

Fondprospekt

Detta fondprospekt gäller från 25.9.2023.

Detta fondprospekt innehåller information om följande fonder som LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab förvaltar (nedan "Fonder"):

Specialplaceringsfond LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50

Specialplaceringsfond LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75

Utöver Fondernas stadgar och faktablad publicerar Fondbolaget även ett fondprospekt över de specialplaceringsfonder som Fondbolaget förvaltar. När fondprospektet läses ska man beakta att fondstadgarna utgör del av detta fondprospekt.

Innehållsförteckning

Information om fondbolaget	2
Risker i anslutning till fonder och fondplacering	3
Teckning och inlösning av fondandelar	5
Avgifter och kostnader	6
Beskattning av fonder och andelsägare	7
Allmänt	8

Information om fondbolaget

Fondbolag

LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab (nedan "Fondbolag") är en förvaltare av alternativa investeringsfonder som hör till LokalTapiola-gruppen. Fondbolagets bransch är att förvalta alternativa investeringsfonder enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

De alternativa investeringsfonderna som fondbolaget förvaltar kan vara specialplaceringsfonder eller till exempel kommanditbolag. Bolaget har grundats 17.8.1999 och dess hemort är Esbo. FO-numret är 1617205-0.

Finansinspektionen har 20.3.2015 beviljat Fondbolaget koncession enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder för att verka som förvaltare av alternativa investeringsfonder. Bolagets aktiekapital är 125 000 euro. Fondbolagets ekonomi är helt avskild från Fondens tillgångar.

Styrelse och verkställande direktör

Samu Anttila fungerar som styrelseordförande för LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab. De övriga styrelsemedlemmarna är Juha Malm och Helena Arlander. Mia Vuorinen är bolagets verkställande direktör.

Ombud

Fondbolaget har outsourcat Fondernas portföljförvaltning, försäljning, marknadsföring, kundbetjäning, upprätthållande av andelsregister och värdeberäkning till LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab.

Förvaringsinstitut

Som förvaringsinstitut för specialplaceringsfonderna som Fondbolaget förvaltar verkar Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen (FO-nummer 0985469-4, Södra Esplanaden 18, 00130 Helsingfors).

Fondens tillgångar förvaras separat från tillgångarna för de andra fonderna, Fondbolaget och förvaringsinstitutet. Förvaringsinstitutet kan anlita en eller flera underförvarare för förvaring av värdepapper. Förvaringsinstitutet ser enligt sin bästa förmåga till att Fondens tillgångar vid en eventuell in-

solvens är separata från förvaringsinstitutets förmögenhet och från förmögenheten för den underförvarare som förvaringsinstitutet anlitar.

Förvaringsinstitutet svarar för uppgifterna och skyldigheterna i anslutning till var och en Fond vilka enligt fondlagstiftningen och bestämmelserna hör till förvaringsinstitutet. Förvaringsinstitutet verkar obundet av Fonderna och Fondbolaget när det sköter sin uppgift som förvaringsinstitut. Förvaringsinstitutet kan enligt förvaringsavtal, fondlagstiftning och bestämmelser flytta en del av dessa uppgifter eller alla dessa uppgifter till en eller flera tredje parter inklusive underförvarare som förvaringsinstitutet vid respektive tidpunkt utsett. Att förvaringsinstitutet har överlåtit tillgångarna som förvaras eller en del av dem för att förvaras av en tredje part, påverkar inte förvaringsinstitutets ansvar.

Förvaringsinstitutet, förvaringsinstitutets underförvarare eller den till vilken förvaringsinstitutet skulle flytta sina uppgifter, får inte på nytt använda de tillgångar som fonderna gett till förvaringsinstitutet för förvar om man inte separat avtalar om detta med Fondbolaget. Fondbolaget kan ge ett separat tillstånd till exempel för att låna värdepapper som finns i förvar.

Revisorer

Revisorn för Fondbolaget och fonderna som bolaget förvaltar är KPMG Oy Ab CGR-revisionssammanslutning.

Övervakande myndighet

Fondbolaget och Fonderna övervakas av Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, tel. 09 183 51, kirjaamo@finanssivalvonta.fi.

Belöningspraxis

Belöningssystemen som används i LokalTapiola-gruppen och Fondbolaget grundar sig på en strategi som den högsta ledningen fastställt och på målsättningar på lång sikt och dessa fungerar som ett viktigt verktyg vid uppnåendet av Fondbolagets strategiska målsättningar på kort och lång sikt. Belöningsystemen stöder bland annat utveckling av affärsverksamhetens lönsamhet på lång sikt, en tillräcklig solvens och en god och effektiv riskhantering. Målet med belöningsystemen är dessutom

att uppmuntra och belöna personalen för deras personliga prestationer och för deras insats i utvecklingen av LokalTapiola-gruppens lönsamhet samt för verksamhet enligt LokalTapiola-gruppens strategi. Ytterligare information om belöningspraxis hittas på adressen www.lahitapiola.fi.

Ägarstyrning

LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab har till LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab outsourcat portföljförvaltningen av de fonder vars tillgångar placeras i aktier i bolag vilka är föremål för handel på reglerade marknader. Vid ägarstyrning av dessa fonder iaktas LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab:s principer för ägarstyrning som är tillgängliga på adressen www.lahitapiola.fi. De fonder som detta fondprospekt gäller, tillämpar LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för ägarstyrning.

Risker i anslutning till fonder och fondplacering

Risker i anslutning till fonder

Fondens värde beräknas varje bankdag och dess placeringar värderas dagligen till marknadspriset. Värdet på placeringarna kan öka eller minska. Till placeringsverksamheten ansluter sig alltid en ekonomisk risk och tidigare avkastning är ingen garanti för en framtida avkastning. Riskerna vid placering i fonden är direkt förknippade med hur framgångsrika objekten som fonden placerar i är, objektens placeringsmässiga risker, hållbarhetsrisker samt den rådande situationen på finansmarknaderna.

Risker i anslutning till aktiemarknaden och aktiesynen

Fonder som placerar på aktiemarknaderna är alltid utsatta för risken att placeringens marknadsvärde fluktuerar. Risken påverkas av den allmänna utvecklingen på aktiemarknaderna eftersom värdet på fonden minskar när aktiekurserna faller. Värdet på fonden kan fluktuera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden påverkas också av risken att portföljförvaltaren misslyckas med sin placeringssyn. Denna s.k. aktivitetsrisk är ett resultat av aktiv portföljförvaltning då värdet på fonden kan avvika stort

från utvecklingen på den allmänna aktiemarknaden.

Risker i anslutning till räntemarknaden och räntesynen

Vid placering i en fond som placerar på räntemarknaderna finns det alltid en risk att placeringens marknadsvärde fluktuerar. Med ränterisk avses hur förändringar i den allmänna räntenivån påverkar värdet på fondens ränteplaceringar och således även värdet på fonden. När räntorna stiger sjunker värdet på fondens ränteplaceringar och vice versa. Fonden påverkas också av risken att portföljförvaltaren misslyckas med sin placeringssyn. Denna s.k. aktivitetsrisk är ett resultat av aktiv portföljförvaltning då värdet på fonden kan avvika stort från utvecklingen på den allmänna räntemarknaden.

Kreditrisk

Kreditrisken påverkar fonder som placerar på räntemarknaderna. Med kreditriskpremie avses den ränteskillnad som emittenten av ränteplaceringen måste betala i förhållande till marknadens tolkning av en riskfri ränta. När kreditriskpremierna stiger sjunker värdet på fonden och vice versa. Kreditrisken kan även uppstå om emittenten, garanten eller annan part inte klarar av att uppfylla sina skyldigheter på grund av t.ex. konkurs eller insolvens.

Hållbarhetsrisker och huvudsakliga skadliga hållbarhetseffekter

Med hållbarhetsrisk avses en händelse eller omständighet i anknytning till miljön, samhället eller styrningen som, om den förverkligas, kan ha en signifikant negativ inverkan på placeringens värde.

När vi väljer nya fondpartners granskar vi noggrant deras sätt att verka och gör en omfattande kartläggning med hjälp av ett frågeformulär och möten. I kartläggningen är fondpartners verksamhetsmodell för hållbara placeringar ett viktigt delområde vad gäller riskhanteringen. Vi utreder även hur fondpartners beaktar hållbarhetsrisker i deras placeringsverksamhet och hur de tänker rapportera om dem. Vad gäller miljörisker i anknytning till fonderna som används så strävar vi efter att få tilläggsuppgifter genom att uppmuntra fondpartners att rapportera enligt den internationella rapporteringsrekommendationen TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures). LokalTapiola

Kapitalförvaltning ger varje vald fondpartner en hållbarhetsklassificering: berömlig, god, nöjaktig eller svag. Med hjälp av klassificeringen kan vi jämföra ett stort antal olika samarbetspartners.

Fondernas hållbarhetsrisker bedöms anknyta till placeringsobjekten målfonden valt och de bedöms påverka Fonderna via placeringsbesluten som gäller målfondens placeringsobjekt. Hållbarhetsriskernas negativa inverkan på avkastningen kan vara signifikanta om placeringsobjektet försummat att hantera och förbereda sig på riskerna. Genom att i placeringsverksamheten välja fondbolag som beaktar hållbarhetsrisker begränsas riskernas inverkan på avkastningen. Vad gäller fondernas fonder så sprids riskerna i anknytning till placeringsobjekten dessutom ut över flera målfonder och till målbolagen under dem. Därmed är riskernas inverkan på Fondernas avkastning begränsad.

I valet av fonder beaktas för närvarande inte skadliga hållbarhetseffekter eftersom det inte finns tillräckligt med tillförlitlig information om dem. Vi strävar efter att beakta skadliga hållbarhetseffekter enligt det och i den omfattning det finns tillgänglig information i anknytning till dem.

Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Eftersom Fondbolaget lagt ut portföljförvaltningen av Fonderna till LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab, iakttagas LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab:s principer för hållbara placeringar i placeringsprocessen för Fonderna. Principerna finns på adressen www.lahitapiola.fi.

Valutakursrisk

I placeringar utanför euroområdet ingår en valutakursrisk som påverkar fondens slutliga avkastning i euro.

Likviditetsrisk och risker i anslutning till värdepappersmarknadernas funktion

Med Fondens likviditetsrisk avses en situation där värdepappren som fonden äger inte kan konverteras till kontanter enligt normal tidtabell och/eller till ett rimligt pris. Likviditetsrisken är hög när handeln med det ifrågavarande värdepappret är liten. Köp

eller försäljning av ett värdepapper i en dålig likviditetssituation kan ha en stor inverkan på priset. Likviditetsrisken kan även uppstå på grund av att handel med värdepappret inte är möjlig till följd av funktionsstörningar på marknadsplatsen. Om likviditetsrisken och riskerna i anslutning till värdepappersmarknadens funktion uppstår kan detta påverka fondens värdeutveckling och tidtabellen för inlösningar från fonden.

Risk i anslutning till marknadsområde eller bransch

Fondens tillgångar kan placeras i företag som är verksamma inom en viss bransch eller på ett visst geografiskt område varvid den ifrågavarande branschens eller det ifrågavarande områdets utveckling kan ha en avsevärd inverkan på fondens värde. Utvecklingen av värdet på en sådan fond kan avvika avsevärt från den allmänna värdeutvecklingen på värdepappersmarknaden.

Stilrisk

Fondens tillgångar kan placeras i företag som har en viss stil eller som är av en viss storlek varvid ifrågavarande bolags utveckling kan ha en avsevärd inverkan på fondens värde. Stilfonder kan t.ex. vara fonder som placerar i dividend- eller tillväxtbolag. Utvecklingen av värdet på en sådan fond kan avvika avsevärt från den allmänna värdeutvecklingen på värdepappersmarknaden.

Derivatrisk

Användningen av derivat för att få tilläggsavkastning kan öka risken och den förväntade avkastningen på fonden. Användningen av derivat som skyddsändamål eller för riskhantering kan minska risken och den förväntade avkastningen. Användningen av derivat, även i skyddsändamål, kan till exempel öka motparts- och operativa risker.

Motpartsrisk

Med motpartsrisk avses risken för att motparten i värdepappershandeln eller emittenten av placeringsinstrumentet inte följer de avtalade villkoren.

Avvecklingsrisk

Med avvecklingsrisk avses risken för att motparten i värdepappershandel inte kan fullgöra sina förpliktelser, även om den andra parten uppfyllt sina avtalsförpliktelser. Avvecklingsrisken är större i inter-

kontinentala värdepappers- och valutatransaktioner eftersom clearingen kan ske i olika tidszoner. Avvecklingsrisken är i regel större på växande värdepappersmarknader än på utvecklade värdepappersmarknader.

Politiska risker

Särskilt tillväxtländer är ofta förknippade med politiska risker eftersom många tillväxtländer ofta saknar ett etablerat politiskt system och stabilitet i samhället. Drastiska förändringar kan dock även ske i industriländernas finanspolitik som exempelvis kan hänföra sig till ekonomiska åtgärder, beskattning eller valutor. Politiska risker kan förutom fondens värdeutveckling även påverka tidtabellen för inlösningar.

Operativa risker

Operativa risker kan uppstå t.ex. av externa faktorer och teknologi eller av att personalen, organisationen eller de interna processerna är bristfälliga. Operativa risker är även eventuella personal- och organisationsreformer.

Force Majeure-risker

Med Force Majeure-risker avses av avtal oberoende oförutsedda faktorer som orsakar övermäktigt hinder och som hotar den fortsatta verksamheten. Avtalsparterna är i allmänhet inte ansvariga för dessa risker. Force Majeure-risker är t.ex. allvarliga naturkatastrofer, revolter, strejker och väpnade konflikter. Om en Force Majeure-risk uppstår kan den ha en avsevärd inverkan på t.ex. priset på värdepappren som utgör placeringsobjekt eller på fondens möjlighet att bedriva värdepappershandel.

Fondernas säkerhetspolicy

Fonderna ger och mottar säkerheter i samband med derivathandel. Givna och mottagna säkerheter är kontantsäkerheter i euro och nivån på en säkerhet fastställs utgående från kalkylmetoder som är i allmänt bruk. För kontantsäkerheter i euro uppstår inte värdeminskingsbehov och mottagna kontantsäkerheter placeras inte vidare i andra penningmarknadsinstrument.

Teckning och inlösning av fondandelar

Fondandelar kan tecknas och inlösas i Fondbolaget samt via LokalTapiola Kapitalförvaltnings kundtjänst varje bankdag enligt fondens stadgar.

Fondandelar tecknas genom att ge ett teckningsuppdrag och betala teckningsbeloppet på Fondens bankkonto. Teckningsbetalningen anses ha anlänt till Fondens bankkonto den bankdag betalningen bokförts på kontoutdraget (teckningsdatum). Teckningsuppdraget förverkligas enligt teckningsdagens värde till det fondandelsvärde som beräknas följande bankdag (värdeberäkningsdag).

Inlösningsuppdragen förverkligas enligt ankomstordning. Ett inlösningsuppdrag som anlänt före klockan 17.00 finsk tid, förverkligas till värdet för samma dag ifall Fonden har tillräckliga kontanta medel och Fondens värdeberäkning inte har avbrutits. Inlösningsuppdragen som anlänt därefter förverkligas till värdet för följande Bankdag ifall Fonden har tillräckliga kontanta medel för inlösningen och Fondens värdeberäkning inte har avbrutits.

Fondbolaget kan på ett sätt som noggrannare fastställs i stadgarna på eget initiativ inlösa fondandelar utan ett uppdrag eller samtycke av andelsägare.

Fondbolaget kan genom ett beslut av Fondbolaget, när andelsägarnas fördel detta kräver, tillfälligt avbryta teckningar och inlösningar av fondandelar. Närmare information om avbrottssituationer framgår av Fondens stadgar.

Avgifter och kostnader

Fond	Teckningsavgift	Inlösenavgift	Årlig förvaltningsavgift	Månatlig fast avgift	Maximiförvaltningsavgift för instrument som är placeringsobjekt	Omsättningshastighet år 2022	Löpande utgifter år 2022	Avkastning år 2022
Stjärnkapitalförvaltning 50	-	-	0,2 %	50 €	2,0 %	30,0 %	0,52 %	-15,60 %
Stjärnkapitalförvaltning 75	-	-	0,2 %	50 €	2,0 %	42,0 %	0,54 %	-15,71 %

Avgifter i anslutning till fondplacering

Fondandelsägaren betalar en del av kostnaderna som separata avgifter och en del debiteras från fonden och avdras direkt från fondens värde. Avgifter som separat debiteras från placeraren kan vara eventuella tecknings- och inlösenavgifter som avdras från beloppet som placeras eller inlöses samt en månatlig fast avgift i euro som Fondbolaget genom en separat faktura debiterar från andelsägaren. Fondbolaget debiterar fonden en årlig förvaltningsavgift som avdras direkt från fondens värde.

Förvaltningsavgiften täcker de kostnader som förvaltningen av fonden och förvaringsinstitutets tjänster ger upphov till. Även eventuella handelskostnader som orsakas av placering av fondens tillgångar debiteras direkt från fonden. Dessa kostnader (förvaltningsavgiften och handelskostnaderna) debiteras inte separat från andelsägaren utan de har redan avdragits från det publicerade värdet på fonden.

Bolaget kan på basis av helkundsrelation avvika från avgifter som presenteras i detta prospekt. Mer information om avgifter finns i stadgarna för respektive Fond.

Kalkylschema för omsättningshastighet

Fondens omsättningshastighet berättar hur många gånger värdepappren köpts eller sålts i förhållande till fondens förmögenhet. En hög omsättningshastighet betyder att fonden även bedrivit handel med värdepapper vid sidan av omsättningen som hänför sig till inlösningar och teckningar. Om omsättningshastigheten är 0 % har fonden inte bedrivit handel utöver handeln till följd av inlösningar och teckningar. Omsättningshastigheten kan även vara

negativ vilket betyder att de totala köpen och försäljningarna vid värdepappershandel är mindre än det sammanlagda värdet på teckningar och inlösningar. Fondens omsättningshastighet beräknas löpande på basis av de föregående 12 månaderna.

Löpande utgifter

De löpande utgifterna kan variera från år till år. Dessa utgifter inkluderar inte eventuella avkastningsanknutna avgifter eller handelskostnader utöver tecknings- och inlösenavgifter vid köp eller försäljning av en annan fond. De löpande utgifterna har avdragits från fondandelsvärdet.

De presenterade löpande utgifterna grundar sig på en uppskattning av utgifternas förväntade totalbelopp. De innehåller ersättningar till Fondbolaget och förvaringsinstitutet.

Beskattning av fonder och andelsägare

Allmänt

Placeringsfonderna är skattefria samfund och betalar inte skatt för ränteinkomster, dividender eller överlåtelsevinster i Finland. Av dessa kan dock uppbäras skatt på avkastningar på utländska placeringar såsom källskatt som uppbärs på dividender. Fonden kan dessutom bli tvungen att betala mervärdesskatt på vissa tjänster.

Nedan beskrivs beskattningen av placeringsfonden och andelsägarna i enlighet med Finlands skattesystem (allmänt skattepliktig fysisk person i Finland). Beskattningen av inkomster eller försäljningsvinster för en enskild placerare beror på den skattelag som tillämpas på basis av den enskilda placerarens ställning och/eller placeringsplatsen för kapitalet. Ifall placerarna är osäkra om lagstiftningen som tillämpas eller sin skattemässiga ställning ska de kontakta sakkunniga för att få råd i skatteärenden. Ytterligare information om beskattningen finns på adressen www.skatt.fi.

Vinster till följd av överlåtelse av fondandelar beskattas som kapitalinkomst

Ägaren av fondandelar kan få överlåtelsevinster vid inlösnings eller byte av fondandelar. Överlåtelsevinster är skillnaden mellan inlösningspriset och teckningspriset. Värdet på fondandelar kan även sjunka. Om andelarna inlöses med förlust ska förlusten deklareras i beskattningen.

Den överlåtelsevinst som eventuellt fås när fondandelar löses in eller byts anses som kapitalinkomst och beskattas med kapitalinkomstskatt. År 2022 är kapitalinkomstskatten 30 % och 34 % för beloppet som överskrider 30 000 euro. Andelsägaren måste själv deklarera överlåtelsevinster och -förluster till skattemyndigheten. Förlust på grund av överlåtelse av egendom avdras under skatteåret och under de fem följande åren från vinsten som fås för överlåtelsen av egendomen i takt med att vinsten insamlas. Vid beskattningen av en fysisk person och ett dödsbo avdras den avdragsgilla överlåtelseförlusten, som inte avdragits från vinsten som fås för överlåtelsen av egendomen, från det rena kapitalet före de andra avdrag som görs från kapitalinkomster. Byte av fondandelar till andelar i en annan fond anses i

beskattningen som inlösnings och nyteckning som realiserar överlåtelsevinster eller -förluster.

Överlåtelsevinst för en fysisk person eller ett dödsbo är inte skattepliktig inkomst om de sammanlagda överlåtelsepriserna på den överlåtna egendomen under skatteåret är högst 1 000 euro. Överlåtelseförluster under skatteåret är inte avdragsgilla om de sammanlagda anskaffningskostnaderna för den sålda egendomen är högst 1 000 euro.

Skattedeklaration

Fondbolaget meddelar årligen skattemyndigheterna uppgifter om vem som äger fondandelar. Andelsägaren ska själv deklarera överlåtelsevinster eller -förluster i samband med granskningen av det förhandsifyllda skatteförslaget. Överlåtelsevinster som fås i samband med försäljningen av fondandelar kan räknas på två sätt – antingen genom att räkna den verkliga överlåtelsevinster eller genom att använda den presumtiva anskaffningsutgiften. Överlåtelsevinster fås genom att man från inlösningspriset avdrar teckningspriset samt kostnader för anskaffningen av fondandelarna. I stället för den verkliga överlåtelsevinster kan man också välja att meddela den latent överlåtelsevinster. Vid beräkning av överlåtelsevinst avdras då den presumtiva anskaffningsutgiften, i stället för den verkliga teckningspriset, från inlösningspriset. Om man ägt fondandelarna en kortare tid än 10 år är den presumtiva anskaffningsutgiften 20 procent av inlösningspriset. För fondandelar som ägts minst 10 år är den presumtiva anskaffningsutgiften 40 procent av inlösningspriset (år 2023). Om endast en del av fondandelarna överläts, fastställs anskaffningspriset på de överlåtna fondandelarna så att de fondandelar som anskaffats först anses vara inlösta först.

Beskattning av avkastning som betalats på avkastningsandelar

Avkastningen som betalats på Fondens avkastningsandelar är skattepliktig kapitalinkomst. För fysiska personer och inhemska dödsbon verkställer fondbolaget en förskottsinsnehållning på 30 %. Avkastningen som betalats på avkastningsandelar behöver inte anmälas i skattedeklarationen eftersom skattemyndigheten beaktar dem på tjänstens vägar.

Allmänt

Uppgifter om Fondens verksamhet och räkenskapsperiod

Fondbolaget uppgör bokslut och verksamhetsberättelse för varje Fond, vilka är tillgängliga senast inom sex månader efter utgången av räkenskapsperioden. Räkenskapsåret för fonden är ett kalenderår. Över fonderna publiceras även årsrapporter inom tre månader efter utgången av rapportperioden.

Förutom detta fondprospekt publicerar fondbolaget en fondspecifik faktablad. Bokslut, verksamhetsberättelser, årsrapporter, prospekt och stadgar är avgiftsfritt tillgängliga på Fondbolaget.

Fel i värdeberäkning

Som ett väsentligt fel i värdeberäkningen anses åtminstone ett fel vars storlek är $\geq 0,1\%$ av Fondens värde. Fastställandet av hur väsentligt felet är grundar sig på Fondens volatilitet som räknas årligen. Även fastställandet av ett fondspecifikt väsentligt fel i värdeberäkningen kontrolleras årligen. Fondbolaget upprätthåller en fondspecifik lista över fel i värdeberäkningen. Andelsägare har rätt att bekanta sig med listan.

Ändring av Fondens placeringspolicy

Styrelsen för Fondbolaget beslutar om fondernas placeringspolicy och ändring av dem inom gränserna för Fondernas stadgar. En väsentlig ändring av placeringspolicyen kan förutsätta att stadgarna för Fonden ändras. I Fondernas stadgar fastställs ändring av stadgar och hur ändringen ges Fondens andelsägare för kännedom.

Placerarnas rättigheter och jämlika behandling

Placeraren har rätt att få tillräckliga och väsentliga uppgifter före teckning av fondandel. Uppgifterna ges i detta prospekt som även omfattas av faktablad och Fondens stadgar. Fondbolaget rapporterar regelbundet om verksamheten för var och en fond genom en årsrapport.

Fondandelsägaren har rätt att på det sätt som redogörs för i stadgarna kräva sammankallande av andelsägarstämma.

I sin verksamhet iakttar Fondbolaget principerna för identifiering och förvaltning av intressekonflikter vilka Fondbolagets styrelse fastställt enligt vilka Fondbolaget ska sträva efter att identifiera alla intressekonflikter. När Fondbolaget har identifierat en intressekonflikt ska Fondbolaget säkerställa att de av bolaget förvaltade Fonderna och deras fondandelsägare behandlas jämlikt samt att man verkar enligt bådas fördelar.

Fondbolaget har identifierat en eventuell intressekonflikt eftersom kapitalförvaltaren av Fonderna, LokalTapiola Kapitalförvaltning, kan som Fondens placeringsobjekt även välja sådana placeringsfonder för vilka bolaget erhåller intjänande i form av en avgift som ett annat fondbolag betalar. En intressekonflikt behärskas genom valkriterier för placeringar enligt vilka LokalTapiola-fonderna ska uppfylla samma placeringskriterier som fonderna för andra tjänsteleverantörer. Fondbolaget övervakar placeringskriteriernas iakttagande.

Eventuella intressekonflikter förebyggs bl.a. med instruktioner och utbildning samt genom att organisationen följer sekretessreglerna. Även LokalTapiola-gruppens värden, bl.a. kundernas förmån och etisk verksamhet, förebygger intressekonflikter. Dessutom har LokalTapiola interna regler för jäv enligt vilka en tjänsteman inte får handlägga ett ärende där tjänstemannen själv eller dennes anhöriga är delaktiga.

Täckande av ansvarsrisker

Skador som orsakas av fel som är på Fondbolagets ansvar för vilka bolaget enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder har ansvar, täcks med extra kapitalbasmedel eller genom en yrkesmässig ansvarsförsäkring.

Kundrådgivning och avgörande av meningskiljaktigheter

Vid frågor om tjänsten eller avtalet som gäller tjänsten ska kunden alltid i första hand kontakta sin egen kontaktperson. Kunden ska utan dröjsmål meddela Fondbolaget om en felaktighet i tjänster samt om eventuellt krav som hänför sig till det. Vi rekommenderar att kunden sparar eller arkiverar alla avtalshandlingar och övrigt material som kunden får under kundrelationen.

Ifall det mellan Fondbolaget och kunden uppstår meningsskiljaktigheter som gäller tjänsten vilka inte avgörs i förhandlingar mellan avtalsparterna, kan kunden vända sig till LokalTapiolas Kundmedlingsbyrå. Kundmedlingsbyrån är LokalTapiolas interna kanal för sökande av ändring och den handlägger ärenden som gäller investeringstjänster och livförsäkringar samt frivilliga skadeförsäkringar. Kontaktuppgifter: LokalTapiola, Kundmedlingsbyrå, 02010 LOKALTAPIOLA eller asiakassovittelutoimisto@lahitapiola.fi.

Kunder kan även be Försäkrings- och finansrådgivningen (FINE) om hjälp i att utreda ärendet eller föra ärendet för att avgöras i Konsumenttvistnämnden eller Värdepappersnämnden.

Fondandelsägaren har alltid rätt att ge tvistemålet för att avgöras av domstol. Talan i anslutning till Fondbolaget eller Fondernas verksamhet ska väckas i Västra Nylands tingsrätt. Om avtalsparten i tvistemålet är en konsument, kan denne med stöd av rättegångsbalken väcka talan i anslutning till Fondbolaget eller Fondens verksamhet alternativt i den tingsrätt till vars domkrets hemorten för den konsument som är part i tvistemålet hör.

Lagstiftning som tillämpas

Vid avgörande av tvister tillämpas Finlands lag.

Detta dokument är en översättning. Om det ursprungliga finska dokumentet och översättningen avviker från varandra efterföljs i första hand det ursprungliga finska dokumentet.