko sulautuu Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko -rahastoon 8.12.2026. Sulautuminen ei edellytä osuudenomistajilta toimenpiteitä.

Finanssivalvonta on hyväksynyt sulautumissuunnitelman ja antanut rahastojen sulautumiselle täytäntöönpanoluvan. Sulautumisen voimaantulopäivä on 8.12.2026.

Sulautumisen tausta ja syyt

Sulautuminen on osa rahastovalikoiman kehittämistä.

Sekä sulautuvan että vastaanottavan rahaston hallintoa hoitaa Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj.

Sulautumisen vaikutukset osuudenomistajille

Sulautuminen ei aiheuta kustannuksia tai veroseuraamuksia Suomessa yleisesti verovelvollisille osuudenomistajille eikä sulautumisella ole vaikutusta osuuksien alkuperäiseen hankinta-arvoon tai omistusajan pituuteen. Sulautuvan sijoitusrahaston sijoitussalkussa toteutetaan tarvittavat sijoituskohteiden muutokset ennen sulautumista. LähiTapiola Reaalikorko -rahaston pankkitili tullaan lopettamaan sulautumisen jälkeen eikä tilille voi enää maksaa merkintöjä. Merkintöjä LähiTapiola Pitkäkorko –rahastoon voi tehdä normaaliin tapaan.

Sulautumisen vaikutukset Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko -rahaston osuudenomistajille:

Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko -rahaston rahasto-osuudenomistajille sulautuminen merkitsee kyseisen rahaston pääoman kasvua noin 50,3 miljoonalla eurolla sekä rahasto-osuudenomistajien määrän lisäystä noin 154 rahasto-osuudenomistajalla (arvio perustuu tilanteeseen 31.8.2026).

Pitkäkorko-rahaston sijoitusuniversumia laajennetaan sulautumisen yhteydessä niin, että se sijoittaa inflaatioon sidottuihin velkakirjoihin salkunhoidon näkemyksen mukaan, minkä odotetaan parantavan Pitkäkorko-rahaston tuotto-odotusta ja pienentävän riskiä.

Sulautumisen yhteydessä LähiTapiola Reaalikorko -rahaston siirtosaamiset ja muut taseen erät yhdistetään Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko -rahaston siirtosaamisiin ja muihin taseen vastaaviin eriin.

Sulautumisen vaikutukset LähiTapiola Reaalikorko -rahaston osuudenomistajille:

Sulautumisen yhteydessä LähiTapiola Reaalikorko -rahaston osuudenomistajien rahasto-osuudet vaihdetaan Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko -rahaston rahasto-osuuksiksi omistusta vastaavassa suhteessa viimeistään sulautumispäivää seuraavana pankkipäivänä. LähiTapiola Reaalikorko -rahaston osuudenomistajat saavat sulautumisessa omistuksensa arvoa vastaavalla euromäärällä Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko -rahaston osuuksia.

Vaihtosuhde lasketaan käyttämällä arvonlaskentapäivälle 8.12.2026 laskettuja rahasto-osuuksien arvoja. Rahavastiketta ei makseta.

Ennen sulautumista tehtävistä rahaston omistusten muokkauksista voi syntyä vähäinen määrä kaupankäyntikuluja.

LähiTapiola Reaalikorko -rahaston varat ja vastuut siirretään Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko -rahastolle. LähiTapiola Reaalikorko -rahasto purkautuu ja lakkaa olemasta ja sen osuudenomistajista tulee Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko -rahaston osuudenomistajia. LähiTapiola Reaalikorko -rahaston osuudenomistajat voivat käyttää oikeuksiaan Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko -rahaston osuudenomistajina 8.12.2026 alkaen.

LähiTapiola Reaalikorko -rahaston pankkitili tullaan lopettamaan sulautumisen jälkeen eikä tilille voi enää maksaa merkintöjä. Tilin lopetuksen jälkeen tillille maksetut maksut palautetaan pankin toimesta maksajalle ja pankkisi saattaa periä rahan palauttamisesta maksun.

Vertailutiedot ja olennaiset erot sulautuvasta ja vastaanottavasta rahastosta

	Sulautuva rahasto LähiTapiola Reaalikorko	**Vastaanottava rahasto Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko**
Tiivistelmä sijoituspolitiikasta	Sijoitusrahasto LähiTapiola Reaalikorko on aktiivinen pitkän koron rahasto, joka sijoittaa euromääräisiin korkosijoituksiin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Sijoituskohteena ovat pääasiassa hyvälaatuiset valtioiden, kuntien ja muiden julkisyhteisöjen liikkeelle laskemat inflaatiosidotut velkakirjat. Muun kuin valtion liikkeelle laskeman tai takaaman sijoituskohteen luottoluokituksen on ostohetkellä oltava erittäin korkealuokkainen, vähintään AA- (Standard & Poor's) tai Aa3 (Moody's). Rahaston sijoituskohteet valitaan salkunhoidon sijoitusnäkemyksen ja analyysien perusteella. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät, sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta	Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko on aktiivinen pitkän koron rahasto, joka sijoittaa euromääräisiin korkosijoituksiin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Sijoituskohteena ovat pääasiassa hyvälaatuiset valtioiden, kuntien ja muiden julkisyhteisöjen liikkeelle laskemat velkakirjat sekä vakuudelliset velkakirjat. Muun kuin valtion liikkeelle laskeman tai takaaman sijoituskohteen luottoluokituksen on ostohetkellä oltava erittäin korkealuokkainen, vähintään AA- (Standard & Poor's) tai Aa3 (Moody's). Rahaston sijoitusten juoksuaikaa, eli aikaa lopulliseen eräpäivään, ei ole rajattu. Rahaston korkoriski eli duraatio on pääsääntöisesti välillä 2-10 vuotta. Rahasto sijoittaa vakioituihin korkojohdannaisiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisalta

	aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävän sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti. Rahaston sijoitusten juoksuaikaa, eli aikaa lopulliseen eräpäivään, ei ole rajattu. Rahaston korkoriski eli duraatio on pääsääntöisesti välillä 7–11 vuotta. Rahaston sijoitukset ovat pääsääntöisesti sidottuja inflaatioon. Jos toteutunut inflaatio on eriävä rahaston sijoituskohteiden hinnoittamasta inflaatiosta, voi tämä johtaa eriävään tuottoon, kuin vastaavassa inflaatiosuojattomassa sijoituskohteessa. Rahasto sijoittaa vakioituihin korkojohdannaisiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisalta kehitykseltä ja hankkiakseen lisätuottoja.	kehitykseltä ja hankkiakseen lisätuottoja. Rahaston sijoituskohteet valitaan salkunhoidon sijoitusnäkemyksen ja analyysien perusteella. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kestävyystekijät, sijoitusten sijoituskohteisiin vaikuttavat arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävän sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.
Vertailuindeksit	Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.	Rahastoa hoidetaan suhteessa iBoxx Euro Sovereigns Eurozone Performance Overall -indeksiin. Indeksipoikkeama on pääsääntöisesti vähäinen ja rahaston sijoitukset, painotukset sekä riskitaso voivat poiketa jonkin verran vertailuindeksin koostumuksesta.
Rahasto-osuudet ja -sarjat	Kasvuosuus (A)	Kasvuosuus (A)
Rahaston koko (31.8.2026)	50,3 miljoonaa euroa	222,7 miljoonaa euroa
Osuudenomistajien lukumäärä (31.8.2026)	154	1096
Riskiluokka* (avaintietoasiakirja)	3, joka on keskimatala riskiluokka	3, joka on keskimatala riskiluokka
Suositeltu vähimmäissijoitusaika	3 vuotta	3 vuotta
Merkinnän ja lunastuksen arvopäivän määräytyminen	Vastaanotettu maksu/toimeksianto arvopäivänä viimeistään kello 15.	Vastaanotettu maksu/toimeksianto arvopäivänä viimeistään kello 15.
Hallinnointipalkkio	Rahaston varoista perittävä 0,54 % p.a.	Rahaston varoista perittävä 0,44 % p.a.
Jatkuvaluonteiset kulut (avaintietoasiakirja)	0,55 % p.a,	0,45 % p.a.
EU:n tiedonantoasetus (SFDR)	Artikla 8	Artikla 8

Pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin (PAI)	Huomioidaan soveltuvin osin ja tiedon saatavuuden mukaan	Huomioidaan soveltuvin osin ja tiedon saatavuuden mukaan

* Riskiluokka perustuu viimeisen viiden vuoden tuotonvaihtelujen keskihajontaan (volatiliteetti) ja se voi vaihdella.

Lunastus ennen sulautumista ja lisätietoja

Mikäli hyväksyt sulautumisen, se ei edellytä sinulta mitään toimenpiteitä.

Jos haluat lunastaa (myydä) rahasto-osuutesi tai vaihtaa rahasto-osuudet toisen rahaston rahasto-osuuksiin ennen sulautumista, lunastus- tai vaihtotoimeksianto on annettava viimeistään 8.12.2026 klo 15.00.

Lunastuksesta tai vaihdosta ei peritä osuudenomistajalta lunastuspalkkiota. Lunastuksesta kertyvät varat maksetaan rahaston sääntöjen mukaisesti.

Lunastuksesta ja vaihdosta voi aiheutua osuudenomistajalle verotukseen vaikuttava luovutusvoitto tai -tappio.

Lunastukset tai vaihdot toiseen rahastoon voi tehdä LähiTapiolan tai Seligson & Co Rahastoyhtiön kautta. Osuudet ovat lunastettavissa sen yhtiön palvelussa, jossa rahasto-osuudet alun perin on merkitty:

- Seligson & Co Rahastoyhtiö: seligson.fi/sco/suomi/asiointi/omasalkku/ tai soittamalla Seligson & Co:n asiakaspalveluun 09 6817 8200 (ma-pe klo 9–16).

- LähiTapiola: lahitapiola.fi/rahastot tai soittamalla LähiTapiolan Sijoittamisen asiakaspalveluun numeroon 09 453 8500 (ma-pe klo 9–16).

Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko -rahaston voimassa olevat avaintietoasiakirja, rahastoesite, rahaston säännöt ja tietoa rahaston kestävyydestä ovat saatavilla LähiTapiolan verkkosivuilta osoitteessa lahitapiola.fi/rahastot tai rahastoyhtiön verkkosivuilta seligson.fi. Suosittelemme tutustumaan edellä mainittuun materiaaliin. Verkkosivuilta löytyvät myös kaikkien rahastojen puolivuosi- ja vuosikertomukset.

Rahastojen säilytysyhteisö on suorittanut sijoitusrahastolain edellyttämän sulautumistietojen tarkastuksen ja antanut tarkastuksesta lausunnon. Sulautumista koskeva tilintarkastajan lausunto on saatavilla sulautumispäivän jälkeen Seligson & Co Rahastoyhtiöstä osoitteessa Revontulenkuja 1, 02100 Espoo tai info@seligson.fi.

Asiakaspalvelumme auttaa

Lisätietoja sulautumisesta saat omasta asiointikanavastasi:

- Seligson & Co Rahastoyhtiön asiakaspalvelusta info@seligson.fi tai puhelimitse 09 6817 8200 (ma-pe klo 9–16).

- LähiTapiolan Sijoittamisen asiakaspalveluun numerossa 09 453 8500 (ma-pe klo 9–16).

Ystävällisin terveisin

Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Liite

Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko -rahaston avaintietoasiakirja