

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 Tähtivarainhoito 50 (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI4000440755

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 10.3.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on maailmanlaajuisille korko- ja osakemarkkinoille sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS). Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi 1.1.2024.

Sijoitus aika

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 Tähtivarainhoito 50 on aktiivisesti hoidettu varainhoitorahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti korko- ja osakemarkkinoille. Neutraalitalanteessa rahaston sijoituksista 50 % on osakesijoituksissa. Korkorahastojen osuus rahaston varoista voi vaihdella välillä 25–75 % ja osakerahastojen osuus välillä 25–75 %. Osake- ja korkorahastojen välinen painotus vastaa varainhoitajan kulloistakin markkinanäkemyä. Kahden edeltävän kalenterivuoden aikana osakepaino on ollut välillä 45–65 %. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on maailmanlaajuisen korko- ja osakemarkkinoiden kehitys.

Rahaston sijoituskohteiksi valitaan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysin perusteella kumppaniverkoston rahastoja. Kohderahastot sijoittavat sekä osakkeisiin tai osakesidonnaisiin instrumentteihin että yritysten ja julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä. Rahasto voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautukseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

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 arvonalaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan kautta. Rahastomerkinnän vähimmäissumma on 100 000 euroa.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidettäessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä rahaston sijoituspolitiikasta ja hyväksyy siihen liittyvät riskit ja sen että sijoituksen riski voi vaihdella. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiiliin mukaista hajautettua sijoitussalkkua. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus (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



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 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 liittyviä riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteessä.

Ei huomioida: luottoriski, korkoriski, salkunhoitajan näkemysriski ja valuuttakurssiriski.

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 ja sopivan vertailuarvon huonointia, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	4 760 EUR	6 820 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-52,38 %	-7,37 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 440 EUR	10 200 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,60 %	0,40 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 370 EUR	12 160 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,71 %	3,98 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	12 650 EUR	13 690 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	26,54 %	6,49 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdylle sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2015 – maaliskuu 2020. Kohtuullinen näkö tapahtui tuotteeseen tai sen korvaavaan indikaattoriin tehdylle sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2019 – tammikuu 2024. Suotuisa näkö tapahtui tuotteeseen tai sen korvaavaan indikaattoriin tehdylle sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2016 – kesäkuu 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 näkömukan mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	76 EUR	470 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,8 %	0,8 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 4,8 prosenttia ennen kuluja ja 4,0 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 irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,62 % (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointi-, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut. Ei sisällä laskutettavaa palkkiota*.	62 EUR
Liiketoimikulut	0,14 % 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.	14 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?

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvovaihtelu 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.

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/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheutonta 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

* Rahastolta perittävän prosentuaalisen hallinnointipalkkion lisäksi osuudenomistajalta peritään erillisellä laskulla kiinteä hallinnointipalkkio, joka on 50 euroa/kuukausi. Avaintietoasiakirjassa esitetyt kulut ja laskelmat eivät sisällä tätä hallinnointipalkkiota. Kunkin sijoittajan todellinen jatkuvaluonteinen kulu-% määräytyy sijoitetun summan mukaan: rahastolta perittävät jatkuvaluonteiset kulut sekä sijoittajalta laskutettava kiinteä palkkio.

Sijoittajaa kehoitetaan 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 arvonekehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta neljältä vuodelta on saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS. Kuukausittaiset tuottoskenaariot ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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 Tähtivarainhoito 50 ja LähiTapiola Maailma 50 osuudenomistajille

Sijoitusrahasto LähiTapiola Tähtivarainhoito 50 sulautuu LähiTapiola Maailma 50 Sijoitusrahastoon 19.5.2025. Sulautuminen ei edellytä osuudenomistajilta toimenpiteitä.

Finanssivalvonta on 20.3.2025 hyväksynyt sulautumissuunnitelman ja antanut rahastojen sulautumiselle täytäntöönpanoluvan. Sulautumisen voimaantulopäivä on 19.5.2025.

Sulautumisen tausta ja syyt

Sulautuminen on osa rahastoalikoiman kehittämistä. Lisäksi Tähtivarainhoito 50 -rahastossa ei ole saavutettu sille perustettaessa asetettuja tavoitteita rahaston koon ja osuudenomistajien määrän suhteen, minkä vuoksi rahasto sulautetaan LähiTapiola Maailma 50 -rahastoon.

Sekä sulautuvan että vastaanottavan rahaston omaisuudenhoitajana toimii LähiTapiola Varainhoito Oy ja niiden hallintoa hoitaa Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy.

Sulautumisen vaikutukset osuudenomistajille

Sulautuminen ei aiheuta kustannuksia tai veroseuraamuksia Suomessa yleisesti verovelvollisille osuudenomistajille eikä sillä ole vaikutusta osuuksien alkuperäiseen hankinta-arvoon tai omistusajan pituuteen. Sulautuvan sijoitusrahaston sijoitussalkussa toteutetaan tarvittavat sijoituskohteiden muutokset ennen sulautumista.

Sulautumisen vaikutukset LähiTapiola Maailma 50 -rahaston osuudenomistajille:

LähiTapiola Maailma 50 -rahaston rahasto-osuudenomistajille sulautuminen merkitsee kyseisen rahaston pääoman kasvua noin 28,8 miljoonalla eurolla sekä rahasto-osuudenomistajien määrän lisäystä noin 41 rahasto-osuudenomistajalla (arvio perustuu tilanteeseen 31.12.2024).

Sulautumisella ei ole vaikutusta LähiTapiola Maailma 50 -rahaston riskitasoon. Sulautumisen yhteydessä LähiTapiola Tähtivarainhoito 50 -rahaston siirtosaamiset ja muut taseen erät yhdistetään LähiTapiola Maailma 50 -rahaston siirtosaamisiin ja muihin taseen vastaaviin eriin.

Sulautumisen vaikutukset LähiTapiola Tähtivarainhoito 50 -rahaston osuudenomistajille:

Sulautumisen yhteydessä LähiTapiola Tähtivarainhoito 50 -rahaston osuudenomistajien rahasto-osuudet vaihdetaan LähiTapiola Maailma 50 -rahaston rahasto-osuuksiksi omistusta vastaavassa suhteessa viimeistään sulautumispäivää seuraavana pankkipäivänä. LähiTapiola Tähtivarainhoito 50 -rahaston osuudenomistajat saavat sulautumisessa omistuksensa arvoa vastaavalla euromäärällä LähiTapiola Maailma 50 -rahaston osuuksia. Vaihtosuhte lasketaan käyttämällä arvonlaskentapäivälle 19.5.2025 laskettuja rahasto-osuuksien arvoja. Rahavastiketta ei makseta.

Ennen sulautumista tehtävistä rahaston omistusten muokkauksista arvioidaan aiheutuvan vähäinen määrä kaupankäyntikuluja.

Rahastoyhtiö on lopettanut asiakkaalta perittävän hallinnointipalkkion osan (50 euroa kuukaudessa) perimisen siten, että viimeinen laskutettava kuukausi on tammikuu 2025.

LähiTapiola Tähtivarainhoito 50 -rahaston varat ja vastuut siirretään LähiTapiola Maailma 50 -rahastolle. LähiTapiola Tähtivarainhoito 50 -rahasto purkautuu ja lakkaa olemasta ja sen osuudenomistajista tulee LähiTapiola Maailma 50 -rahaston osuudenomistajia. LähiTapiola Tähtivarainhoito 50 -rahaston osuudenomistajat voivat käyttää oikeuksiaan LähiTapiola Maailma 50 -rahaston osuudenomistajina 19.5.2025 alkaen.

LähiTapiola Tähtivarainhoito 50 -rahaston pankkitili tullaan lopettamaan sulautumisen jälkeen eikä tilille voi enää maksaa merkintöjä. Tilin lopetuksen jälkeen tilille maksetut maksut palautetaan pankin toimesta maksajalle ja pankkisi saattaa periä rahan palauttamisesta maksun.

Vertailutiedot ja olennaiset erot sulautuvasta ja vastaanottavasta rahastosta

	Sulautuva rahasto LähiTapiola Tähtivarainhoito 50	Vastaanottava rahasto LähiTapiola Maailma 50
Tiivistelmä sijoituspolitiikasta	<p>Sijoitusrahasto LähiTapiola Tähtivarainhoito 50 on aktiivisesti hoidettu varainhoitorahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti korko- ja osakemarkkinoille. Neutraalilanteessa rahaston sijoituksista 50 % on osakesijoituksissa.</p> <p>Korkorahastojen osuus rahaston varoista voi vaihdella välillä 25–75 % ja osakerahastojen osuus välillä 25–75 %.</p> <p>Osake- ja korkorahastojen välinen painotus vastaa varainhoitajan kulloistakin markkinanäkemyistä. Kahden edeltävän kalenterivuoden aikana osakepaino on ollut välillä 43–61 %.</p>	<p>Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 50 on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä korko- että osakemarkkinoille erilaisten rahastojen kautta. Sijoituskohteena olevat rahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä.</p> <p>Perustilanteessa 50 % rahaston varoista on sijoitettu osakkeisiin. Omaisuudenhoitaja muuttaa rahaston osakepainoa sijoitusnäkömyksen mukaisesti ja osakkeiden osuus voi olla 15–65 %.</p>
Vertailuindeksit	Ei ole	Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Global Markets Large-Mid Cap NR USD™ (50 %) ja iBoxx EUR Overall (50 %) indeksien yhdistelmään
Rahasto-osuudet ja -sarjat	Kasvuosuus (A)	Kasvuosuus (A)
Rahaston koko (31.12.2024)	28,798 miljoonaa euroa	173,54 miljoonaa euroa
Osuudenomistajien lukumäärä (31.12.2024)	41	9 930
Riskiluokka* (avaintietoasiakirja)	3, joka on keskimatala riskiluokka	3, joka on keskimatala riskiluokka
Hallinnointipalkkio	Rahaston varoista perittävä 0,19 % p.a. sekä asiakkaalta perittävä 50 euroa/kk	0,54% p.a.
Jatkuvaluonteiset kulut 2024 (avaintietoasiakirja)	0,62 % p.a, luku ei sisällä osuudenomistajalta perittävää 50 euroa/kk	0,99 % p.a.
Minimimerkintäsumma	100 000 euroa	30 euroa
EU:n tiedonantoasetus (SFDR)	Artikla 6	Artikla 8
Pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin (PAI)	Ei oteta huomioon	Ei oteta huomioon

* 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 19.5.2025 ennen klo 15:00. Lunastuksesta tai vaihdosta ei peritä lunastuspalkkiota, mutta mahdollinen luovutusvoitto tai -tappio realisoituu verotuksessa. Lunastuksista ei peritä lunastuspalkkiota myöskään sulautumisen jälkeen. Lunastuksesta kertyvät varat maksetaan rahaston sääntöjen mukaisesti.

Lunastukset tai vaihdot toiseen rahastoon voi tehdä LähiTapiolan kautta soittamalla LähiTapiolan Sijoittamisen asiakaspalveluun numeroon 09 453 8500 (ma-pe klo 9–17).

LähiTapiola Maailma 50 -rahaston voimassa olevat avaintietoasiakirja, rahastoesite, rahaston säännöt ja tietoa rahaston kestävydestä 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 Erottajankatu 1–3, Helsinki tai info@seligson.fi.

Asiakaspalvelumme auttaa

Lisätietoja sulautumisesta saat LähiTapiolan Sijoittamisen asiakaspalveluun numerossa 09 453 8500 (ma-pe klo 9–17) tai omalta yhteyshenkilöltäsi.

Ystävällisin terveisin

Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Liite

LähiTapiola Maailma 50 sijoitusrahaston voimassa oleva avaintietoasiakirja