

Fondprospekt

för de fonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp

1.11.2024

Seligson & Co-fonder

LokalTapiola-fonder

Innehåll

| | | | |
|--|----|---|----|
| Teckning, inlösen och fondärenden..... | 3 | LokalTapiola Samfund USA ESG | 45 |
| Fondernas och fondbolagets förvaltning | 7 | Räntefonder | 46 |
| Risker vid placering..... | 12 | Seligson & Co Euro Corporate Bond | 46 |
| Fondandelar och beskattning..... | 14 | Seligson & Co Euroobligation | 47 |
| Indexföljning för indexfonder..... | 15 | Seligson & Co Penningmarknadsfond | 48 |
| Information om hållbarhet..... | 17 | LokalTapiola High Yield | 50 |
| Fonder som kan tecknas via LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen..... | 21 | LokalTapiola Europa High Yield ESG..... | 51 |
| Aktieindexfonder..... | 21 | LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta..... | 52 |
| Seligson & Co Asien Indexfond | 21 | LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta | 53 |
| Seligson & Co Europa Indexfond | 23 | LokalTapiola Ränta 100..... | 55 |
| Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF..... | 24 | LokalTapiola Räntevärld | 56 |
| Seligson & Co Nordamerika Indexfond..... | 25 | LokalTapiola Kortränta ESG..... | 57 |
| Seligson & Co Finland Indexfond..... | 26 | LokalTapiola Långränta ESG | 58 |
| LokalTapiola Europa Klimatindex | 27 | LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG | 59 |
| LokalTapiola USA Klimatindex | 28 | LokalTapiola Realränta ESG | 61 |
| Övriga aktiefonder..... | 29 | LokalTapiola Samfund Långränta ESG | 62 |
| Seligson & Co Global Top 25 Brands | 29 | LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG..... | 64 |
| Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals .. | 30 | LokalTapiola Företagsränta ESG | 65 |
| Seligson & Co Familjebolag..... | 31 | Blandfonder..... | 66 |
| Seligson & Co Phoebus..... | 32 | Seligson & Co Pharos..... | 66 |
| Seligson & Co Tropico LatAm..... | 33 | LokalTapiola 2025 ESG..... | 67 |
| LokalTapiola Europa Mid Cap ESG..... | 34 | LokalTapiola 2035 ESG..... | 68 |
| LokalTapiola Valfärd ESG | 35 | LokalTapiola 2045 ESG..... | 69 |
| LokalTapiola Utvecklade Asien ESG..... | 36 | LokalTapiola Världen 20..... | 70 |
| LokalTapiola Tillväxtmarknader..... | 38 | LokalTapiola Världen 50..... | 71 |
| LokalTapiola Hållbar Miljö | 39 | LokalTapiola Världen 80..... | 72 |
| LokalTapiola Aktie 100 | 40 | LokalTapiola Skydd..... | 73 |
| LokalTapiola Norden ESG | 41 | LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50..... | 74 |
| LokalTapiola Framtid..... | 42 | LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75..... | 75 |
| LokalTapiola USA Mid Cap ESG..... | 43 | Kostnader, arvoden och nyckeltal | 76 |
| LokalTapiola Samfund Europa ESG..... | 44 | Distansförsäljning och rättsmedel | 80 |

Russian Prosperity Fund Euro har stängts för gott (beslut om likvidering 8.12.2023). Mer information seligson.fi.

Detta är ett fondprospekt för de placeringsfonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp ("Seligson & Co Fondbolag", "Seligson & Co" eller "fondbolaget"). Till fondprospektet bifogas fondspecifik information om produktens hållbarhet. Denna broschyr utgör tillsammans med bilagorna fondprospektet. **Det officiella fondprospektet kompletteras av fondernas gemensamma stadgar och de fondspecifika stadgarna.** Över alla de fonder som fondbolaget förvaltar publiceras också ett faktablad. Innan placeraren fattar ett placeringsbeslut rekommenderas att han eller hon bekantar sig med detta fondprospekt, fondernas stadgar och faktabladet.

Portföljförvaltaren för de LokalTapiola-fonder som Seligson & Co Fondbolag sköter är LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab ("LokalTapiola Kapitalförvaltning" eller "LokalTapiola").

Den här är en översättning. De av Seligson & Co Fondbolag förvaltade fondernas hemort är Finland. Fondernas juridiskt giltiga originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finländsk lag.

Detta prospekt och informationen i det är inte avsedda för Förenta staternas medborgare eller andra i Förenta staterna skattskyldiga. Placeringsfonderna som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp är inte registrerade enligt Förenta staternas värdepapperslag från 1933 (Securities Act of 1933), och får inte erbjudas eller säljas till Förenta staternas medborgare, i Förenta staterna skattskyldiga eller till sammanslutningar registrerade i Förenta staterna eller för deras räkning. Seligson & Co Fondbolag Abp är inte registrerat enligt år 1940:s lag om värdepappersföretag (Investment Company Act of 1940) i Förenta staterna.

Seligson & Co Fondbolag mottar inte fondteckningar av personer eller sammanslutningar utanför Europeiska unionen, vilkas hem-, registrerings- eller beskattningslands regler anses försvåra fondbolagets tillgång till information eller det normala skötandet av fondärenden eller kräva sådan rapportering om fonderna, deras investeringsobjekt, fondandelarna eller dessas ägare som inte hör till fondbolagets skyldigheter enligt Finlands lag och de EU-direktiv som direkt styr fondbolaget. Inte heller överföringar av fondandelar registreras till personer eller sammanslutningar av vilka fondteckningar inte mottas.

Teckning, inlösen och fondärenden

Hur bli kund?

I början av kundförhållandet identifieras kunden och de lagstadgade person- och kontaktuppgifterna klarläggs. Lagstiftningen kräver att uppgifterna uppdateras även under kundförhållandet. Fondandelar kan endast följas upp och lösas in via den servicekanal där de är tecknades.

Seligson & Co Fondbolag Abp:

Först öppnas ett kundkonto hos Seligson & Co Fondbolag: i första hand via onlinetjänsten seligson.fi eller via Seligson & Co:s kundtjänst info@seligson.fi eller 09 6817 8200 (vardagar 9–17). Kunden får tillgång till Seligson & Co:s onlinetjänst Min portfölj. Meddelandefunktionen i Min portfölj-tjänsten används som den primära kommunikationskanalen i kundförhållandet.

Seligson & Co-fonder och LokalTapiola-fonder kan tecknas via Seligson & Co. Andelar i fonden Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF kan endast köpas och säljas via värdepappersförmedlare eller separata teckningsförmedlare.

De allmänna andelsserierna och avkastningsandelar i fonderna LokalTapiola Ränta 100, LokalTapiola Aktie 100, LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 och LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75, LokalTapiola Samfund Europa ESG, LokalTapiola Samfund USA ESG, LokalTapiola Samfund Långränta ESG och LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG kan endast tecknas genom att kontakta LokalTapiola-gruppens kundtjänst på numret (09) 453 8500.

LokalTapiola:

Fondernas kundtjänst sköts av LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab, LokalTapiolas telefontjänst för sparande och placering 09 453 8500 samt LokalTapiolas nättjänst på adressen lokalapiola.fi.

Seligson & Co-fonder och LokalTapiola-fonder kan tecknas via LokalTapiola. Andelar i fonden Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF kan endast köpas och säljas via värdepappersförmedlare eller separata teckningsförmedlare.

Använd teckningsreferensen!

Seligson & Co Fondbolag Abp:

Varje kund har ett portföljspecifikt referensnummer som alltid ska användas vid betalning av ett teckningsbelopp. Referensnumret finns på kunduppgiftsblanketten och i Min portfölj-tjänsten under "Kunduppgifter". Du kan också be att få det av Seligson & Co:s kundtjänst.

LokalTapiola:

Varje kund har ett uppdragsspecifikt referensnummer som alltid ska användas vid betalning av ett teckningsbelopp. Referensnumret ska anges i samband med ett uppdrag. Du hittar referensnumret i LokalTapiolas nättjänst. Du kan också be det av LokalTapiolas kundtjänst.

Nättjänster

I nättjänsterna (lokalapiola.fi eller seligson.fi) kan du teckna, lösa in och byta fondandelar och följa med hur värdet på placeringarna utvecklas. I nättjänsten kan du också skriva ut rapporter t.ex. för skattemyndigheten. Fondandelar kan endast följas upp och lösas in via den nättjänst de är tecknades.

Fondandelar som tecknats via LokalTapiola syns inte i Seligson & Co:s nättjänster Min portfölj eller Fickportfölj. Fondandelar som tecknats via Seligson & Co syns inte i LokalTapiolas nättjänst.

Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF utgör ett undantag i nästan varje fonduppdrag. Dess andelar kan köpas och säljas enbart via värdepappersförmedlare eller enskilda teckningsförmedlare, och man behöver inte bli kund hos Seligson & Co Fondbolag eller LokalTapiola. Dess andelar syns inte heller i nättjänsterna, utan kunden får rapporteringen via sin värdepappersförmedlare.

Fondteckningar och förutsättningarna för teckning

En fondteckning innebär köp av fondandelar. Fondandelar kan tecknas varje finländsk bankdag i enlighet med respektive fonds stadgar. En förutsättning för teckningen är att teckningsbeloppet har tagits emot för fondens räkning på ett sätt som godkänns av fondbolaget och kundens kunduppgifter är tillräckliga och relevanta.

Fonderna kan bestå av både tillväxt- och avkastningsandelar. Tecknaren kan själv bestämma vilka andelar hen vill teckna, men för privatpersoner är tillväxtandelar skattemässigt ett fördelaktigare alternativ. Tillväxt- och avkastningsandelar har egna teckningsreferenser. Teckningen anses vara en teckning av tillväxtandelar om inte investeraren separat anger annat.

Avkastningsandelar i Seligson & Co:s fonder kan endast tecknas genom att kontakta Seligson & Co:s kundtjänst på numret 09) 68178200 eller info@seligson.fi eller LokalTapiola-gruppens kundtjänst på numret (09) 453 8500. Avkastningsandelar i LokalTapiolas fonder kan endast tecknas genom att kontakta LokalTapiolas kundtjänst på numret 453 8500.

Fonderna kan också innehålla olika andelsserier med separata teckningsvillkor och arvodesstrukturer. Fondernas gällande andelsserier anges i tabellen "Fonderna och deras gällande andelsserier och andelslag" i fondprospektet.

- Andelsserie IV är avsedd för storkunder. Förutsättningen för teckning av andelsserie IV är en teckning på minst 10 miljoner euro eller ett kundförhållande hos LokalTapiola Kapitalförvaltning, där förmögenheten som förvaltas uppgår till minst 10 miljoner euro.
- Andelsserie V är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Med fondbolagets tillstånd kan andelar bytas från en andelsserie till en annan, förutsatt att villkoren relaterade till den andelsserie som ska bytas till uppfylls.
- Andelsserie VI är avsedd att användas av försäkringsbolag som i egenskap av storinvesterare erbjuder investeringsprodukter. Teckning av andelar i andelsserie VI förutsätter ett minimiintehav på 1 000 000 euro i den aktuella andelsserien samt att försäkringsbolaget ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas.

Med fondbolagets tillstånd kan andelar bytas från en andelsserie till en annan, förutsatt att villkoren relaterade till den andelsserie som ska bytas till uppfylls. Fondbolaget har rätt att överföra fondandelar från en andelsserie till en annan om andelsserien omfattas av villkor som inte längre uppfylls för de aktuella andelarna. Fondbolaget är inte skyldigt att överföra andelar mellan andelsserier på eget initiativ.

Teckningar som inte uppfyller villkoren för teckning kan godkännas med fondbolagets separata medgivande. Fondbolaget har rätt att returnera teckningsbeloppet till kunden om teckningen inte uppfyller villkoren för teckning. Fondbolaget kan också låta bli att bekräfta en teckning till exempel om tecknaren inte har kunnat identifieras eller om fondbolaget inte har erhållit tillräckliga uppgifter om tecknaren.

Teckningar via Seligson & Co:

Teckningen görs genom att teckningsbeloppet betalas till fondens bankkonto med ett portföljspecifikt referensnummer. Uppgifterna om fondernas bankkonton finns på seligson.fi eller i Min portfölj-tjänsten. Minimisumman för en fondteckning är 10 euro. Förutsättningen för att teckningen ska bekräftas är att en giltigt portföljspecifikt referens används.

Teckningar via LokalTapiola:

En fondteckning görs genom att ge ett teckningsuppdrag i LokalTapiolas nättjänst lokaltapiola.fi/sv eller hos kundtjänst. Teckningsbeloppet betalas på fondens bankkonto genom att använda ett uppdragsspecifikt referensnummer. Minimisumman för en fondteckning är 30 euro (med undantag för LokalTapiola Aktie 100, LokalTapiola Ränta 100, LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 och LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75: Se presentationssidorna för dessa fonder). Minimiteckningssumman för avkastningsandelar är 30 000 euro.

Förutsättningen för att teckningen ska bekräftas är att uppdraget har gjorts och teckningen betalats med rätt betalningsreferens. Ett teckningsuppdrag som givits via LokalTapiola ska betalas med det referensnummer som tillhandahållits av LokalTapiola i samband med uppdraget.

I eventuella andra teckningskanaler kan andra än ovan nämnda minimisummor och villkor för teckning tillämpas. För mer information, kontakta fondbolaget.

Inlösningar

Fondandelar kan i regel säljas, dvs. lösas in varje finsk bankdag enligt respektive fonds stadgar. Fondandelar löses in genom att ge ett inlösenuppdrag. Inlösenuppdrag kan ges varje bankdag. Fondandelar kan endast lösas in via den servicekanal genom vilken andelarna har tecknats. Om ett separat andelsbevis har utfärdats för fondandelarna, är inlämnandet av andelsbeviset till fondbolaget en förutsättning för att inlösningen ska verkställas.

Medlen från inlösningen (med avdrag för eventuella avgifter) betalas till det konto kunden angett för fondärenden, dvs. motkontot. Fondbolaget kan låta bli att genomföra inlösen eller avstå från att betala inlösensumman om det inte har varit möjligt att identifiera kunden på det sätt som regleringen kräver.

Inlösningar via Seligson & Co:

Inlösenuppdrag kan ges antingen genom Min portfölj-tjänsten, Fickportfölj-tjänsten, skriftligen eller per telefon. Vid uppdrag som sker per telefon begärs olika slag av identifieringsuppgifter för att identifiera kunden. Tidpunkten för telefoninlösningar är antingen tidpunkten då samtalet inleds eller (i oklara fall) tidpunkten vid inspelandet av samtalet då inlösaren slutligen bekräftar sitt uppdrag. Tidpunkten för inlösenuppdrag som anlänt via e-post eller fax bestäms enligt det när uppdraget registreras som mottaget på fondbolaget. Tidpunkten för inlösenuppdrag som anlänt via brev bestäms enligt tidpunkten när brevet har anlänt till fondbolaget.

Inlösningar via LokalTapiola:

Inlösenuppdrag ges i LokalTapiolas nättjänst på adressen lokaltapiola.fi eller hos LokalTapiolas kundtjänst.

Hur tecknings- och inlösningsdagarna bestäms

| | Teckningsdag | Inlösningsdag* |
|--|---------------------------------------|-------------------------------------|
| Seligson & Co Euro Corporate Bond Seligson & Co Euroobligation Seligson & Co Europa Indexfond Seligson & Co Finland Indexfond | Betalning senast 11:00 → samma dag | Uppdrag senast 11:00 → samma dag |
| Seligson & Co Penningmarknadsfond | Betalning senast 14:30 → samma dag | Uppdrag senast 11:00 → samma dag |
| Seligson & Co Nordamerika Indexfond | Betalning senast 14:30 → samma dag | Uppdrag senast 14:30 → samma dag |
| LokalTapiola 2025 ESG LokalTapiola 2035 ESG LokalTapiola 2045 ESG LokalTapiola Europa High Yield ESG LokalTapiola Europa Klimatindex LokalTapiola Europa Mid Cap ESG LokalTapiola Välfärd ESG LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta LokalTapiola Hållbar Miljö LokalTapiola Ränta 100 LokalTapiola Räntevärld LokalTapiola Kortränta ESG LokalTapiola Världen 20 LokalTapiola Världen 50 LokalTapiola Världen 80 LokalTapiola Aktie 100 LokalTapiola Långränta ESG LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG LokalTapiola Norden ESG LokalTapiola Realränta ESG LokalTapiola Framtid LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75 LokalTapiola USA Klimatindex LokalTapiola USA Mid Cap ESG LokalTapiola Samfund Europa ESG LokalTapiola Samfund Långränta ESG LokalTapiola Samfund USA ESG LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG LokalTapiola Företagsränta ESG | Betalning senast 15:00 → samma dag | Uppdrag senast 15:00 → samma dag |
| LokalTapiola High Yield LokalTapiola Utvecklade Asien ESG LokalTapiola Tillväxtmarknader LokalTapiola Skydd | Betalning föregående dag senast 15:00 | Uppdrag föregående dag senast 15:00 |
| Seligson & Co Asien Indexfond Seligson & Co Tropic LatAm | Betalning föregående dag senast 16:00 | Uppdrag föregående dag senast 16:00 |
| Seligson & Co Global Top 25 Brands Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals Seligson & Co Pharos Seligson & Co Phoebus Seligson & Co Familjebolag | Betalning föregående dag | Uppdrag föregående dag senast 16:00 |

*) Om det är fråga om ett byte till fonderna LokalTapiola High Yield, LokalTapiola Skydd, LokalTapiola Utvecklade Asien eller LokalTapiola Tillväxtmarknader, flyttas verkställandet av inlösningsuppdraget till samma dag som teckningen i den fond som bytet sker. Fondbyten behandlas mer detaljerat nedan i avsnittet "Hur valuteringsdagen bestäms i samband med byten".

En noggrann beskrivning av villkoren för teckningar och inlösningar samt undantag där teckningar och inlösningar kan avbrytas finns i paragraferna 8 och 10 i fondernas gemensamma stadgar.

Teckningsdagen är den dag då fondandelarna registreras för kunden. **Inlösningsdagen** är den dag då ett inlösenuppdrag verkställs (om värdepapper inte behöver säljas ur fonden för inlösningsdagen). Betalningen av de **inlösta medlen** till kundens motkonto sker vanligen dagen efter inlösningsdagen.

Betalning i tabellen betyder att teckningsbetalningen har tagits emot för fondens räkning på ett sätt som fondbolaget godkänt och **uppdrag** att ett inlösenuppdrag från kunden tagits emot av fondbolaget. Observera att överföringen av pengar mellan bankerna kan påverka tidpunkten för när pengarna registreras på fondens konto.

Fondbolaget kan låta bli att genomföra inlösen eller avstå från att betala inlösensumman om det inte har varit möjligt att identifiera kunden på det sätt som regleringen kräver. En inlösnings- eller bytesbegäran och teckning kan annulleras enbart med tillstånd av fondbolaget.

Tecknings- och inlösningsbekräftelser samt portföljrapporter levereras till kunden i första hand via nättjänsterna.

Kunden kan kontrollera teckningar och inlösen i nättjänsterna, med hjälp av rapporter som levererats eller genom separat kontakt. Kunden bör omgående meddela eventuella misstag eller bristfälligheter.

Fondandelsinnehav berättigar till de rättigheter som följer av ägande av fondandelar först då innehavet har registrerats. Om andelsägare byts (genom t.ex. arv eller gåva) registreras andelen i den nya ägarens namn först då fondbolaget har erhållit en tillförlitlig utredning om förvärvet.

Hur valuteringsdagen bestäms i samband med byten

Med byte av fond avses inlösen från en fond och teckning i en annan fond. Tidtabellen för genomförandet av bytet beror på fondernas tidsgränser för teckning och inlösen.

Om fonderna i bytestransaktionen är LokalTapiola-fonder* och bytesuppdraget ges före tidsfristen för LokalTapiola-fonderna, verkställs både inlösen och teckning enligt fondernas värde samma bankdag. Om tidsfristen har löpt ut genomförs inlösen och teckning enligt värdet den bankdag som följer på bytesuppdraget.

Om minst den ena av fonderna för bytestransaktionen är en Seligson & Co-fond, sker bytet genom att först göra en inlösen och sedan en teckning i enlighet med förfarandet för fastställande av tecknings- och inlösendatum för varje fond.

I samtliga fall kräver genomförandet av bytet också att fonden som ska lösas in har de kontanta medel som krävs för uppdraget.

Eventuella handelsersättningar för fonderna debiteras i samband med bytet enligt den normala prislistan.

*) Om fonden som ska lösas in eller tecknas i bytestransaktionen är LokalTapiola Tillväxtmarknader, LokalTapiola High Yield, LokalTapiola Utvecklade Asien ESG eller LokalTapiola Skydd, verkställs både inlösen och teckning den bankdag som följer på mottagandet av bytesuppdraget med beaktande av fondernas tidsgränser.

Fondernas och fondbolagets förvaltning

Fondbolaget

Fondbolagets hemstat är Finland och det är grundat den 12 juni 1997. Bolagets aktiekapital är 1 681 879,26 euro. Fondbolagets hemort är Helsingfors. Bolagets verksamhetsområde är att bedriva i lagen om placeringsfonder avsedd fondverksamhet samt därtill väsentligen hörande verksamhet.

Fondbolagets verkställande direktör är Aleksi Härmä och vice verkställande direktör är Sanna Jormakka. Styrelsemedlemmarna är Ari Kaaro (ordförande), Mikko Vasko, Samu Anttila och Jarkko Niemi. Ari Kaaro är också medlem i många andra bolags styrelser (bl.a. LokalTapiola Österbotten Ömsesidigt Försäkringsbolag) och agerar som ordförande i direktionen för placeringsfonder och egendomsförvaltning hos Finanssiala ry. Mikko Vasko är partner i Fidium Law Partners Abp, och fondbolaget använder sig tidvis av Fidium Law Partner Abp:s juridiska tjänster. Samu Anttila är verkställande direktör för LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab.

Revisorer för fondbolaget och fonderna är KPMG Oy Ab. Ansvarig revisor är CGR Timo Nummi, vice CGR Marcus Tötterman. Hantering av funktionen för regel efterlevnad (compliance) har uppdragits åt LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab.

Ersättning till personalen sker i enlighet med gällande lag och myndighetsföreskrifter och -direktiv. Ersättningen har inget inflytande över fondernas riskprofiler. Lönerna och arvoden som fondbolagets ersättningssystem omfattar betalas av fondbolaget, inte av placeringsfonden. För mer information, kontakta fondbolaget.

I skötseln av sin placeringsfundsverksamhet kan fondbolaget använda externa förvaltnings- och rådgivningstjänster, såsom portföljförvaltning, redovisning, informationsteknik och mottagningstjänster för tecknings- och inlösenuppdrag.

LokalTapiola-gruppen

Seligson & Co Fondbolag Abp ägs av LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab. Bolagen ingår i LokalTapiola-gruppen. LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab tillhandahåller kapitalförvaltningstjänster också till andra kunder.

LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab är portföljförvaltare för LokalTapiola- fonderna. I egenskap av portföljförvaltare kan LokalTapiola Kapitalförvaltning ingå transaktioner där motparten är ett bolag som hör till LokalTapiola-gruppen eller en kapitalförvaltningskund hos LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab. En förutsättning för en transaktion är alltid att det säkerställs att transaktionen är i fondens och dess andelsägares intresse.

Bolagen som tillhör LokalTapiola-gruppen erbjuder sina kunder ett omfattande utbud av placerings- och försäkringstjänster och kan också vara investerare i de fonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp. Det är möjligt att de olika rollerna och tillhandahållande av olika typer av tjänster till ett stort antal kunde kan leda till intressekonflikter mellan LokalTapiola-gruppen och dess kunder eller olika kundgrupper, men för att undvika detta har de bolag som tillhör gruppen bland annat separerat informationssystem och begränsat den information som är tillgänglig för personalen om andra affärsenheters tjänster och kunder. LokalTapiola-gruppens compliance-funktioner övervakar identifiering och hantering av intressekonflikter.

Placeringsmålgrupp

Fonderna som förvaltas av Seligson & Co är ämnade för alla de placerare som i fondutbudet hittar en fond som motsvarar deras behov.

Placeraren ska noggrant tänka på sin egen riskprofil och bekanta sig med både de allmänna riskerna som är förknippade med placering (avsnittet "Risker vid placering") och med de mest betydande fondspecifika riskerna. Den riskindikatorer som presenteras i faktabladet baserar sig på fondens historiska värdefluktuation och en eventuell kreditrisk och riskkategorin kan variera. Historiska data är ingen garanti för framtiden. Att förstå varje fonds riskprofil och begrunda den utifrån ens egen riskvillighet är därför en viktig del av placeringsplaneringen.

Förvaringsinstitut

Fondernas förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy (FO-nummer 2771050-4), adress: Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors, postadress: PB 308, 00013 OP, hemort Helsingfors.

Till förvaringsinstitutets uppgifter hör förvarandet av fondernas medel samt den i lagen om placeringsfonder definierade övervakningen av fondernas verksamhet. Vid skötseln av sin uppgift som förvaringsinstitut är förvaringsinstitutet oavhängigt från fonderna och fondbolaget. Placeringsfondens medel förvaras åtskilt från de övriga placeringsfondernas, fondbolagets och förvaringsinstitutets medel. Förvaringsinstitutet kan anlita underförvarare och bör då välja en pålitlig underförvarare. Dessutom sköter förvaringsinstitutet t.ex. om ansökande av återbetalning av utländska källskatter å fondernas vägnar, i den mån det är möjligt enligt de skatteavtal Finland har. Kostnaderna för ansökandet av återbetalning av källskatter kan dras av från de återbetalningar som fås. Mera information om förvaringsinstitutet samt de underförvarare de använder fås på begäran av Fondbolaget.

Övervakning

Seligson & Co Fondbolags och fondernas verksamhet övervakas i Finland av Finansinspektionen (www.finanssivalvonta.fi).

Sanktionslistor

På Fondbolaget följer man med bl.a. följande sanktionslistor: FN och EU, OFAC, den nationella listan över frysning.

Fonderna och deras gällande andelsserier och andelsslag

Villkoren för teckningar av andelsserierna beskrivs i avsnittet "Teckning, inlösen och fondärenden" i denna broschyr och på presentationssidan för varje fond.

Andelsklasser A = tillväxtandel, B = avkastningsandel

| Fondens namn | Fondens/ andelsseriens startdatum | Datum För fastställande av fondens senaste stadgar | Datum för ikraftträdande av fondens senaste stadgar | Fondens värde- beräknings- tidpunkt |
|---|---|--|--|--|
| Aktieindexfonder | | | | |
| Seligson & Co Asien Indexfond (A och B) | 29.12.1999 | | | |
| Seligson & Co Asien Indexfond V (A) | 1.2.2020 | 3.2.2022 | 7.3.2022 | kl. 11:00 |
| Seligson & Co Europa Indexfond (A och B) | 15.6.1998 | | | |
| Seligson & Co Europa Indexfond V (A) | 1.2.2020 | 3.2.2022 | 7.3.2022 | kl. 14:30 |
| Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF | 8.2.2002 | 29.10.2020 | 1.12.2020 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen* |
| Seligson & Co Finland Indexfond (A och B) | 1.4.1998 | | | |
| Seligson & Co Nordamerika Indexfond (A och B) | 29.12.2006 | | | |
| Seligson & Co Nordamerika Indexfond V (A) | 1.2.2020 | 3.2.2022 | 7.3.2022 | kl. 17:00 |
| LokalTapiola Europa Klimatindex (A) | 24.10.2017 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola USA Klimatindex (A) | 17.10.2017 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| Övriga aktiefonder | | | | |
| Seligson & Co Global Top 25 Brands (A och B) | 18.6.1998 | | | |
| Seligson & Co Global Top 25 Brands V (A) | 1.2.2020 | 17.11.2022 | 1.1.2023 | kl. 11:00 |
| Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals (A och B) | 17.1.2000 | 17.11.2022 | 1.1.2023 | kl. 11:00 |
| Seligson & Co Familjebolag (A och B) | 25.9.2000 | 3.2.2022 | 7.3.2022 | kl. 11:00 |
| Seligson & Co Phoebus (A och B) | 10.10.2001 | 3.2.2022 | 7.3.2022 | kl. 14:30 |
| Seligson & Co Tropico LatAm (A) | 12.5.2016 | 19.10.2022 | 1.12.2022 | kl. 11:00 |
| LokalTapiola Europa Mid Cap ESG (A och B) | 21.9.1999 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Välfärd ESG (A och B) | 17.1.2001 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Utvecklade Asien ESG (A) | 31.8.2007 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Tillväxtmarknader (A och B) | 3.9.2010 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Hållbar Miljö (A och B) | 5.10.2005 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Aktie 100 (A) | 7.9.2011 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Norden ESG (A) | 2.11.2015 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Framtid (A) | 17.1.2001 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola USA Mid Cap ESG (A) | 2.5.2002 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Samfund Europa ESG (A) | 1.1.2024 | | | |
| LokalTapiola Samfund Europa ESG IV (A) | 22.6.2017 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Samfund USA ESG (A) | 1.1.2024 | | | |
| LokalTapiola Samfund USA ESG IV (A) | 22.6.2017 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| Räntefonder | | | | |

| | | | | |
|---|-------------------------|-----------|-----------|--|
| Seligson & Co Euro Corporate Bond (A och B) Seligson & Co Euro Corporate Bond V (A) | 14.9.2001 8.6.2020 | 3.2.2022 | 7.3.2022 | kl. 14:30 |
| Seligson & Co Euroobligation (A och B) Seligson & Co Euroobligation V (A) | 14.10.1998 1.2.2020 | 3.2.2022 | 7.3.2022 | kl. 14:30 |
| Seligson & Co Penningmarknadsfond (A och B) Seligson & Co Penningmarknadsfond V (A) | 1.4.1998 1.2.2020 | 3.2.2022 | 7.3.2022 | kl. 14:30 |
| LokalTapiola High Yield (A) | 2.5.2002 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Europa High Yield ESG (A och B) | 14.6.2017 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta (A) | 25.5.2011 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta (A och B) | 3.4.2019 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Ränta 100 (A) | 7.9.2011 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Räntevärld (A och B) | 21.9.1999 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Kortränta ESG (A) LokalTapiola Kortränta ESG VI (A) | 26.1.2001 20.11.2023 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Långränta ESG (A) | 26.1.2001 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG (A och B) LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG VI (A) | 7.10.2013 20.11.2023 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Realränta ESG (A) | 3.9.2018 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Samfund Långränta ESG (A) LokalTapiola Samfund Långränta ESG IV (A) | 1.1.2024 14.6.2017 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG (A) LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG IV (A) | 1.1.2024 15.6.2017 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Företagsränta ESG (A) | 19.12.2005 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| Blandfond | | | | |
| Seligson & Co Pharos (A och B) | 24.11.1999 | 3.2.2022 | 7.3.2022 | kl. 17:00 |
| LokalTapiola 2025 ESG (A) | 21.9.1999 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola 2035 ESG (A) | 7.12.2004 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola 2045 ESG (A) | 1.11.2007 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Världen 20 (A) | 1.10.2007 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Världen 50 (A) | 18.2.2002 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Världen 80 (A) | 11.10.1999 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Skydd (A) | 28.5.2009 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 (A) | 1.9.2020 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |
| LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75 (A) | 1.9.2020 | 24.9.2024 | 1.11.2024 | stängningstidpunkt för marknadsplatsen** |

*) Aktier och aktiebundna instrument tillhörande fonden värderas till den officiella slutkursen för värdeberäkningsdagen. Fondens innehav som anges i utländsk valuta omvandlas till euro enligt medelpriset av de senaste valutannoteringarna som gjorts av internationella valutabankers och som sammanfaller med handelsdagens avslut på Helsingforsbörsen och finns att tillgå genom ett offentligt prisuppföljningssystem.

***) Fondens investeringar värderas till värdeberäkningsdagens officiella slutkurs eller sista tillgängliga värderingsnivå. Innehav som anges i utländsk valuta omräknas till euro enligt noteringarna klockan 18. Värdet beräknas och offentliggörs på bankdagen som följer efter värdeberäkningsdagen.

Russian Prosperity Fund Euro har stängts för gott (beslut om likvidering 8.12.2023). Mer information seligson.fi.

Fonderna är registrerade i Finland.

Fondernas stadgar

Placeringsfondernas verksamhet styrs av fondernas stadgar, vilka består av gemensamma allmänna stadgar för de fonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag samt fondspecifika stadgar för enskilda fonder. Gemensamt för samtliga fonder är bl.a. allmänna regler och tillvägagångssätt för fondteckningar och -inlösningar, fondernas placeringsobjekt och placeringsbegränsningar, principer angående placeringarnas värderingar, villkoren för utdelning av avkastning samt uppgifter om andelsägarnas möte. Ett undantag till detta är Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF som har egna separata stadgar. Fondernas gällande stadgar finns på nättjänsterna lokaltapiola.fi och seligson.fi.

Bilaga om produktens hållbarhet

Information om fondernas miljömässiga och sociala egenskaper eller mål för hållbara investeringar i enlighet med EU:s upplysningsförordning (2019/2088) ingår i den information om produktens hållbarhet som publiceras som en bilaga till fondprospektet. Aktuella uppgifter om produktens hållbarhet i fråga om de olika fonderna finns på adresserna seligson.fi och lokaltapiola.fi. Bilagorna utgör en del av denna broschyr.

Fondernas årsberättelser och halvårsrapporter

Fondernas årsberättelser och halvårsrapporter finns att få gratis i servicekanalerna seligson.fi och lokaltapiola.fi eller av kundtjänsterna. Alla rapporter kan beställas gratis från fondbolaget.

Placeringsfondernas säkerhetspolicy (utlåning av värdepapper och derivat)

Värdepappersutlåning

Fonderna kan låna ut sina värdepapper för att få ytterligare avkastning. Värdepappersutlåning innebär en motpartsrisk, som det skyddas emot genom att få skuldebrev i pant. Säkerheten kan omfatta ett eller flera av ett EU-land emitterat eurodenominerat skuldebrev som uppfyller fondbolagets urvalskriterier. Pantens mängd avtalas skriftligt med motparten och panten bör överstiga marknadsvärdet på de utlånade värdepappren (105 %). De inkomster som fås från värdepappersutlåningen, efter de avgifter som hör till motparten (möjliga kostnader samt en del av inkomsten av värdepappersutlåningen), går i sin helhet till fonden. Fondbolaget eller dess närstående företag debiterar inte för värdepappersutlåningen. Lago Kapital Oy kan vara motpart för värdepappersutlåning.

Derivatinstrument

Fonderna kan ge och erhålla säkerheter i samband med derivathandel. Säkerheterna som ges och erhålls är eurodenominerade kontanta säkerheter, och nivån för en säkerhet bestäms baserat på beräkningsmetoder som används allmänt. För eurodenominerade kontanta säkerheter uppstår inget nedskrivningsbehov, och kontanta säkerheter placeras inte vidare i andra penningmarknadsinstrument. Fondbolaget eller dess närstående företag tar inte ut några arvoden för användningen av derivatinstrument. Skandinaviska Enskilda Banken AB och OP Yrityspankki Oyj kan vara motpart till derivatinstrument.

Fondernas kostnader

Fondernas kostnader förorsakas t.ex. av förvaltningsavgifter, värdepappershandel, skatter och avgifter av skattenatur och bankkostnader för penningtrafiken. I samband med värdepappershandel genereras kostnader t.ex. av courtage, skillnader i köp- och säljnoteringar (spread), transaktionsavgifter inom förvaret och i vissa fall av avgifter av skattenatur.

Värdeberäkningsfel

Fondbolaget upprätthåller en förteckning över fel som uppstått i beräkandet av fondvärdena. Listan finns till påseende på bolagets kontor. Enligt Finansinspektionens tolkning och fondbolagets styrelses beslut tillämpas följande gränsvärden för s.k. väsentliga fel:

| Klass | Gräns för ett väsentligt fel | Fond |
|----------|------------------------------|---|
| Klass I | ≥ 0,5 % | Seligson & Co Familjebolag, Seligson & Co Phoebus, Seligson & Co Tropico LatAm, Seligson & Co Europa Indexfond, Seligson & Co Finland Indexfond, Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF, Seligson & Co Asien Indexfond, Seligson & Co Nordamerika Indexfond, Seligson & Co Global Top 25 Brands, Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals, LokalTapiola 2035 ESG, LokalTapiola 2045 ESG, LokalTapiola Europa Mid Cap ESG, LokalTapiola Europa Klimatindex, LokalTapiola Välfärd ESG, LokalTapiola Framtid, LokalTapiola Utvecklade Asien ESG, LokalTapiola Aktie100, LokalTapiola Norden ESG, LokalTapiola USA Mid Cap ESG, LokalTapiola USA Klimatindex, LokalTapiola Hållbar Miljö, LokalTapiola Världen 80, LokalTapiola Samfund Europa ESG, LokalTapiola Samfund USA ESG, LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75, LokalTapiola Tillväxtmarknader |
| Klass II | ≥ 0,3 % | Seligson & Co Pharos, Seligson & Co Euroobligation, LokalTapiola High Yield, LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta, LokalTapiola Ränta 100, LokalTapiola 2025 ESG, LokalTapiola Världen 20, LokalTapiola Världen 50, LokalTapiola Långränta ESG, LokalTapiola Realränta, LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50, LokalTapiola Samfund Långränta ESG |

| | | |
|-----------|---------|---|
| Klass III | ≥ 0,2 % | Seligson & Co Euro Corporate Bond, LokalTapiola Räntevärld, LokalTapiola Skydd, LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG, LokalTapiola Företagsränta ESG, LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG, LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta, LokalTapiola Europa High Yield ESG |
| Klass IV | ≥ 0,1 % | Seligson & Co Penningmarknadsfond, LokalTapiola Kortränta ESG |

Klassificering av fonder enligt årlig volatilitet vid definieringen av väsentliga fel i värdeberäkningen:

Klass I: fonder med en volatilitet på $\geq 10\%$

Klass II: fonder med en volatilitet på $\geq 5\%$ och $< 10\%$

Klass III: fonder med en volatilitet på $\geq 2\%$ och $< 5\%$

Klass IV: fonder med en volatilitet på $\leq 2\%$

Ett väsentligt värdeberäkningsfel kan åtminstone anses vara ett fel vars belopp uppgår till:

$\geq 0,5\%$ av fondens värde för fonder i klass I

$\geq 0,3\%$ av fondens värde för fonder i klass II

$\geq 0,2\%$ av fondens värde för fonder i klass III

$\geq 0,1\%$ av fondens värde för fonder i klass IV

Risker vid placering

Nedan behandlas i korthet några av de vanligaste placeringsrelaterade riskerna. De största riskerna för varje fond beskrivs på respektive fonds presentationssida.

Aktiemarknadens risker

En fond som placerar på aktiemarknaden är alltid förknippad med risk för att placeringens värde kan fluktuera, även kraftigt. När aktiemarknaden sjunker minskar även fondens värde. De negativa värdefluktuationerna framhävs under kortare perioder på några år, men sådana kan också inträffa över längre tidsperioder.

Räntemarknadens risker

En fond som placerar på räntemarknaden är alltid förknippad med ränterisk och kreditrisk. *Ränterisk* avser de konsekvenser som ändringar av den allmänna räntenivån har för värdet på fondens ränteplaceringar och därmed även på fonden. När räntorna stiger sjunker värdet på fondens ränteplaceringar och tvärtom. *Kreditrisk* avser att återbetalningen eller räntorna på de låneinstrument som fonden innehar inte betalas i sin helhet eller i tid.

Kreditriskpremie avser den ränteskillnad som emittenten av en ränteplacering måste betala jämfört med den ränta som marknaden tolkar som riskfri. När kreditriskpremierna stiger sjunker fondens värde och tvärtom. Kreditrisken kan också realiseras om emittenten, garanten eller en annan part inte klarar av sina skyldigheter, till exempel på grund av konkurs eller insolvens.

Visionsrisk

Dessutom påverkas fonderna av risken för att portföljförvaltarens investeringssyn misslyckas. Denna så kallade aktiva risk uppstår till följd av en aktiv portföljförvaltning, varvid fondens värde kan skilja sig kraftigt från den allmänna utvecklingen på aktie- eller räntemarknaden.

Valutakursrisk

Investeringar utanför euroområdet är förknippade med valutarisk som påverkar fondens slutliga avkastning i euro.

Likviditetsrisker och risker som är förknippade med värdepappersmarknadernas funktion

Fondens likviditetsrisk avser en situation där fondens innehav av värdepapper inte kan omvandlas till kontanter inom en normal tidsram och/eller till ett rimligt pris. Likviditetsrisken är hög när värdepapperet i fråga endast handlas marginellt. Köpet eller försäljningen av ett värdepapper i en dålig likviditetssituation kan inverka starkt på köpesumman. Likviditetsrisken kan också realiseras på grund av att handel med ett värdepapper inte är möjlig på grund av funktionsavbrott på marknadsplatsen. Realiseringen av likviditetsrisken och risker i samband med värdepappersmarknadernas funktion kan påverka inte bara fondens värdeutveckling utan även tidpunkten för inlösen från fonden.

Motpartsrisk

Motpartsrisk avser risken att en motpart till en värdepapperstransaktion eller en emittent av ett placeringsinstrument inte agerar i enlighet med de överenskomna villkoren eller inte klarar av sina skyldigheter.

Avvecklingsrisk

Med avvecklingsrisk avses risken att en motpart till en värdepapperstransaktion inte agerar i enlighet med de avtalade villkoren även om den andra parten har fullgjort sina egna avtalsenliga skyldigheter. Avvecklingsrisken är högre vid interkontinentala värdepappers- och valutatransaktioner, eftersom avvecklingen av transaktioner kan ske i olika tidszoner. På framväxande värdepappersmarknader är avvecklingsrisken i allmänhet högre än på utvecklade marknader.

Politiska risker

Särskilt utvecklingsländer är ofta utsatta för politiska risker, eftersom det politiska systemet och de sociala förhållandena i många länder inom tillväxtmarknaderna inte är helt etablerade. Å andra sidan kan det uppstå plötsliga förändringar även i industriländernas ekonomiska politik, till exempel när det gäller metoder för ekonomisk styrning, beskattning eller valutan. Realiseringen av politiska risker kan påverka inte bara fondens värdeutveckling utan även tidpunkten för inlösen i fonden.

Operativa risker

Operativa risker kan uppstå till exempel på grund av externa faktorer och teknologi, eller på grund av bristfällig funktion hos personalen, organisationen eller de interna processerna. De operativa riskerna kan också omfatta eventuella personal- och organisationsförändringar.

Force Majeure-risker

Force Majeure-risker avser faktorer som är oberoende av avtal, oförutsebara och har oöverstigliga konsekvenser som innebär en risk för verksamhetens kontinuitet och som avtalsparterna vanligtvis inte är ansvariga för. Force Majeure-risker kan till exempel vara allvarliga naturkatastrofer, upplopp, strejker och krigstillstånd. Om Force Majeure-risker realiseras kan de ha en betydande inverkan på exempelvis priset på fondens underliggande värdepapper eller på fondens möjligheter att handla med värdepapper.

Risker som är förknippade med ett marknadsområde eller en bransch

Fondens tillgångar kan placeras i företag som är verksamma inom en viss bransch eller ett visst geografiskt område, och i så fall kan utvecklingen av denna bransch eller detta område ha en betydande inverkan på fondens värde. Utvecklingen av en sådan fonds värde kan skilja sig avsevärt från värdepappersmarknadens allmänna värdeutveckling.

Stilrisk

Fondens tillgångar kan placeras i företag som har en viss stil eller storlek, varvid utvecklingen av dessa företag kan inverka avsevärt på fondens värde. Stilfonder kan till exempel vara fonder som placerar i utdelnings- eller tillväxtbolag. Utvecklingen av en sådan fonds värde kan skilja sig avsevärt från värdepappersmarknadens allmänna värdeutveckling.

Hållbarhetsrisk

Med hållbarhetsrisker avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den inträffade, skulle kunna ha en betydande negativ inverkan på placeringens värde. Sådana händelser kan till exempel omfatta fysiska risker som orsakas av extrema väderfenomen eller övergångsrisker för investeringsobjektens verksamhet till följd av ändringar i lagstiftningen. Förfaringssätten för att ta hänsyn till hållbarhetsrisker beskrivs i avsnittet Information om hållbarhet och på de fondspecifika sidorna.

Placeraren kan för sin del hantera fondspecifika risker med till exempel god diversifiering i olika placeringsobjekt samt med en långsiktig placeringsplan som är anpassad till den egna risknivån. För mer information om placerarens egen riskhantering och placeringsplanering, se Seligson & Co:s Fondplacerarens guide, som finns på adressen seligson.fi.

Fondandelar och beskattning

Fondbolaget upprätthåller ett fondandelsregister över alla fondandelar, och registrerar överföringar av fondandelarna. Fondandelarna kan delas upp i bråkdelar i enlighet med varje fonds specifika stadgar. Fonderna kan bestå av både tillväxt- och avkastningsandelar. Fondernas värden publiceras varje värdeberäkningsdag bland annat på Fondbolagets webbplats och på adressen lokaltapiola.fi

För tillväxtandelar (A-andelar) utbetalas ingen årlig avkastning, utan hela avkastningen realiseras då andelarna inlöses. Eftersom tillväxtandelarnas avkastning är beskattningsbar inkomst först när andelarna löses in, är de för privatpersoner beskattningsmässigt vanligtvis fördelaktigare än avkastningsandelar.

För avkastningsandelar (B-andelar) strävar fonden efter att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen för värdepappren i portföljen. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelningen i enlighet med varje fonds specifika stadgar.

Vissa fonder kan också ha andra andelsserier. Noggrannare information om fondandelar och utdelning av avkastning finns i fondernas gemensamma stadgar.

Information om beskattningen

I Finland är placeringsfonder skattefria. De betalar varken skatt på överlåtelsevinster eller på dividender och ränteinkomster. På utländska dividend- och ränteinkomster betalar fonden källskatt till landet ifråga enligt landets skatteregler eller ett bilateralt skatteavtal med landet.

Fondbolaget informerar finländska skattemyndigheten om fondandelägarnas innehav, inlösningar, inlösta andelars anskaffningspris och -tidpunkter, kostnader som uppkommit vid teckning och inlösning samt om utbetalda avkastningar enligt gällande bestämmelser. Placeraren bör kontrollera den information som skattemyndigheten skickar och meddela eventuella brister och felaktiga uppgifter till beskattaren.

Olika länders skattemyndigheter utbyter skatteinformation enligt gällande bestämmelser och avtal.

Privatpersoner som är allmänt skattskyldiga i Finland betalar kapitalinkomstskatt på försäljningsvinster och på utbetalad avkastning. Fondbolaget verkställer ingen förskottsinnehållning på eventuell försäljningsvinst vid inlösning av fondandelar eller byte till en annan fond. Placeraren bör deklarerera sina inlösningsvinster och -förluster i den förhandsifyllda skattedeklarationen. Eventuella inlösningsförluster kan avdras i beskattningen från skattepliktiga inlösningsvinster enligt gällande skatteanvisningar. På avkastning som utbetalas för avkastningsandelar verkställer Fondbolaget förskottsinnehållning.

Av privatpersoner som inte är allmänt skattskyldiga i Finland uppbärs vid utbetalning av avkastning källskatt enligt den skattesats som fastställts i beskattningsavtalet mellan Finland och personens hemland (0–30 %). På försäljningsvinster uppbärs ingen källskatt, utan de beskattas i placerarens hemland.

För allmännyttiga samfund är avkastningar och försäljningsvinster på fondandelar skattefria. Fondbolaget verkställer förskottsinnehållning på utbetalad avkastning endast för privatpersoner och finländska dödsbon.

Beskattningen för en placerare beror på vilka länders skattelagar som tillämpas på denne. Ifall placeraren är osäker på sin skattesituation, bör beskattaren eller en expert på skattefrågor rådfrågas.

Skatter

Den vanligaste skattekostnaden för placeringsfonderna är källskatter för vissa utländska dividender.

I en del fall är källskatten som uppbärs av fonden då en dividend betalas inte slutgiltig, utan det är möjligt att ansöka om en återbetalning (antingen helt eller delvis) på basis av ett avtal mellan Finland och landet i vilket dividenden har betalats. Om en återbetalning av skatt sker, betalas den ofta till fonden under en annan redovisningsperiod än den då den ursprungliga skatten betalades.

I vissa länder finns det också en transaktions- eller stämpelskatt som betalas för aktiehandel. Inverkan av dessa kostnader är liknande som av andra handelskostnader.

Indexföljning för indexfonder

De passivt förvaltade fonderna utvecklas i stort sett på samma sätt som sina målmarknader, medan portföljförvaltarens beslut kan leda till stora avvikelser för de aktivt förvaltade fonderna. Många av de faktorer som förorsakar skillnader mellan fonder och marknader är gemensamma för alla fondtyper.

Fondernas kostnader

Fondernas kostnader förorsakas t.ex. av förvaltnings- och förvaringsavgifter, värdepappershandel, olika skattebetalningar och penningtrafikens bankavgifter. Vissa index försöker beakta källskatternas effekt, men alla gör det inte.

I samband med värdepappershandel genereras det kostnader t.ex. av courtage, skillnader i köp- och säljnoteringar (*spread*), transaktionsavgifter inom förvaret och i vissa fall av avgifter av skattenatur.

Regelbundna kostnader, som t.ex. förvaltningsavgiften som dagligen debiteras fonden, påverkar inte nyckeltalet *tracking error*-talet ("aktiv risk") som beskriver skillnaderna i värdeutvecklingen mellan en fond och dess index. Båda går upp och ner i samma takt även om de regelbundna kostnaderna gör att fonden hela tiden utvecklas aningen sämre än sitt index.

De regelbundna kostnaderna orsakar ändå en skillnad i avkastningen på index och på fonden under en viss tidsperiod. Oregelbundna kostnader, t.ex. de som förorsakas av värdepappershandeln, kan däremot leda till skillnader också i utvecklingstakten.

Tidpunkt för värdeberäkning

Om fondens värde beräknas efter börsens egentliga handelssession, avser den senaste avslutsnoteringen som används i värdeberäkningen den så kallade slutkursen för den egentliga handeln (annat än i undantagsfall).

Om tidpunkten för en fonds värdeberäkning inte är samma som för dess index, kan dessa ibland leda till markanta skillnader i hur nyckeltalen för fonden och indexet utvecklas jämfört med varandra. Dessa avvikelser är nästan alltid kopplade till en viss tidsfrist och jämnas vanligtvis ut om man betraktar efterföljande perioder. I de ovan nämnda fondernas rapporter publiceras också "tidpunktskorrigerade" jämförelser över utvecklingen av fonderna och index.

Skatter

Den vanligaste skattekostnaden för placeringsfonderna är källskatter för vissa utländska dividender. En del av indexen beaktar källskatterna, men skatteprocenten är inte alltid exakt densamma som för finländska fonder.

I en del fall är källskatten som upp bärs av fonden då en dividend betalas inte slutgiltig, utan det är möjligt att ansöka om en återbetalning (antingen helt eller delvis) på basis av ett avtal mellan Finland och landet i vilket dividenden har betalats. Om en återbetalning av skatt sker, betalas den ofta till fonden under en annan redovisningsperiod än den då den ursprungliga skatten betalades. Detta kan leda till skillnader mellan en fond och dess index både under det året då källskatten betalas och det då återbetalning sker.

I vissa länder finns det också en transaktions- eller stämpelskatt som betalas för aktiehandel. Inverkan av dessa kostnader är liknande som av andra handelskostnader.

Kontanta medel

Kontanta medel – en stor inkommande teckning som inte ännu har placerats, fondernas normala kassatillgångar eller futurer för att täcka kontantpositioner – kan också förorsaka skillnader mellan fonden och indexet. Dessa variationer kan vara både positiva och negativa för fonden. De kontanta medel som en indexfond får utav dividender placeras normalt tillbaka till indexets aktier så fort som möjligt.

Indexföljning för indexfonder

Direkta aktieindexfonder är: Seligson & Co Finland Indexfond, Seligson & Co Europa Indexfond, Seligson & Co Nordamerika Indexfond, Seligson & Co Asien Indexfond, LokalTapiola Europa Klimatindex, LokalTapiola USA Klimatindex och Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF.

En placeringsfond kan följa ett index antingen genom att äga direkt de aktier som utgör indexet eller genom indexrelaterade derivatinstrument. Det är också möjligt att använda sig av en kombination av dessa metoder. I de indexfonder som förvaltas av Seligson & Co baseras indexföljningen på det direkta innehavet av aktierna i indexet. Fonderna har således som mål att äga samma aktier som i indexet och med samma vikter. När indexvikterna ändras görs också ändringar i fondens portfölj.

Indexfondernas investeringar ombalanseras kvartalsvis. I den sista ombalanseringen för året av indexfonderna Seligson & Co Europa, Asien, Nordamerika och Finland ingår en process för val av bolag. Processen för val av bolag för fonderna Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF och LokalTapiola Europa Klimatindex och LokalTapiola USA Klimatindex ingår i ombalanseringarna två gånger per år.

I samband med ombalanseringarna beaktas också fondernas övriga behov av värdepappershandel så att kostnaderna för handel minimeras. De handelskostnader som ombalanseringarna medför är inräknade i de årliga kostnaderna som rapporteras för fonden.

Andra metoder används i indexfonderna endast i en mycket begränsad utsträckning. I vissa situationer kan effekten av en stor kontantposition kontrolleras med futurer och ibland kan det vara möjligt att de egentliga aktierna ersätts med relaterade depåbevis (s.k. GDR-/ADR-instrument).

Även om indexfonderna normalt strävar efter indexvikter, är det sällan som indexen och fonderna har *exakt* samma vikter för samtliga aktier. Detta har att göra med t.ex. avrundning, men kan härstamma även från avsiktliga avvikelser beträffande mindre aktieposter. Målet är i sådana fall att spara på kostnader som värdepappershandeln orsakar fonden.

Indexlicenser

Seligson & Co Europa Indexfond, Seligson & Co Nordamerika Indexfond och Seligson & Co Asien Indexfond

Indexen som används i indexfonderna är licensierade produkter vars immateriella rättigheter (inklusive eventuella varumärken) ägs av indexleverantören. Indexet som respektive fond följer anges till exempel i faktabladet. Licensgivarna stödjer, annonserar, säljer eller främjar inte värdepappren som ingår i indexet, och Licensgivarna bär inte något ansvar för dem eller indexfonderna.

Seligson & Co Finland Indexfond och Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF

NASDAQ®, OMX®, NASDAQ OMX®, and OMX GES Sustainability Finland Cap Gi™ Index and OMX Helsinki 25 Index, are registered trademarks of The NASDAQ OMX Group, Inc. (which with its affiliates is referred to as the "Corporations") and are licensed for use by Seligson. The Product(s) have not been passed on by the Corporations as to their legality or suitability. The Product(s) are not issued, endorsed, sold, or promoted by the Corporations. The Corporations make no warranties and bear no liability with respect to the Product(s).

LokalTapiola Europa Klimatindex och LokalTapiola USA Klimatindex

Investeringsfond LokalTapiola Europa Klimatindex eller Investeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex (benämns gemensamt för "LokalTapiola-fonder") sponsras, säljs eller marknadsförs inte av Morningstar Norge AS eller någon av dess dotterbolag (alla liknande enheter benämns gemensamt för "Morningstar"). Morningstar ger inga löften eller garantier, uttalade eller outtalade, till ägarna till LokalTapiola-fonder eller någon person ur allmänheten om i vilken utsträckning det är tillrådligt att investera i investeringsfonder allmänt sett eller i synnerhet i LokalTapiola-fonder eller förmågan hos aktiemarknaden. Morningstars enda förhållande till LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab är att licensiera vissa servicemärken och servicenamn tillhörande Morningstar och Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ och Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ (som fastställs, sammanställs och planeras av Morningstar utan beaktande av LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab eller LokalTapiola-fonder). Morningstar är inte skyldigt att tillmötesgå behoven hos LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab eller ägarna LokalTapiola-fonder när Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ eller Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ ska fastställas, sammanställas eller planeras. Morningstar är inte ansvarigt för och har inte medverkat till prissättningen eller till mängden LokalTapiola-fonder eller tiden då Investeringsfond LokalTapiola-fonder lanseras eller säljs eller till att fastställa eller beräkna det samband som tillämpas för att omvandla LokalTapiola-fonder till kontanter. Morningstar har inga skyldigheter eller ansvar för administrationen, marknadsföringen eller handlandet av LokalTapiola-fonder.

Morningstar Entities garanterar inte att LokalTapiola-fonder är korrekt eller fullständig eller några andra uppgifter och Morningstar Entities tar inte ansvar för eventuella fel, uteblivna uppgifter eller störningar. Morningstar Entities garanterar inte, uttalat eller outtalat, de resultat som genereras av LokalTapiola Kapitalförvaltning, ägarna eller användarna av LokalTapiola-fonder, eller någon annan person eller enhet på grund av användningen av Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ eller Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ eller några andra uppgifter. Morningstar Entities garanterar varken explicit eller implicit, och friskriver sig uttryckligen från alla garantier om säljbarhet allmän lämplighet för ett visst ändamål eller användning beträffande Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ eller Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ eller några andra uppgifter. Utan att begränsa något av det ovanstående ska inte Morningstar Entities under några som helst omständigheter ansvara för särskilda, straffbara, indirekta eller följdskador (inklusive förlorad vinst), även om man meddelats om att den här typen skador kan föreligga.

Information om hållbarhet

Information om hållbarhet, hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhet

Fondernas investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Dessa principer följs i alla placeringsfonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag. Om fondens portföljförvaltning har lagts ut på entreprenad är den utlagda portföljförvaltningen skyldig att följa dessa principer.

Mer detaljerad information om de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället och som fonden främjar vid sidan av de övriga egenskaperna eller på vilket sätt fonden strävar efter hållbara investeringar ges i de fondspecifika uppgifterna om produktens hållbarhet (bilaga till fondprospektet) för de berörda fonderna.

Med hållbarhetsrisker avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den inträffade, skulle kunna ha en betydande negativ inverkan på placeringens värde. Sådana händelser kan till exempel omfatta fysiska risker som orsakas av extrema väderfenomen eller övergångsrisker för investeringsobjektets verksamhet till följd av ändringar i lagstiftningen.

Seligson & Co Fondbolag har bedömt relevansen av hållbarhetsrisker och tillämpliga sätt att bedöma och beakta hållbarhetsrisker relaterade till investeringsbeslut separat för varje fond. Förfaringsätten anges i fondernas riskhanteringsprinciper och beskrivs också i denna broschyr på varje fonds presentationssida.

Det är praktiskt taget omöjligt att göra en helt tillförlitlig bedömning av hållbarhetsriskers inverkan på avkastningen, eftersom det ofta finns många olika faktorer bakom de effekter som påverkar avkastningen. Avkastningen på investeringar påverkas alltid av bland annat fondens allmänna marknadsutveckling, investeringsobjektets särdrag, den relevanta tidsperioden och förvärvspriset för varje värdepapper. Det har ofta visat sig på marknaden att inte ens experters konsensusuppskattningar är tillförlitliga prognoser för investeringars avkastning. Av ovanstående skäl bedöms hållbarhetsriskers inverkan på fondernas avkastning vara begränsad.

Med negativa hållbarhetskonsekvenser avses de potentiella negativa konsekvenserna av investeringsobjektets, exempelvis företags, affärsverksamhet på miljön, samhället eller sociala faktorer. Presentationssidan för varje fond eller de fondspecifika uppgifterna om produktens hållbarhet (tillägg till prospektet) anger om de huvudsakliga negativa konsekvenserna på hållbarhetsfaktorer beaktas i fondens investeringsverksamhet. Uppgifterna om de huvudsakliga negativa konsekvenserna på hållbarhetsfaktorer finns i fondernas årsberättelser.

På bolagsnivå beaktar inte Seligson & Co Fondbolag negativa konsekvenserna av sina investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer.

Beaktande av hållbarhet i fonderna

| Fondens namn | SFDR | Integrering | | | Ägarinflytande | | | Uteslutning | | |
|-------------------------------------|--------|------------------------|----------------------------|------------------|----------------------------|--|--|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | Egen hållbarhetsanalys | Utnyttjande av ESG-vitsord | Indexuppföljning | Fondpartners ESG-bedömning | Möten med investeringsobjekt eller fondpartner | Påverkansprojekt och kontakt med företag | Bolagsstämmor och röstande | Begränsade uteslutningar | Omfattande uteslutningar |
| LokalTapiola Hållbar Miljö | Art. 9 | ● | ● | | | ● | ● | ● | | ● |
| LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta | Art. 9 | ● | ● | | | ● | ● | | | ● |
| LokalTapiola Europa Klimatindex | Art. 9 | | ● | ● | | | ● | ● | | ● |
| LokalTapiola USA Klimatindex | Art. 9 | | ● | ● | | | ● | ● | | ● |
| LokalTapiola Välfärd ESG | Art. 8 | ● | ● | | | ● | ● | ● | | ● |
| LokalTapiola Framtid | Art. 8 | ● | ● | | | ● | ● | ● | | ● |
| LokalTapiola Europa Mid Cap ESG | Art. 8 | ● | ● | | | ● | ● | ● | | ● |
| LokalTapiola Samfund Europa ESG | Art. 8 | ● | ● | | | ● | ● | ● | | ● |
| LokalTapiola USA | Art. 8 | ● | ● | | | ● | ● | ● | | ● |

| | | | | | | | | | | |
|---|--------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Mid Cap ESG | | | | | | | | | | |
| LokalTapiola Samfund USA ESG | Art. 8 | ● | ● | | | ● | ● | ● | | ● |
| LokalTapiola Norden ESG | Art. 8 | ● | ● | | | ● | ● | ● | | ● |
| LokalTapiola Utvecklade Asien ESG | Art. 8 | ● | ● | | | | ● | ● | | ● |
| LokalTapiola Tillväxtmarknader | Art. 8 | ● | ● | | | | ● | | | ● |
| LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG | Art. 8 | ● | ● | | | ● | ● | | | ● |
| LokalTapiola Företagsränta ESG | Art. 8 | ● | ● | | | ● | ● | | | ● |
| LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG | Art. 8 | ● | ● | | | ● | ● | | | ● |
| LokalTapiola Kortränta ESG | Art. 8 | ● | ● | | | ● | ● | | | ● |
| LokalTapiola Europa High Yield ESG | Art. 8 | ● | ● | | | ● | ● | | | ● |
| LokalTapiola Långränta ESG | Art. 8 | ● | | | | ● | | | ● | |
| LokalTapiola Samfund Långränta ESG | Art. 8 | ● | | | | ● | | | ● | |
| LokalTapiola Realränta ESG | Art. 8 | ● | | | | ● | | | ● | |
| Seligson & Co Global Top 25 Brands | Art. 8 | | ● | | | | | ● | ● | |
| Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals | Art. 8 | | ● | | | | | ● | ● | |
| Seligson & Co Asien Indexfond | Art. 8 | | | ● | | | | ● | | |
| Seligson & Co Europa Indexfond | Art. 8 | | | ● | | | | ● | | |
| Seligson & Co Nordamerika Indexfond | Art. 8 | | | ● | | | | ● | | |
| Seligson & Co Finland Indexfond | Art. 8 | | | ● | | | | | | |
| LokalTapiola 2025 ESG | Art. 8 | | | | ● | ● | | | | |
| LokalTapiola 2035 ESG | Art. 8 | | | | ● | ● | | | | |
| LokalTapiola 2045 ESG | Art. 8 | | | | ● | ● | | | | |
| LokalTapiola Räntevärld | Art. 8 | | | | ● | ● | | | | |
| LokalTapiola Världen 20 | Art. 8 | | | | ● | ● | | | | |
| LokalTapiola Världen 50 | Art. 8 | | | | ● | ● | | | | |

| | | | | | | | | | | |
|---|--------|--|--|--|---|---|--|--|--|--|
| LokalTapiola Världen 80 | Art. 8 | | | | ● | ● | | | | |
| LokalTapiola High Yield | Annan | | | | ● | ● | | | | |
| LokalTapiola Tillväxt-marknader Ränta | Annan | | | | ● | ● | | | | |
| LokalTapiola Skydd | Annan | | | | ● | ● | | | | |
| LokalTapiola Stjärn- kapitalförvaltning 50 | Annan | | | | ● | ● | | | | |
| LokalTapiola Stjärn- kapitalförvaltning 75 | Annan | | | | ● | ● | | | | |
| LokalTapiola Ränta 100 | Annan | | | | ● | ● | | | | |
| LokalTapiola Aktie 100 | Annan | | | | ● | ● | | | | |
| Seligson & Co Pharos | Annan | | | | | | | | | |
| Seligson & Co OMX Helsinki 25 UCITS ETF | Annan | | | | | | | | | |
| Seligson & Co Phoebus | Annan | | | | | | | | | |
| Seligson & Co Familjebolag | Annan | | | | | | | | | |
| Seligson & Co Tropico LatAm | Annan | | | | | | | | | |
| Seligson & Co Euroobligation | Annan | | | | | | | | | |
| Seligson & Co Euro Corporate Bond | Annan | | | | | | | | | |
| Seligson & Co Penningmarknads- fond | Annan | | | | | | | | | |

Fonderna enligt SFDR:

- **SFDR Artikel 9: Fondens mål är att göra hållbara investeringar**, dvs. investeringar som främjar miljömässiga eller sociala mål, under förutsättning att investeringarna inte orsakar betydande skada för något av de miljömässiga eller sociala målen och att de följer god bolagsstyrning.
- **SFDR Artikel 8: Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.** Principen "orsakar inte betydande skada" är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.
- **De övriga fonderna:** Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Metoderna för genomförande

- **Egen hållbarhetsanalys:** Portföljförvaltarna gör en egen hållbarhetsanalys av investeringsobjekten med hjälp av information från till exempel tjänsteleverantörer, marknadsinformationskällor och företagens rapporter. För de fonder som förvaltas kvantitativt är analysen databaserad och den kvalitativa bedömningens andel är mindre.

- **Användning av ESG-vitsord:** Portföljförvaltarna använder tjänsteleverantörens ESG-klassificering som bakgrundsmaterial och underlag för sin egen hållbarhetsanalys eller i valet av bolag.
- **Indexföljning:** Indexfonderna främjar egenskaper som hänförs sig till miljön och samhället eller investerar hållbart genom indexföljning.
- **Egen ESG-bedömning av fondpartner:** LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens fondpartner klassificeras utifrån hur de satsar på hållbar investering, tar hänsyn till hållbarhetskONSEKVENSER i sina investeringsbeslut och hur de rapporterar om dem.
- **Möten med investeringsobjekt eller fondpartner:** LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens portföljförvaltare erhåller information om risker, möjligheter och verksamhet relaterade till hållbarhet hos investeringsobjekten och fondpartner och strävar efter att främja deras verksamhet och rapportering.
- **Påverkansprojekt och kontakter med företag:** I egenskap av portföljförvaltare för LokalTapiola-fonderna deltar LokalTapiola Kapitalförvaltning i samarbetsprojekt inom hållbar placering med internationella placerare och intressenter om projektämnet är nära förknippat med LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringsobjekt eller på ett väsentligt sätt med investeringsmiljön, såsom klimatförändringen eller biologisk mångfald.
- **Bolagsstämmor och omröstning:** Vid bolagsstämman beslutar och röstar aktieägarna i ett börsnoterat bolag om bolagets administrativa frågor. I omröstning hos fonderna följer man Seligson & Co Fondbolags och LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer om ägarstyrning.
- **Begränsad uteslutning:** Begränsad uteslutning innebär att portföljförvaltarna inte investerar i investeringsobjekt med den lägsta ESG-klassificeringen och/eller fondens investeringsuniversum begränsas på basis av sektorn. Uteslutningar kan beakta förbättringsplaner hos bolagen som fonden investerar i.
- **Omfattande uteslutning:** Omfattande uteslutning innebär att portföljförvaltarna beaktar många hållbarhetsfaktorer baserat på sina egna numeriska och kvalitativa företagsanalyser samt på information som verifierats av tjänsteleverantörer och som gäller överträdare av internationella normer eller tillverkare av kontroversiella vapen. Fondspecifika uteslutningar finns i bilagan Information om produktens hållbarhet, som publiceras separat för varje fond.

Principer för ägarstyrning

Dessa principer gäller för de fonder som Seligson & Co Fondbolag förvaltar. LokalTapiola-fondernas ägarstyrning följer dessutom principerna för ägarstyrning hos LokalTapiola Kapitalförvaltning.

Syftet med fondernas ägarstyrning är att främja:

- Öppenhet och transparens i bolagens verksamhet
- Rimliga belöningsprogram som främjar en gynnsam utveckling av investeringarnas värde
- Jämlik behandling av samtliga aktieägare
- En dividendpolitik som beaktar aktieägarnas intressen och bolagets utvecklingsbehov.

Rösträtten som aktierna medför används huvudsakligen i LokalTapiolas aktiefonder som investerar direkt i aktier (med undantag för LokalTapiola Tillväxtmarknader), Seligson & Co Asien Indexfond, Seligson & Co Europa Indexfond, Seligson & Co Nordamerika Indexfond samt i fonderna Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals och Seligson & Co Global Top 25 Brands. För närvarande utövar de övriga aktiefonderna i regel inte den rösträtt som aktierna medför.

Fondernas stadgebestämda rapporter och bokslut redogör för hur rösträtten har använts på bolagsstämmor.

Ägarstyrning hos LokalTapiola Kapitalförvaltning:

Utgångspunkten för ägarstyrning hos LokalTapiola Kapitalförvaltning är ställningen för en långsiktig, ansvarsfull värdepappersinvestering som ägare och finansär av ett bolag, vars mål är att få en avkastning på sin investering på lång sikt. LokalTapiola Kapitalförvaltning siktar på att stödja investeringsobjekt med att vara framgångsrika och uppnå sina mål och därigenom säkra och förbättra investeringens avkastning på lång sikt. För att uppnå detta mål är det viktigt att följa upp och påverka bolagens verksamhet.

I egenskap av förvaltare av sina kunders och LokalTapiola-fondernas kapital erkänner LokalTapiola Kapitalförvaltning sin skyldighet att påverka investeringsobjekten med hjälp av aktivt ägarskap. LokalTapiola Kapitalförvaltning anser att aktivt ägarskap och konstruktiv dialog med investeringsobjekten kan ha en positiv inverkan på företagets verksamhet och därmed också främja ett bättre förhållande mellan avkastning och risk för investeringarna på lång sikt.

LokalTapiola Kapitalförvaltning påverkar investeringsobjekten inom sina resurser. Fallen där man vill påverka prioriteras och det lämpligaste sättet att påverka väljs främst utifrån investeringens storlek och signifikans, hållbarhetsfaktorernas väsentlighet för respektive investeringsobjekt, hållbarhetstemats systemiska signifikans (till exempel klimatförändringen, biologisk mångfald, mänskliga rättigheter) och möjligheterna att lyckas påverka.

Fonder som kan tecknas via LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen

Aktieindexfonder

Seligson & Co Asien Indexfond

Placeringsfonden Seligson & Co Asien Indexfond är en passivt förvaltd indexfond som investerar på aktiemarknaden i Asien och Stillahavsområdet. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med hänsyn tagen till fondens kostnader. Med Asien Indexfond får placeraren en effektiv diversifiering på den asiatiska aktiemarknaden. Fonden kan utgöra en del av aktieportföljen eller till och med en del av den som helt allokerats till den asiatiska marknaden. Vi rekommenderar dessutom diversifiering även på de andra viktigaste aktiemarknaderna.

Fonden investerar sina tillgångar på marknaderna i Asien och Stillahavsområdet, i aktier som ingår i indexet Dow Jones Sustainability Asia Pacific. För att effektivisera portföljförvaltningen kan fonden dessutom använda aktiederivatinstrument som överensstämmer med fondens investeringspolitik. Portföljens sammansättning följer ändringar i indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som för indexet.

Mer information om indexet får du hos kundtjänst eller på adressen <https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/sustainability/dow-jones-sustainability-asia-pacific-index/>. Indexets sammansättning finns på nätadressen <https://www.spglobal.com/spdji/en/supplemental-data/europe/> och fondens investeringar i fondpresentation på webbplatsen seligson.fi. Indexet ombalanseras kvartalsvis.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att investera direkt i de aktier som indexet innehåller. Fondens indexavvikelse (tracking error) förväntas förbli liten (mindre än 0,5 %). Faktorer som kan förorsaka avvikelser mellan fonden och indexet är bland annat fondens kostnader, små skillnader i innehavens vikt, källskatt på utländska investeringar och kontanta medel. Dessutom kan skillnader i värderingstidpunkten orsaka tillfälliga avvikelser i de siffror som rapporteras. Avvikelser behandlas mer i detalj på sidan 15. De verkliga indexavvikelserna (enligt tidpunkten för värdeberäkning samt korrigerat för tidsdifferensen) publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet.

Fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön och samhället genom att följa indexet Dow Jones Sustainability Asia Pacific. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker relaterade till investeringsobjekten genom att följa ett index vars bolag väljs på grundval av kriterier relaterade till bland annat miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsfrågor. Indexberäknaren identifierar och bedömer hållbarhetsrisker i enlighet med indexmetoden. Indexet investerar på ett diversifierat sätt i olika branscher och vikten av varje enskilt bolag i indexet är låg. Således är även fondens hållbarhetsrisker spridda över olika branscher. I indexet som fonden följer begränsas hållbarhetsrisker också genom att utesluta bolag. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Den huvudsakliga risken för Asien Indexfond är den marknadsrisk som är förknippad med aktiemarknadens utveckling på målmarknaderna (särskilt Japan, Australien och Sydkorea). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro

även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de skuldebrev eller pengar som är säkerhet för de utlånade aktierna.

Fondens fusionshistoria: Fonden verkade till den 31 mars 2009 under namnet Indexfonden Japan och investerade endast i japanska aktier. 31.3.2009 fusionerades fonden med fonden APS Far East och namnet ändrades till Asien Indexfond.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa (Seligson & Co Fondbolag Abp)

Seligson & Co Europa Indexfond

Placeringsfonden Seligson & Co Europa Indexfond är en passivt förvaltnad indexfond som investerar i europeiska aktier. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med hänsyn tagen till fondens kostnader. Med Europa Indexfond får placeraren en effektiv diversifiering på den europeiska aktiemarknaden. Fonden kan utgöra en del av aktieportföljen eller till och med en del av den som helt allokerats till den europeiska marknaden. Vi rekommenderar dessutom diversifiering även på de andra viktigaste aktiemarknaderna.

Fonden investerar sina tillgångar på den europeiska aktiemarknaden, i aktier som ingår i indexet *Dow Jones Sustainability Europe*. För att effektivisera portföljförvaltningen kan fonden dessutom använda aktiederivatinstrument som överensstämmer med fondens investeringspolitik. Portföljens sammansättning följer ändringar i indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som för indexet. Mer information om indexet får du hos kundtjänst eller på adressen <https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/sustainability/dow-jones-sustainability-europe-index/#overview>. Indexets sammansättning finns på nätadressen <https://www.spglobal.com/spdji/en/supplemental-data/europe/> och fondens investeringar i fondpresentation på webbplatsen seligson.fi. Indexet ombalanseras kvartalsvis.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att investera direkt i de aktier som indexet innehåller. Fondens indexavvikelse (tracking error) förväntas förbli liten (mindre än 0,5 %). Faktorer som kan förorsaka avvikelser mellan fonden och indexet är bland annat fondens kostnader, små skillnader i innehavens vikt, källskatt på utländska investeringar och kontanta medel. Dessutom kan skillnader i värderingstidpunkten orsaka tillfälliga avvikelser i de siffror som rapporteras. Avvikelser behandlas mer i detalj på sidan 15. De verkliga indexavvikelserna (enligt tidpunkten för värdeberäkning samt korrigerat för tidsdifferensen) publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet.

Fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön och samhället genom att följa indexet *Dow Jones Sustainability Europe*. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker relaterade till investeringsobjekten genom att följa ett index vars bolag väljs på grundval av kriterier relaterade till bland annat miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsfrågor. Indexberäknaren identifierar och bedömer hållbarhetsrisker i enlighet med indexmetoden. Indexet investerar på ett diversifierat sätt i olika branscher och vikten av varje enskilt bolag i indexet är låg. Således är även fondens hållbarhetsrisker spridda över olika branscher. I indexet som fonden följer begränsas hållbarhetsrisker också genom att utesluta bolag. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Den mest betydande risken för fonden är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av de internationella aktiemarknaderna. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de skuldebrev eller pengar som är säkerhet för de utlånade aktierna.

Fondens fusionshistoria: Den 3.3.2004 fusionerades fonden med en fond vid namn Euro-area 50. Vid den tidpunkten var fonden verksam under namnet Europa 50 Indexfond.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa (Seligson & Co Fondbolag Abp)

Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF

Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF är en passivt förvaltd börshandlad indexfond (UCITS ETF) som investerar i finländska aktier.

Fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med hänsyn tagen till fondens kostnader. Med OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF får placeraren en effektiv diversifiering på den inhemska aktiemarknaden. Fonden kan utgöra en del av aktieportföljen eller till och med en del av den som helt allokerats till den finländska marknaden. Vi rekommenderar dessutom internationell diversifiering av aktieplaceringarna.

Fonden investerar sina tillgångar på Finlands aktiemarknad, i aktier som ingår i indexet OMX Helsinki 25. För att effektivera portföljförvaltningen kan fonden dessutom använda aktiederivatinstrument som överensstämmer med fondens investeringspolitik. Portföljens sammansättning följer indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som hos OMX Helsinki 25-indexet.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att investera direkt i de aktier som indexet innehåller. Fondens indexavvikelse (tracking error) förväntas förbli liten (mindre än 0,5 %). Faktorer som kan förorsaka avvikelser mellan fonden och indexet är bland annat fondens kostnader, små skillnader i innehavens vikt, källskatt på utländska investeringar och kontanta medel. Dessutom kan skillnader i värderingstidpunkten orsaka tillfälliga avvikelser i de siffror som rapporteras. Avvikelser behandlas mer i detalj på sidan 15. Den faktiska indexavvikelsen publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fondens fondandel är föremål för offentlig handel på Helsingfors börs. Det är alltså frågan om en så kallad ETF (Exchange Traded Fund). Fondandelsregistret upprätthålls i det av Euroclear Finland förvaltd värdeandelsystemet och placeraren bör ha ett värdeandelskonto. Handel med indexandelar sker på börsen på samma sätt som handel med vilken som helst börsnoterad aktie, och fondandelarna förmedlas av alla aktieförmedlare. Man gör inte teckningar eller inlösen i andelarna på samma sätt som i vanliga placeringsfonder, utan handeln sker alltid via börsen ifall det inte är fråga om en i stadgarna noggrannare specificerad primärteckning eller -inlösen eller kontantinlösen (primärteckningar och -inlösningar, minst 25 000 andelar).

Det går också att göra en kontantinlösen från fonden enligt anvisningarna i fondens stadgar genom att kontakta fondbolaget. Inlösenarvodet vid kontantinlösen är 2 % av inlösensumman, dock minst 100 euro.

Fondbolaget strävar efter att publicera ett indikativt andelsvärde ("iNAV") i Bloombergs marknadsprissystem under Helsingforsbörsens öppettider. iNAV-talet uppdateras med mycket täta mellanrum. Det indikativa värdet beräknas (fr.o.m. mars 2013) genom att beakta kursändringar för fondens aktier, dividender som fonden erhåller samt fondens kontantposition enligt den senaste värdeberäkningen. Däremot beaktar man där inte t.ex. den pågående dagens provisioner eller intäkter från aktieutlåning, vilket gör att iNAV-talet uttryckligen är indikativt och inte ett exakt andelsvärde.

Fondens teckningskomposition uppger fondens innehav. Teckningskompositionen publiceras dagligen på fondbolagets webbplats.

Fonden har endast tillväxtandelar. Mer information finns på adressen <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/History/OMXH25GI>. Indexets sammansättning finns på adressen <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Weighting/OMXH25GI>.

De hållbarhetsrisker som är förknippade med fondens investeringsbeslut är inte relevanta, eftersom fonden följer ett index vars bolagsurval inte tar hänsyn till hållbarhetsrisker. Eftersom fonden investerar i ett index kan fonden inte utesluta bolag.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Den mest betydande risken för fonden är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av den finländska aktiemarknaden. Fonden kan låna ut aktier den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de skuldebrev eller pengar som är säkerhet för de utlånade aktierna.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa (Seligson & Co Fondbolag Abp)

Seligson & Co Nordamerika Indexfond

Placeringsfonden Seligson & Co Nordamerika Indexfond är en passivt förvaltd indexfond som investerar i aktiemarknaden i Nordamerika. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med hänsyn tagen till fondens kostnader. Med Nordamerika Indexfond får placeraren en effektiv diversifiering på den nordamerikanska aktiemarknaden. Fonden kan utgöra en del av aktieportföljen eller till och med en del av den som helt allokaterats till den nordamerikanska marknaden. Vi rekommenderar dessutom diversifiering även på de andra viktigaste aktiemarknaderna.

Fonden investerar sina tillgångar på den nordamerikanska aktiemarknaden i aktier som ingår i indexet Dow Jones Sustainability North America. För att effektivisera portföljförvaltningen kan fonden dessutom använda aktiederivatinstrument som överensstämmer med fondens investeringspolitik. Användningen av derivatinstrument är liten och har ingen betydande inverkan på fondens riskprofil. Portföljens sammansättning följer ändringar i indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som för *indexet*.

Mer information om indexet får du hos kundtjänst eller på adressen <https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/sustainability/dow-jones-sustainability-north-america-composite-index/#overview>. Indexets sammansättning finns på nätadressen <https://www.spglobal.com/spdji/en/supplemental-data/europe/> och fondens investeringar i fondpresentation på webbplatsen seligson.fi. Indexet ombalanseras kvartalsvis.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att investera direkt i de aktier som indexet innehåller. Fondens indexavvikelse (tracking error) förväntas förbli liten (mindre än 0,5 %). Faktorer som kan förorsaka avvikelser mellan fonden och indexet är bland annat fondens kostnader, små skillnader i innehavens vikt, källskatt på utländska investeringar och kontanta medel. Dessutom kan skillnader i värderingstidpunkten orsaka tillfälliga avvikelser i de siffror som rapporteras. Avvikelse behandlas mer i detalj på sidan 15. De verkliga indexavvikelserna (enligt tidpunkten för värdeberäkning samt korrigerat för tidsdifferensen) publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet.

Fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön och samhället genom att följa indexet Dow Jones Sustainability North America. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker relaterade till investeringsobjekten genom att följa ett index vars bolag väljs på grundval av kriterier relaterade till bland annat miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsfrågor. Indexberäknaren identifierar och bedömer hållbarhetsrisker i enlighet med indexmetoden. Indexet investerar på ett diversifierat sätt i olika branscher och vikten av varje enskilt bolag i indexet är låg. Således är även fondens hållbarhetsrisker spridda över olika branscher. I indexet som fonden följer begränsas hållbarhetsrisker också genom att utesluta bolag. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Den mest betydande risken för Nordamerika Indexfond är den marknadsrisk som förknippas med utvecklingen av aktiemarknaderna i USA och Kanada. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de skuldebrev eller pengar som är säkerhet för de utlånade aktierna.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa (Seligson & Co Fondbolag Abp)

Seligson & Co Finland Indexfond

Seligson & Co Finland Indexfond är en passivt förvaltd indexfond som investerar i finländska aktier. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med hänsyn tagen till fondens kostnader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. Med Finland Indexfond får placeraren en effektiv diversifiering på den finländska aktiemarknaden. Fonden kan utgöra en del av aktieportföljen eller till och med en del av den som helt allokaterats till den finländska marknaden. Vi rekommenderar dessutom internationell diversifiering av aktieplaceringarna.

Fonden investerar sina tillgångar på Finlands aktiemarknad, i aktier som ingår i indexet OMX Sustainability Finland Cap GI™. För att effektivisera portföljförvaltningen kan fonden dessutom använda aktiederivatinstrument som överensstämmer med fondens investeringspolitik. Portföljens sammansättning följer ändringar i indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som för indexet.

Indexet upprättas med hänsyn till faktorer som hänför sig till miljön, samhället och bolagsstyrning. Företagen som uppfyller dessa kriterier ingår i indexet, vägda enligt marknadsvärde. Indexet omfattar 40 företag. Vikten för varje företag är begränsad till 10 %. Indexets aktieserier granskas en gång per år vid månadsskiftet november–december. Aktiernas viktbegränsningar granskas kvartalsvis. För mera information om indexet se adressen <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Overview/OMXSUSTAINFIGI>. Indexets sammanställning finns på webbplatsen <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Weighting/OMXSUSTAINFIGI>.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att investera direkt i de aktier som indexet innehåller. Fondens indexavvikelse (tracking error) förväntas förbli liten (mindre än 0,5 %). Faktorer som kan förorsaka avvikelser mellan fonden och indexet är bland annat fondens kostnader, små skillnader i innehavens vikt, källskatt på utländska investeringar och kontanta medel. Dessutom kan skillnader i värderingstidpunkten orsaka tillfälliga avvikelser i de siffror som rapporteras. Avvikelser behandlas mer i detalj på sidan 15. Den faktiska indexavvikelsen publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

¹Indexets namn ändrades den 1 december 2017. Det gamla namnet var OMX GES Sustainability Finland Cap GITM och nya namnet är OMX Sustainability Finland Cap GI™.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet.

Fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön och samhället genom att följa indexet Dow Jones Sustainability Finland Cap GI™. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker relaterade till investeringsobjekten genom att följa ett index vars bolag väljs på grundval av kriterier relaterade till bland annat miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsfrågor. Indexberäknaren identifierar och bedömer hållbarhetsrisker i enlighet med indexmetoden. Indexet investerar diversifierat i olika branscher, vilket innebär att även fondens hållbarhetsrisker är spridda över olika branscher. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Den mest betydande risken för fonden är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av den finländska aktiemarknaden. Fonden kan låna ut aktier den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de skuldebrev eller pengar som är säkerhet för de utlånade aktierna.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa (Seligson & Co Fondbolag Abp)

LokalTapiola Europa Klimatindex

Placeringsfonden LokalTapiola Europa Klimatindex är en passivt förvaltd indexfond som investerar i europeiska aktier.

Fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med hänsyn tagen till fondens kostnader. Fonden investerar på den europeiska aktiemarknaden i aktier som ingår i indexet Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™, och eventuellt i aktiederivat som passar fondens investeringspolitik i syfte att effektivera portföljförvaltningen. Portföljens sammansättning följer ändringar i indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som för indexet.

Fonden är lämplig för en placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen i de företag som är föremål för placeringen och accepterar den aktierisk som ingår i aktieplacering. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt.

Fonden strävar efter att med hjälp av indexreplikering göra hållbara investeringar genom att minska kolutsläppen via sina investeringsobjekt i enlighet med artikel 9 punkt 3 i förordningen 2019/2088. Fonden investerar i bolag som inte förväntas orsaka betydande skada för faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG).

Mer information om indexet och dess sammansättning finns på Morningstars webbplats <https://indexes.morningstar.com/our-indexes/details/morningstar-developed-europe-large-cap-target-market-exposure-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HX8H?currency=USD&variant=TR&tab=overview>.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att investera direkt i de aktier som indexet innehåller. Fondens indexavvikelse (tracking error) förväntas förbli liten (mindre än 0,5 %). Faktorer som kan förorsaka avvikelser mellan fonden och indexet är bland annat fondens kostnader, små skillnader i innehavens vikt, källskatt på utländska investeringar och kontanta medel. Avvikelser behandlas mer i detalj på sidan 15. Den faktiska indexavvikelsen publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fonden ändrades den 1 januari 2023 till en indexfond enligt lagen om placeringsfonder och samtidigt ändrades fondens namn. Det tidigare namnet var LokalTapiola Europa Marknad.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet.

Mer information om fondens hållbara investeringar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut tar hänsyn till hållbarhetsrisker genom att följa ett index i vilket bolagen väljs ut på grundval av kriterier som hänför sig till bolagens miljökonsekvenser, särskilt bolagens koldioxidutsläpp och miljöpåverkan. Hållbarhetsrisker som hänför sig till samhället och bolagsstyrning avgränsas också genom att man från indexet periodvis utesluter bolag som till exempel bryter mot internationella standarder. Fonden strävar efter att göra hållbara investeringar, vilket innebär att hållbarhetsriskernas inverkan på avkastningen förväntas vara lägre än på den allmänna marknaden.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i Europa. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. 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 fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola USA Klimatindex

Placeringsfonden LokalTapiola USA Klimatindex är en passivt förvaltnad indexfond som investerar i amerikanska aktier.

Fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med hänsyn tagen till fondens kostnader. Fonden investerar på den amerikanska aktiemarknaden i aktier som ingår i indexet Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select™, och eventuellt i aktiederivat som passar fondens investeringspolitik i syfte att effektivisera portföljförvaltningen. Portföljens sammansättning följer ändringar i indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som för indexet.

Fonden är lämplig för en placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen i de företag som är föremål för placeringen och accepterar den aktierisk som ingår i aktieplacering. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt.

Fonden strävar efter att med hjälp av indexreplikering göra hållbara investeringar genom att minska kolutsläppen via sina investeringsobjekt i enlighet med artikel 9 punkt 3 i förordningen 2019/2088. Fonden investerar i bolag som inte förväntas orsaka betydande skada för faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG).

Mer information om indexet och dess sammansättning finns på Morningstars webbplats (<https://indexes.morningstar.com/our-indexes/details/morningstar-us-large-cap-target-market-exposure-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HX8I?currency=USD&variant=TR&tab=overview>).

Fondens indexavvikelse (tracking error) förväntas förbli liten (mindre än 0,5 %). Faktorer som kan förorsaka avvikelser mellan fonden och indexet är bland annat fondens kostnader, små skillnader i innehavens vikt, källskatt på utländska investeringar och kontanta medel. Avvikelser behandlas mer i detalj på sidan 15. Den faktiska indexavvikelsen publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fonden har tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fonden ändrades den 1 januari 2023 till en indexfond enligt lagen om placeringsfonder och samtidigt ändrades fondens namn. Det tidigare namnet var LokalTapiola USA Marknad.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet.

Mer information om fondens hållbara investeringar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut tar hänsyn till hållbarhetsrisker genom att följa ett index i vilket bolagen väljs ut på grundval av kriterier som hänför sig till bolagens miljökonsekvenser, särskilt bolagens koldioxidutsläpp och miljöpåverkan. Hållbarhetsrisker som hänför sig till samhället och bolagsstyrning avgränsas också genom att man från indexet periodvis utesluter bolag som till exempel bryter mot internationella standarder. Fonden strävar efter att göra hållbara investeringar, vilket innebär att hållbarhetsriskernas inverkan på avkastningen förväntas vara lägre än på den allmänna marknaden.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i USA. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringarna valutasyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. 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 fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning

Övriga aktiefonder

Seligson & Co Global Top 25 Brands

Placeringsfonden Seligson & Co Global Top 25 Brands är en aktiefond som investerar i bolag som äger världens starkaste varumärken. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på de varumärkesföretag som ingår i fonden, med beaktande av fondens kostnader. Med Global Top 25 Brands får placeraren en aktieportfölj som är diversifierad bland världens starkaste varumärken. Fonden är lämplig som en del av aktieportföljen, dessutom rekommenderar vi åtminstone branschdiversifiering.

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond. Portföljförvaltarna gör inte några aktiva aktieval under året. Fondens portfölj byggs upp på grundval av forskning om varumärkesstyrka, företagens finansiella resultat och investeringarnas miljömässiga, sociala och styrningsmässiga (ESG) egenskaper. Fonden strävar efter att vara verksam med låga kostnader och ändringar i bolagsurvalet görs således inte utan att det finns klara tecken på att ett varumärkes värde har falnat och ett annat intagit dess plats. Företagen i Global Top 25 Brands är vanligen stora och solida och inte speciellt konjunktur känsliga.

Global Top 25 Brands placerar inte i företag som huvudsakligen är verksamma inom tobaks-, alkohol-, vapen- eller vuxenunderhållningsindustrin.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen till 50 % med indexet MSCI World Consumer Staples och till 50 % med indexet MSCI World Consumer Discretionary. Indexen är avkastningsindex. Indexen styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

De hållbarhetsrisker som är förknippade med fondens investeringsobjekt beaktas som en del av investeringsurvalsprocessen. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Den mest betydande risken för fonden är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av de internationella aktiemarknaderna. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de skuldebrev eller pengar som är säkerhet för de utlånade aktierna.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa (Seligson & Co Fondbolag Abp)

Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals

Placeringsfonden Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals är en aktiefond som investerar i världens ledande företag inom läkemedelsindustrin samt sjuk- och hälsovård. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på aktierna hos världens ledande företag inom läkemedels- och hälsovårdsbranschen, med hänsyn tagen till fondens kostnader. Global Top 25 Pharmaceuticals kan diversifiera sin portfölj bland aktier i världens största företag inom läkemedels- och hälsovårdsbranschen. Fonden är lämplig som en del av aktieportföljen, dessutom rekommenderar vi åtminstone branschdiversifiering.

Fonden är en aktivt förvaldat aktiefond. Portföljförvaltarna gör inte några aktiva aktieval under året. Fondens portfölj sätts samman med hjälp av faktorer som bolagens marknadsvärde, styrka i marknadsposition, FoU-investeringar och egenskaper som hänför sig till miljön, samhället och god bolagsstyrning (ESG). Fonden strävar efter så låga kostnader som möjligt och därför ändras inte urvalet av bolag om det inte tydligt går att påvisa att ett visst bolags marknadsposition har försvagats och ett annat bolag intagit dess plats. Bolagen i fonden Global Top 25 Pharmaceuticals är vanligtvis stora och solida och inte speciellt konjunktur känsliga.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med indexet MSCI World Pharmaceuticals, Biotechnology & Life Sciences. Indexet är ett avkastningsindex. Indexet styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte de miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper som fonden främjar.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

De hållbarhetsrisker som är förknippade med fondens investeringsobjekt beaktas som en del av investeringsurvalsprocessen. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Den mest betydande risken för fonden är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av de internationella aktiemarknaderna och läkemedelsbranschen. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de skuldebrev eller pengar som är säkerhet för de utlånade aktierna.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa (Seligson & Co Fondbolag Abp)

Seligson & Co Familjebolag

Placeringsfonden Seligson & Co Familjebolag är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar globalt i familjebolag.

Familjebolag-fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på en väl diversifierad familjebolagsportfölj och överträffar avkastningen på indexet som beskriver den globala aktiemarknaden.

Med Familjebolag-fonden är det möjligt att öka en aktiv internationell diversifiering för en i övrigt väl diversifierade aktieportfölj och komplettera en kärnportfölj som till exempel bildats av indexfonder. Familjebolag investerar i en portfölj med välskötta familjeföretag, med internationell och branschspecifik diversifiering.

Familjebolag är en aktivt förvaltd aktiefond. I tillägg till den allmänna marknadsrisken påverkas fondens utveckling även av portföljförvaltarens investeringsbeslut. Som stöd för portföljförvaltningen skaffar fondbolaget forskning och datatjänster om familjebolag av holländska Ahlström Capital B.V.

Fonden jämförelseindex är aktieindexet Morgan Stanley Capital International ACWI (världens aktiemarknad). Indexet är ett avkastningsindex. Fonden strävar efter att överträffa avkastningen på jämförelseindexet. Fonden kan avvika helt från jämförelseindexets sammansättning. Hållbarhetsrisker relaterade till fondens investeringsbeslut kan beaktas från fall till fall och bolag till bolag vid valet av bolag på ett sätt som är relevant för respektive bransch och verksamhetsmiljö. Fonden förvärvar bolagsanalys från tredje part och analysen kan även innefatta en bedömning av hållbarhetspåverkan och hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Fondens namn ändrades den 1 januari 2022. Det tidigare namnet var Placeringsfonden Seligson & Co Phoenix.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Den mest betydande risken för fonden Familjebolag är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av de internationella aktiemarknaderna. Kursutvecklingen för Familjebolag kan vara mer volatil än den allmänna marknaden (större fluktuation). Aktiv portföljförvaltning innebär alltid en risk för att portföljförvaltarens investeringsval misslyckas. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden gararderar sig mot genom de skuldebrev eller pengar som är säkerhet för de utlånade aktierna.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: Seligson & Co Fondbolag Abp

Seligson & Co Phoebus

Placeringsfonden Seligson & Co Phoebus är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar långsiktigt i högklassiga bolag internationellt, med fokus på Norden.

Phoebus mål är att ge placeraren en god långsiktig total avkastning från aktiemarknaden. Phoebus är avsedd för en placerare som vill placera långsiktigt i kvalitetsbolag, med en internationell krydda. I fondens jämförelseindex ligger fokus på finländska bolag, men eftersom fonden förvaltas aktivt kan den skilja sig avsevärt från jämförelseindexets fördelning. Eftersom fonden ofta placerar i aktier som inte är "på modet" kan avkastningen på fonden på kort sikt skilja sig avsevärt från marknadens avkastning. Fonden lämpar sig som en del av en väl diversifierad aktieportfölj.

Phoebus gör långsiktiga, över 10 års investeringar i aktier i kvalitetsbolag. Grundtanken är att en aktie är en del av företaget. Med andra ord används samma kriterier vid aktieköp som vid köp av ett helt företag.

Phoebus är en aktivt förvaltd aktiefond. I tillägg till den allmänna marknadsrisken påverkas fondens utveckling även av portföljförvaltarens investeringsbeslut.

Fondens jämförelseindex är en kombination som till 60 % består av aktieindexet OMX Helsinki Cap GI (Finlands aktiemarknad) och till 40 % av aktieindexet Morgan Stanley Capital International ACWI (världens aktiemarknad). Indexen är avkastningsindex. Fonden strävar efter att överträffa avkastningen på jämförelseindexet. Fonden kan avvika helt från jämförelseindexets sammansättning.

Vid urvalet av bolag läggs vikt vid god bolagsstyrning. Som en del av processen för val av bolag kan de potentiella hållbarhetsrisker som är förknippade med investeringarna också beaktas från fall till fall och från bolag till bolag på ett sätt som är relevant för varje bransch och verksamhetsmiljö. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Fonden förändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller placeringsfundsdirektivets krav) den 1 september 2014.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Den mest betydande risken för fonden Phoebus är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av målmarknaden och -företagen. Aktiv portföljförvaltning innebär alltid en risk för att portföljförvaltarens investeringsval misslyckas. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de skuldebrev eller pengar som är säkerhet för de utlånade aktierna.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: Anders Oldenburg (Seligson & Co Fondbolag Abp)

Seligson & Co Tropic LatAm

Placeringsfonden Seligson & Co Tropic LatAm är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar på aktiemarknaden i Latinamerika.

Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som överstiger avkastningen på det jämförelseindex som beskriver utvecklingen på aktiemarknaden i Brasilien och dess närmaste grannar. Fonden lämpar sig bäst som en del av en bredare aktieportfölj och kan användas för att diversifiera aktieinvesteringar med fokus på exempelvis Europa och/eller Nordamerika.

Tropico LatAm investerar huvudsakligen på Brasiliens aktiemarknad samt på aktiemarknaderna i Chile, Peru och Colombia.

Fondens utveckling påverkas förutom av den allmänna marknads-utvecklingen och de risker som Latinamerikas (huvudsakligen Brasiliens och därtill Chiles, Perus och Colombias) marknader och marknadsinfrastruktur innebär också av de beslut som portföljförvaltaren fattar. Fonden kan investera till en nämnvärd grad också i värde- och småbolag, vilkas aktiers likviditet inte nödvändigtvis är på samma nivå som hos marknadernas största bolag. För att säkerställa fondens likviditet och marknadsexponering kan därför också fonder som investerar i Latinamerika användas.

Fondens rådgivare är brasilianska Trópico Latin America Investments. Trópico, som grundades år 2002, fokuserar på värdebolag och försöker identifiera bolag som har möjligast bestående konkurrensfördelar. Portföljförvaltaren fattar de slutgiltiga investeringsbesluten. Rådgivaren får sitt arvode som en del av fondarvodet.

Fondens jämförelseindex är en kombination som består till 90 % av aktieindexet STOXX Brazil Total Market Net Return och till 10 % av aktieindexet S&P Mila Andean 40 Net Total Return.

Hållbarhetsriskerna relaterade till fondens investeringar är relaterade till de investeringar som fondens rådgivare föreslår. I sina förslag kan fondens rådgivare bedöma investeringsobjektets miljömässiga, sociala och styrningsmässiga egenskaper samt hållbarhetsrisker från bolag till bolag och fall till fall. Fondens portföljförvaltning fattar de slutliga investeringsbesluten. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Arvodet, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

De största riskerna för fonden är de som är relaterade till de latinamerikanska marknaderna (främst Brasilien, men även Chile, Peru och Colombia) och marknadsinfrastrukturen. Historiskt sett har dessa marknader varit mycket volatila, dvs. kurserna har fluktuerat kraftigt. Aktiv portföljförvaltning innebär alltid en risk för att portföljförvaltarens investeringsval misslyckas. Fondens investeringar valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringarna även är förknippade med valutakursrisk.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: Seligson & Co Fondbolag Abp

LokalTapiola Europa Mid Cap ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Europa Mid Cap ESG är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fonden investerar i bolag som är noterade i Europa eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från Europa. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt.

Investeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. För varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat.

Fonden är lämplig för en placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen i de företag som är föremål för placeringen och accepterar den aktierisk som ingår i aktieplacering. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet Morningstar Europe Mid Cap Target Market Exposure NR EUR USD. Indexet styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte de miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper som fonden främjar.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 26 november 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Europa Mid Cap.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Den hållbarhetsrisk som bedöms vara den mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på fondens investeringar är övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen. Risker hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på fondens avkastning vara begränsad.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i Europa. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning

LokalTapiola Valfärd ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Valfärd ESG är en aktivt förvaltd fond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens investeringar fokuserar på Europa och USA, men investeringar kan göras globalt. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fondens investeringsobjekt är företag som drar nytta av utvecklingstrender som hänför sig till människors välbefinnande. Investeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. För varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat.

Fonden är lämplig för en placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen i de företag som är föremål för placeringen och accepterar den aktierisk som ingår i aktieplacering. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet Morningstar Developed Markets Healthcare Target Market Exposure. Indexet styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte de miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper som fonden främjar.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 12 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 12 november 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Valfärd.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringsynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Den hållbarhetsrisk som bedöms vara den mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på fondens investeringar är övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen. Risken hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på fondens avkastning vara begränsad.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar i enlighet med välfärdstemat. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst tema kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning

LokalTapiola Utvecklade Asien ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Utvecklade Asien ESG är en aktivt förvaltnad aktiefond som investerar sina tillgångar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fonden investerar i företag som är föremål för handel på reglerade marknader i Asien och Stillahavsområdet eller av vars verksamhet en betydande del kommer från marknader i Asien och Stillahavsområdet. Fonden investerar endast i länder som klassificeras som utvecklade marknader. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt.

Investeringsobjekten väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings kvantitativa analyser. Fonden strävar efter att investera i högkvalitativa och rimligt prissatta bolag för vilka prisutvecklingen och framtidsutsikterna är positiva. Utöver detta beaktas även olika hållbarhetsfaktorer i aktieurvalet. Fonden kan investera i aktieindexderivat för att effektivisera portföljförvaltningen, generera tilläggsavkastning och sänka handelskostnaderna. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisken när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat.

Fonden passar placerare som särskilt vill dra nytta av företag i ett visst geografiskt område i form av aktieinvesteringar och accepterar riskerna med geografiskt koncentrerad placering jämfört med bred geografisk diversifiering. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt riskprofilen.

Investeringsobjekten väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings kvantitativa analyser. Fonden strävar efter att investera i högkvalitativa och rimligt prissatta bolag för vilka prisutvecklingen och framtidsutsikterna är positiva. Utöver detta beaktas även olika hållbarhetsfaktorer i aktieurvalet.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet Morningstar Developed Markets Asia Pacific Target Market Exposure Select. Indexet bär inget ansvar för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av Fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 26 november 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Utvecklade Asien.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. I bedömningen av hållbarhetsrisker använder fonden i huvudsak bolags- och branschspecifika data som insamlats av en extern tjänsteleverantör i den mån sådan data finns tillgängliga. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Den hållbarhetsrisk som bedöms vara den mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på fondens investeringar är övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen. Risken hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på fondens avkastning vara begränsad.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i Asien-Stillahavsområdet. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av

derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: 6.6.2018 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola Japan i fonden.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Tillväxtmarknader

Placeringsfonden LokalTapiola Tillväxtmarknader är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar sina tillgångar med bred diversifiering i aktier och aktiebundna instrument på tillväxtmarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

LokalTapiola Kapitalförvaltning har varit fondens portföljförvaltare sedan den 1 december 2023. Den 1 mars 2024 ändrades fonden från en fondandelsfond till en fond som investerar direkt i aktier och som beaktar miljömässiga och sociala faktorer. Fondens tidigare namn var Seligson & Co Emerging Markets Fund.

Fonden investerar i bolag som är noterade på tillväxtmarknader eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från tillväxtmarknader. Fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på aktiemarknaderna under utveckling, med hänsyn tagen till fondens kostnader. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt.

Investeringsobjekten väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings kvantitativa analyser. Aktieurvalet beaktar olika hållbarhetsfaktorer, särskilt ur ett klimatperspektiv. Fonden kan investera i aktieindexderivat för att effektivera portföljförvaltningen, generera tilläggsavkastning och sänka handelskostnaderna. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat.

Fonden passar placerare som särskilt vill dra nytta av en bred diversifiering i ett visst geografiskt område i form av aktieinvesteringar och accepterar riskerna med geografiskt koncentrerad placering jämfört med bred geografisk diversifiering. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet Morningstar Emerging Markets Large Cap Target Market Exposure NR EUR. Indexet bär inget ansvar för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. I bedömningen av hållbarhetsrisker använder fonden i huvudsak bolags- och branschspecifika data som insamlats av en extern tjänsteleverantör i den mån sådan data finns tillgängliga. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Den hållbarhetsrisk som bedöms vara den mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på fondens investeringar är övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen. Risken hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på fondens avkastning vara begränsad.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på de framväxande aktiemarknaderna, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar i aktier på tillväxtmarknader. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringar i en annan valuta än euro bär även valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Hållbar Miljö

Placeringsfonden LokalTapiola Hållbar Miljö är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument.

Fondens mål är att göra hållbara som avses i EU:s förordning (2019/2088) om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn.

Investeringsobjekten som väljs är bolag vars verksamhet bedöms ha en positiv inverkan på uppnåendet av FN:s mål för hållbar utveckling (United Nations Sustainable Development Goals), särskilt ur miljösynpunkt. Investeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. För varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fondens investeringar fokuserar på Europa och USA, men investeringar kan göras globalt. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasynt är motiverat.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med indexet Morningstar Developed Markets Renewable Energy NR EUR. Indexen styr inte valet av investeringsobjekt. Fonden har inte något jämförelseindex som anknyter till målet för hållbara investeringar.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 26 november 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Miljö.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om fondens hållbara investeringar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av investeringsprocessen och uppföljningen av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Den hållbarhetsrisk som bedöms vara den mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på fondens investeringar är övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen. Riskerna hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher och genom att rikta investeringarna till företag som skapar lösningar för att stävja klimatförändringen. Riskens inverkan på Fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden LokalTapiola Hållbar Miljö placerar sina medel enligt temat hållbar utveckling. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst tema kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Den 10 mars 2020 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola ESG Dividend i fonden.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Aktie 100

Placeringsfonden LokalTapiola Aktie 100 är en aktivt förvaltnad fond som placerar globalt på aktiemarknaderna huvudsakligen i andelar i sådana börsnoterade placerings- och specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder som investerar sina tillgångar i olika bolags värdepapper.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Den aktivt förvaltnade fonden strävar efter att ta ställning till investeringsobjektens positiva eller negativa värdeutveckling. Fonden investerar huvudsakligen via andelar i börsnoterade placerings- och specialplaceringsfonder och fondföretag. Investeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringsyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

LokalTapiola Aktie 100 är särskilt riktad till LokalTapiolas kunder inom kapitalförvaltningen, och den lämpar sig som en del av en diversifierad portfölj. Fonden kan tecknas och lösas in endast genom att kontakta LokalTapiola-gruppens kundtjänst på numret (09) 453 8500. För personer som inte är kunder hos LokalTapiola Kapitalförvaltning är minimisumman för fondteckning 30 000 euro.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkännt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder.

Fonden har inget jämförelseindex.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 11 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Fonden förändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller placeringsfundsdirektivets krav) den 11 november 2021.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktiesyn misslyckas. Fonden investerar sina tillgångar även i aktiesektorfonder. Aktiesektorernas värdeutveckling kan avvika avsevärt från varandra och från aktiemarknadens allmänna utveckling. I investeringar utanför euroområdet ingår det alltid en valutakursrisk. Om värdet på valutan för de investeringsobjekt som fonden använder sjunker, påverkas fondens värde negativt och om värdet stiger är inverkan positiv. 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 fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Norden ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Norden ESG är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fonden investerar i bolag som är noterade i Norden eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från Norden. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt.

Investeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. För varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat.

Fonden är lämplig för en placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen i de företag som är föremål för placeringen och accepterar den aktierisk som ingår i aktieplacering. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet VINX Benchmark CAP Net Index EUR. Indexet styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte de miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper som fonden främjar.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 26 november 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Skandinavien.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Den hållbarhetsrisk som bedöms vara den mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på fondens investeringar är övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen. Risken hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på fondens avkastning vara begränsad.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i Norden. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Framtid

Placeringsfonden LokalTapiola Framtid är en aktivt förvaltnad aktiefond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens investeringar fokuserar på Europa och USA, men investeringar kan göras globalt. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden investerar i företag som förväntas dra nytta av de tillväxttrender som digitalisering och tekniska innovationer samt förändringar i konsumentbeteendet medför. Fonden investerar i både stora och små företag. Investeringssubjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. För varje investeringssubjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat.

Fonden är lämplig för en placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen i de företag som är föremål för placeringen och accepterar den aktierisk som ingår i aktieplacering. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med indexet Morningstar Developed Markets Technology, Communication Services & Consumer Cyclical TME Select. Indexet styr inte valet av investeringssubjekt och motsvarar inte de miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper som fonden främjar.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 16 maj 2024. Det tidigare namnet var LokalTapiola Tillväxt ESG.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringssubjekt som en del hållbarhetsanalysen av investeringssubjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringssubjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Den hållbarhetsrisk som bedöms vara den mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på fondens investeringar är övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen. Risken hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på fondens avkastning vara begränsad.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden LokalTapiola Framtid investerar sina medel enligt temat digitalisering, teknologi och förändring av konsumentbeteendet. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst tema kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Den 16 maj 2024 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola Konsument ESG i fonden.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola USA Mid Cap ESG

Placeringsfonden LokalTapiola USA Mid Cap ESG är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fonden investerar i bolag som är noterade i USA eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från USA. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt.

Investeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. För varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat.

Fonden är lämplig för en placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen i de företag som är föremål för placeringen och accepterar den aktierisk som ingår i aktieplacering. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med indexet Morningstar US Mid Cap Target Market Exposure NR USD. Indexet styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte de miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper som fonden främjar.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 26 november 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG USA Mid Cap.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Den hållbarhetsrisk som bedöms vara den mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på fondens investeringar är övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen. Riskerna hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på fondens avkastning vara begränsad.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i USA. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Samfund Europa ESG

Placeringsfond LokalTapiola Samfund Europa ESG är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fonden investerar i bolag som är noterade i Europa eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från Europa. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Investeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringsyn och analyser. För varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasynt är motiverat.

Fonden är lämplig för en placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen i de företag som är föremål för placeringen och accepterar den aktierisk som ingår i aktieplacering. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt. Fonden lämpar sig som en del av en diversifierad portfölj.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet Morningstar Developed Europe Target Market Exposure NR EUR. Indexet styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte de miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper som fonden främjar.

Fonden har tillväxtandelar.

Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet) den 1 januari 2024 och samtidigt ändrades fondens namn. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond LokalTapiola AIF Europa ESG. Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 1 januari 2024. Före denna tidpunkt ansvarade LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringsynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av investeringsprocessen och uppföljningen av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Den hållbarhetsrisk som bedöms vara den mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på fondens investeringar är övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen. Risker hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på fondens avkastning vara begränsad.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie IV, som är avsedd för storkunder. Förutsättningen för teckning av andelsserie IV är en teckning på minst 10 miljoner euro eller ett kundförhållande hos LokalTapiola Kapitalförvaltning, där förmögenheten som förvaltas uppgår till minst 10 miljoner euro. Andelsseriens uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i Europa. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringsarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Samfund USA ESG

Placeringsfond LokalTapiola Samfund USA ESG är en aktivt förvaltd aktiefond som placerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fonden investerar i bolag som är noterade i USA eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från USA. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Investeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringsyn och analyser. För varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasynt är motiverat.

Fonden är lämplig för en placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen i de företag som är föremål för placeringen och accepterar den aktierisk som ingår i aktieplacering. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt. Fonden lämpar sig som en del av en diversifierad portfölj.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet Morningstar US Target Market Exposure NR USD. Indexet styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte de miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper som fonden främjar.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet) den 1 januari 2024 och samtidigt ändrades fondens namn. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond LokalTapiola AIF USA ESG. Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 1 januari 2024. Före denna tidpunkt ansvarade LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringsynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Den hållbarhetsrisk som bedöms vara den mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på fondens investeringar är övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen. Risken hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på fondens avkastning vara begränsad.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie IV, som är avsedd för storkunder. Förutsättningen för teckning av andelsserie IV är en teckning på minst 10 miljoner euro eller ett kundförhållande hos LokalTapiola Kapitalförvaltning, där förmögenheten som förvaltas uppgår till minst 10 miljoner euro. Andelsseriens uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i Europa. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringsarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

Räntefonder

Seligson & Co Euro Corporate Bond

Placeringsfonden Seligson & Co Euro Corporate Bond är en fond som investerar i högklassiga långa företagsobligationer i euro.

Målet för fonden Euro Corporate Bond är att ge investeraren en genomsnittlig total avkastning som motsvarar företagslånen i euro.

Fonden Euro Corporate Bond är lämplig för en placerare som vill ha en effektivt diversifierad portfölj av företagslån i euro. Fonden kan utgöra en del av en ränteportfölj i euro.

Fonden investerar i företagslån i euroområdet och avbildar egenskaperna hos sitt jämförelseindex. Indexet som används för tillfället är iBoxx Euro Non-Financials Overall Total Return. Indexet är ett avkastningsindex. Indexet innehåller ett stort antal skuldebrev och fonden investerar inte i alla dessa, utan försöker replikera de centrala funktionerna i indexet med färre värdepapper. Fondens portföljstruktur följer ändringar som görs i det valda indexet. Målet är att hålla fondens ränterisk på samma nivå som indexets risk. Fonden förvaltas aktivt.

Fonden investerar endast i obligationslån inom de fyra högsta klasserna ("investment grade"). Dessa klasser är hos Standard & Poor's AAA–BBB, och hos Moody's Aaa–Baa. Beaktande av hållbarhetsrisker är inte väsentligt med tanke på fondens investeringspolitik eftersom strukturen på fondens portfölj avbildar de ändringar som görs i det valda indexet. Indexet som avbildas beaktar inte hållbarhetsrisker.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Det största riskerna för fonden Euro Corporate Bond anknyter till marknadsutvecklingen för eurodenominerade företagsobligationer. Förutom utsikterna för företagets tillgångar påverkas denna också av den allmänna räntenivåns utveckling. Fonden kan låna ut sina värdepapper för att få ytterligare avkastning. Utlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de skuldebrev eller pengar som är säkerhet för de utlånade värdepapperen.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa (Seligson & Co Fondbolag Abp)

Seligson & Co Euroobligation

Placeringsfonden Seligson & Co Euroobligation är en fond som investerar i statsobligationer i euroområdet.

Fonden Euroobligation har som mål är att ge placeraren en genomsnittlig total avkastning som motsvarar euroländernas statslån. Fonden är lämplig för en placerare som vill ha en effektivt diversifierad portfölj av statslån i euro. Fonden kan utgöra en betydande del av en ränteportfölj i euro.

Fonden placerar i obligationslån emitterade av eurostaterna genom att avbilda sammansättningen av sitt jämförelseindex. Indexet innehåller ett stort antal skuldebrev och fonden investerar inte i alla dessa, utan försöker replikera de centrala funktionerna i indexet med färre värdepapper.

Fonden avbildar egenskaperna i ett index som beskriver utvecklingen av eurodenominerade obligationslån. Indexet som används för tillfället är iBoxx Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return. Indexet är ett avkastningsindex. Fondens portföljstruktur följer ändringar som görs i det valda indexet. Målet är att hålla fondens ränterisk på samma nivå som indexets risk. Fonden förvaltas aktivt. Beaktande av hållbarhetsrisker är inte väsentligt med tanke på fondens investeringspolitik eftersom strukturen på fondens portfölj avbildar de ändringar som görs i det valda indexet. Indexet som avbildas beaktar inte hållbarhetsrisker.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen för statsobligationer i euroområdet. Många eurostater är högt skuldsatta och höga skuldsättningsgrader innebär att marknaden inte bara reagerar på direkta ekonomiska faktorer utan också ibland starkt på politiska beslut, vilket kan orsaka snabba fluktuationer i fondandelsvärdet.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa (Seligson & Co Fondbolag Abp)

Seligson & Co Penningmarknadsfond

Placeringsfonden Seligson & Co Penningmarknadsfond är en penningmarknadsfond som eftersträvar en jämn avkastning med mycket låg risk.

Fonden strävar efter att bibehålla sitt kapital och få en avkastning som motsvarar penningmarknadsavkastningen. Fonden är lämplig för en placerare som vill placera sina kontanta medel diversifierat och hålla värdefluktuationen låg. Fonden är lämplig också för kortsiktig placering av kontanta medel, exempelvis för företags kassahantering eller balansering av placeringsportföljen. Fonden förvaltas aktivt.

Fonden är en standardiserad penningmarknadsfond enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1131. Fondandelens värde varierar och det beräknas enligt §11 och §12 av fondernas gemensamma stadgar varje finländsk bankdag kl. 14.30.

När det gäller en penningmarknadsfond bör det noteras att

- en penningmarknadsfonden inte är en garanterad placering;
- en placering i en penningmarknadsfonden inte är samma sak som en deposition (den har ingen insättningsgaranti), och det kapitalbelopp som placeras i en penningmarknadsfond kan variera;
- risken för förlust av kapitalbeloppet bärs av placeraren.

Fonden förlitar sig inte på externa tillskott för att garantera sin likviditet eller stabilisera andelens värde. Beaktande av hållbarhetsrisker är inte relevant för fondens investeringsverksamhet.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

Förfarande för intern kreditkvalitetsbedömning

Fondbolaget gör en intern kreditkvalitetsbedömning av penningmarknadsinstrumenten som fonden investerar i. I bedömningen beaktas egenskaperna hos såväl instrumentets emittent som hos själva instrumentet. Informationen som används vid bedömningen skall vara av god kvalitet, aktuell och komma från tillförlitliga källor.

De allmänna principer som följs i bedömningen:

- a) relevant och aktuell information inhämtas om emittenten och om instrumentets egenskaper;
- b) den interna kreditkvalitetsbedömningen baseras på en analys av den information som är tillgänglig och relevant gällande de faktorer som påverkar emittentens kreditvärdighet och instrumentets kreditkvalitet;
- c) kreditkvalitetsbedömningarna granskas på nytt minst en gång per år och bedömningens förfarande uppdateras vid behov;
- d) en ny kreditkvalitetsbedömning för ett penningmarknadsinstrument görs om det skett en väsentlig ändring som skulle kunna påverka den befintliga bedömningen av instrumentet;
- e) metoderna för kreditkvalitetsbedömningen granskas på nytt minst en gång per år;
- f) om metoder, modeller eller centrala antaganden som används i förfarandet för intern kreditkvalitetsbedömning förändras väsentligt uppdateras alla bedömningar som påverkas av förändringen.

Fondbolaget tillämpar ovan nämnda allmänna principer för att avgöra om kreditkvaliteten på penningmarknadsinstrumentet ska ges en positiv bedömning. Utöver de allmänna principerna beaktas åtminstone följande faktorer:

- a) kvantifiering av emittentens kreditrisk och av den relativa risken för fallissemang för emittenten och instrumentet;
- b) kvalitativa indikatorer för instrumentets emittent, inklusive i ljuset av den makroekonomiska situationen och finansmarknadssituationen;
- c) penningmarknadsinstrumentens kortfristiga natur;
- d) instrumentets tillgångsklass;
- e) emittentens typ så, att åtminstone följande emittenttyper urskiljs: nationella, regionala eller lokala myndigheter, finansiella företag och icke-finansiella företag;
- f) instrumentets likviditetsprofil.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Den årliga förvaltningsavgiften som tas ut av fonden är 0,18 % (inte det i stadgarna definierade maximiarvodet 0,22 %).

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Fonden strävar efter att bevara kapitalet och uppnå avkastningen på penningmarknaden. Penningmarknadsfonden är inte en garanterad placering och placeringar i den avviker från en placering i en deposition exempelvis för att fonden inte har någon insättningsgaranti. Kapitalet som placeras i fonden kan variera. Fonden är inte beroende av externt stöd för att garantera sin likviditet eller för att stabilisera fondandelens värde. Risker för förlust av kapitalet bärs av placeraren. De största riskerna för Penningmarknadsfonden är förknippade med återbetalningsförmågan hos ränteinvesteringarnas emittenter och inlåningsbankernas solvens. Riskerna minimeras genom att investeringarna är kortvariga och av god kvalitet.

Fondens fusionshistoria: Den 9 augusti 2004 fusionerades fonden Stabilportfölj i fonden.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa (Seligson & Co Fondbolag Abp)

LokalTapiola High Yield

Placeringsfonden LokalTapiola High Yield är en aktivt förvaltd långräntefond som placerar globalt på high yield-marknader.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden investerar i obligationer vars emittenter erhållit en låg kreditvärdighet. Kreditvärdigheten (Moody's) för företagen som emitterat obligationerna som är placeringsobjekt är i huvudsak Baa3 eller lägre. Fondens medel kan placeras i andelar i andra placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder, i derivat eller direkta värdepapper. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkännt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet iBoxx Global Developed Liquid HY TR Capped (EUR hedged). Indexet styr inte valet av investeringsobjekt.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Fonden förändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller placeringsfondsdirektivets krav) den 3 december 2021.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att återbetala lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas. De allmänna riskerna med placering beskrivs mer i detalj i avsnittet "Risker vid placering" i detta prospekt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Europa High Yield ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Europa High Yield ESG är en aktivt förvaltd långräntefond som investerar på den europeiska high yield-marknaden. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar i huvudsak i ränteinstrument som emitterats eller garanteras av företag och offentliga organ. Av fondens investeringsobjekt krävs inte en viss kreditvärdering som publicerats av internationella kreditvärderingsinstitut, men fokus ligger på skuldebrev som emitterats av företag med högre risk och lägre kreditvärdighet (högst BB+/Ba1). Fondens ränterisk, dvs. duration är i regel mellan 1 och 10 år.

Fondens investeringar följer LokalTapiola Kapitalförvaltnings modell för val av företagslån. Investeringsbesluten fattas utifrån kvantitativa och kvalitativa kriterier. Processen innehåller också en hållbarhetsanalys som bedömer hållbarhetsfaktorers (ESG) och hållbarhetsriskers inverkan på emittentens verksamhet, dess framtidsutsikter och refinansieringsförmåga lång sikt. Baserat på analysen ger LokalTapiola Kapitalförvaltning varje emittent en hållbarhetsklassificering. Fonden använder valutaderivatinstrument som gardering mot valutarisk. Fonden kan också använda standardiserade räntederivatinstrument i syfte att effektivera portföljförvaltningen eller skydda sig mot ränterisk.

Indexet styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte de miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper som fonden främjar.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet) den 1 januari 2023 och samtidigt ändrades fondens namn. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond LokalTapiola AIF High Yield ESG. Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 1 januari 2023. Före denna tidpunkt ansvarade LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. . Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av investeringsprocessen och uppföljningen av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Den hållbarhetsrisk som bedöms vara den mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på fondens investeringar är övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen. Risken hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på fondens avkastning vara begränsad.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. 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 avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas. De allmänna riskerna med placering beskrivs mer i detalj i avsnittet "Risker vid placering" i detta prospekt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta

Placeringsfonden LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta är en aktivt förvaltd räntekapitalförvaltningsfond som investerar globalt i ränteinvesteringar både på tillväxtmarknader och i utvecklingsländer.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Mottagarfonderna kan investera i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltd eller indexreplikerande. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden kan investera i derivatinstrument som garderar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat.

Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av företag i ett visst geografiskt område i form av räntelaceringar och accepterar riskerna med geografisk koncentrerad placering jämfört med bred geografisk diversifiering. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänd. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med en kombination av indexen JPMorgan EMBI Global Diversified (EUR hedged) (33,3 %), JPMorgan GBIEM Global Diversified 10 % Cap 1% Floor (33,3 %) och JPMorgan CEMBI Broad Diversified Comp Index (EUR hedged) (33,3 %). Indexen styr inte valet av investeringsobjekt.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 12 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutasyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Tillväxtmarknader och utvecklingsländer är förknippade med politiska risker. Om riskerna realiserar kan det påverka fondens värdeutveckling och fördröja fondinlösningar. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta

Placeringsfonden LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta är en aktivt förvaltd räntefond som investerar i europeiska och andra OECD-länders företags och bankers skuldebrev. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fondens mål är att göra hållbara investeringar som avses i EU:s förordning (2019/2088) om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn.

Fondens mål är att göra hållbara investeringar genom att investera i ränteinstrument som har en positiv inverkan på dämpandet av klimatförändringen eller uppnåendet av målen inom hållbar utveckling eller i skuldebrev som emitterats av företag vars verksamhet enligt vår bedömning har en positiv inverkan på klimatförändringen eller hållbar utveckling och som inte förväntas orsaka betydande skada för faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG). Fonden investerar endast i bolag som bedöms iakta god bolagsstyrning.

Fonden investerar i företags och bankers skuldebrev och med tanke på likviditet och riskspridning i företagscertifikat bankers placeringscertifikat samt skuldebrev som garanteras av stater och andra offentliga organ. Investeringarnas huvudvikt ligger på investeringar av investment grade-nivån, vilka omfattar sådana ränteinstrument vars kreditvärdighet enligt ett internationellt kreditvärderingsinstitut är minst BBB-/Baa3 och ränteinstrument som saknar internationell kreditvärdighet men som anses ha en kreditvärdighet som motsvarar investment grade-nivå. I fondens investeringar kan dessutom ingå enskilda ränteinstrument vars riskklassificering enligt ett internationellt kreditvärderingsinstitut bedöms vara av investment grade-nivå eller lägre, dvs. högst BB+ / Ba1 kreditvärdighet eller en kreditvärdighet av motsvarande nivå. Fondens investeringar bildar en diversifierad portfölj av företagsobligationer. Investeringssubjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. För varje investeringssubjekt görs även en hållbarhetsanalys. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för fondens placeringar är vanligen 1–7 år.

Fonden investerar ibland i standardiserade räntederivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna. Investeringarna görs i skuldebrev i euro och kompletteras med skuldebrev i andra valutor såsom SEK, NOK och USD. Fonden investerar regelbundet i derivatinstrument som garderar mot valutarisker. Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen för företags- och bankobligationer och påverka dämpandet av klimatförändringen och uppnåendet av FN:s mål för hållbar utveckling samt accepterar risken att en placeringar värde kan variera.

I rapporteringen jämförs Fondens utveckling med indexet iBoxx Euro Corporates Overall Performance. Indexen styr inte valet av investeringssubjekt. Fonden har inte något jämförelseindex som anknuter till målet för hållbara investeringar.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 3 december 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om fondens hållbara investeringar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringssubjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringssubjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av investeringsprocessen och uppföljningen av investeringssubjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Den hållbarhetsrisk som bedöms vara den mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på fondens investeringar är övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen. Risken hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher och genom att rikta placeringarna till gröna företagsobligationer samt i företag som skapar lösningar för att dämpa klimatförändringen. Riskens inverkan på Fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringssubjekt. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att återbetala lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Användningen av derivat

i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Ränta 100

Placeringsfonden LokalTapiola Ränta 100 är en aktivt förvaltd fond som investerar globalt i ränteinstrument med varierande löptid, som emitterats eller garanteras av stater, andra offentliga organ och företag.

Fonden strävar efter att dra nytta av prisskillnaden mellan olika marknader. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Den aktivt förvaltda fonden strävar efter att ta ställning till placeringsobjektens positiva eller negativa värdeutveckling. Fonden investerar huvudsakligen via andelar i börsnoterade placerings- och specialplaceringsfonder och fondföretag. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

LokalTapiola Ränta 100 är särskilt riktad till LokalTapiolas kunder inom kapitalförvaltningen, och den lämpar sig som en del av en diversifierad portfölj. Fonden kan tecknas och lösas in endast genom att kontakta LokalTapiola-gruppens kundtjänst på numret (09) 453 8500. För personer som inte är kunder hos LokalTapiola Kapitalförvaltning är minimisumman för fondteckning 30 000 euro.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkännt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder.

Fonden har inget jämförelseindex.

Fonden har tillväxtandelar. Fonden förändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller placeringsfundsdirektivets krav) den 12 november 2021. Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 12 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att återbetala lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Räntevärld

Placeringsfonden LokalTapiola Räntevärld är en aktivt förvaltd räntekapitalförvaltningsfond som investerar globalt i ränteinvesteringar både på utvecklade och på framväxande räntemarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna investerar i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltd eller indexreplikerande. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringsyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fonden passar placerare som eftersträvar avkastning från ränteplaceringar, exempelvis statslån, företagslån, företagslån med hög risk, obligationslån på tillväxtmarknader, och accepterar riskerna som beror på bland annat ändringar i den allmänna räntenivån, emittentens soliditet och valutakursfluktuationer. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet iBoxx EUR Overall. Indexet styr inte valet av aktier och ansvarar inte för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att återbetala lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: 17.2.2016 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola 2015 i fonden. 01.7.2021 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola 2020 i fonden.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Kortränta ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Kortränta ESG är en aktivt förvaltd korträntefond. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att bevara investeringsförmögenhetens värde och uppnå en måttlig avkastningsutveckling. Fondens mål är att på lång sikt nå en total avkastning som överträffar avkastningen på tre månaders penningmarknadsinvesteringar. Fondens tillgångar investeras i högklassiga ränteinvesteringar i euro, huvudsakligen i Europa och andra OECD-länder.

Investeringsobjekten utgörs av bankers och andra företags obligationer med rörlig ränta och kort fast ränta, företagscertifikat, bankers investeringscertifikat samt skuldebrev garanterade av stater. Alla investeringsobjekt har en bra kreditvärdering vid förvärvstidpunkten, av investment grade-nivån. Fonden investerar också i nordiska räntepapper som saknar kreditvärdering, men som enligt portföljförvaltarens bedömning motsvarar kreditvärderingen investment grade. Fondens investeringar bildar en diversifierad ränteportfölj med låg ränterisk. Fonden investerar ibland i standardiserade räntederivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fonden passar placerare som vill dra nytta av den relativt stabila värdeutvecklingen för korta ränteinvesteringar och accepterar risken att placeringens värde kan variera.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet ICE BofAML Euro Currency 3 Month Deposit Constant Maturity. Indexet styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte de miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper som fonden främjar. Fonden har inte något jämförelseindex för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 3 december 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Kortränta.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Den hållbarhetsrisk som bedöms vara den mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på fondens investeringar är övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen. Risken hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på fondens avkastning vara begränsad.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie VI, som är avsedd att användas av försäkringsbolag som i egenskap av storinvesterare erbjuder investeringsprodukter. Teckning av andelar i andelsserie VI förutsätter ett minimiinnehav på 1 000 000 euro i den aktuella andelsserien samt att försäkringsbolaget ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriens uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. 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 avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: 11.9.2017 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola Kassaränta i fonden.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Långränta ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Långränta ESG är en aktivt förvaltnad långräntefond som investerar sina tillgångar i ränteinvesteringar i euro i Europa och andra OECD-länder. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Investeringsobjekten omfattar främst obligationer och säkerställda obligationer med bra kreditbetyg, som emitterats av stater, kommuner och andra offentliga organ. Kreditvärderingen för ett placeringsobjekt som emitterats eller garanteras av ett annat organ än en stat måste vara väldigt hög vid förvärvstidpunkten, minst AA- (Standard & Poor's) eller Aa3 (Moody's). Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringsyn och analyser. Det finns ingen gräns för löptiden, dvs. tiden till den slutliga förfallodagen, för fondens investeringar. Fonden investerar i standardiserade räntederivatinstrument i syfte att gardera sig mot ogynnsam utveckling på marknaderna och för att generera ytterligare avkastning.

Fonden passar placerare som strävar efter en liten och jämn avkastning från ränteplaceringar med låg risk och accepterar risken för negativ värdeförändring, vilket förknippas med investering på räntemarknaden, t.ex. att marknadsvärdet sjunker när den allmänna räntenivån stiger.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med indexet iBoxx Euro Sovereigns Eurozone Performance Overall. Indexet styr inte valet av placeringsobjekt och ansvarar inte för Fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 3 december 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola Långränta.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över emittenter som anses vara intressanta ur investeringsynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell placeringsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av investeringsprocessen och uppföljningen av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. De hållbarhetsrisker som bedöms vara de mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på fondens investeringar är korruption och funktionsstörningar hos institutionella strukturer. Riskerna hanteras genom omsorgsfulla analyser och val av investeringsobjekt samt genom en hållbarhetsanalys av emittenterna. Därför är deras inverkan på fondens avkastning begränsad.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. 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 avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG är en aktivt förvaltd räntefond som placerar i nordiska och andra nordeuropeiska OECD-länders företags och bankers skuldebrev. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden investerar i företags och bankers skuldebrev och med tanke på likviditet och riskspridning i företagscertifikat, bankers depåbevis samt staters och andra offentliga organs skuldebrev. Av fondens investeringsobjekt förutsätts inte en viss kreditvärdering, och investeringar görs också i räntepapper som saknar kreditvärdering.

Fondens investeringar bildar en branschspecifikt diversifierad portfölj av företagsobligationer. Investeringsobjekten väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringsyn och analyser, och tonvikten ligger på skuldebrev av medelstora nordiska företag. För varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för fondens investeringar, är vanligen 1–6 år. Fonden investerar ibland i standardiserade räntederivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna. Investeringarna görs i skuldebrev i euro och eventuellt också andra valutor såsom SEK, NOK och USD. Fonden investerar regelbundet i derivatinstrument som garderar mot valutarisker. Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen för företagsobligationer och accepterar risken att en placerings värde kan variera.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med en kombination av indexen iBoxx Euro Corporates Overall Performance (50 %) och iBoxx EUR Liquid High Yield TR (50 %). Indexet styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte de miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper som fonden främjar.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 3 december 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Nordlig Företagsränta.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Den hållbarhetsrisk som bedöms vara den mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på fondens investeringar är övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen. Risken hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på fondens avkastning vara begränsad.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie VI, som är avsedd att användas av försäkringsbolag som i egenskap av storinvesterar erbjuder investeringsprodukter. Teckning av andelar i andelsserie VI förutsätter ett minimiinnehav på 1 000 000 euro i den aktuella andelsserien samt att försäkringsbolaget ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriens uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. 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 avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Realränta ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Realränta ESG är en aktivt förvaltnad långräntefond som investerar sina tillgångar i ränteinvesteringar i euro i Europa och andra OECD-länder. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Investeringsobjekten utgörs huvudsakligen av obligationer med bra kreditbetyg, som emitterats av stater, kommuner och andra offentliga organ samt av inflationsbundna obligationer. Kreditvärderingen för ett placeringsobjekt som emitterats eller garanteras av ett annat organ än en stat måste vara väldigt hög vid förvärvstidpunkten, minst AA- (Standard & Poor's) eller Aa3 (Moody's). Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringsyn och analyser. Det finns ingen gräns för löptiden, dvs. tiden till den slutliga förfallodagen, för fondens investeringar. Fonden investerar i standardiserade räntederivatinstrument i syfte att gardera sig mot ogynnsam utveckling på marknaderna och för att generera ytterligare avkastning.

Fonden passar placerare som strävar efter en liten och jämn avkastning från ränteplaceringar med låg risk och accepterar risken för negativ värdeförändring, vilket förknippas med investering på räntemarknaden, t.ex. att marknadsvärdet sjunker när den allmänna räntenivån stiger. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fonden har inget jämförelseindex.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 3 december 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola Realränta.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över emittenter som anses vara intressanta ur investeringsynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell placeringsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av investeringsprocessen och uppföljningen av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. De hållbarhetsrisker som bedöms vara de mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på fondens investeringar är korruption och funktionsstörningar hos institutionella strukturer. Riskerna hanteras genom omsorgsfulla analyser och val av investeringsobjekt samt genom en hållbarhetsanalys av emittenterna. Därför är deras inverkan på fondens avkastning begränsad.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Fondens investeringar är i regel inflationsbundna. Om den faktiska inflationen skiljer sig från inflationen som prissatts av fondens investeringsobjekt, kan det leda till en annan avkastning än för motsvarande investeringsobjekt som inte är inflationskyddade. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Samfund Långränta ESG

Placeringsfond LokalTapiola Samfund Långränta ESG är en aktivt förvaltd långräntefond som investerar i ränteinvesteringar i euro i Europa och andra OECD-länder. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Investeringsobjekten omfattar främst obligationer och säkerställda obligationer med bra kreditbetyg, som emitterats av stater, kommuner och andra offentliga organ. Kreditvärderingen för ett investeringsobjekt som emitterats eller garanteras av ett annat organ än en stat måste vara hög vid förvärvstidpunkten, minst A- (Standard & Poor's) eller A3 (Moody's). Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för fondens investeringar, är vanligen 1–20 år. Durationen är vanligtvis längre än för statsobligationsmarknaden i genomsnitt. Fonden investerar i standardiserade räntederivatinstrument i syfte att gardera sig mot ogynnsam utveckling på marknaderna och för att generera ytterligare avkastning.

Fonden passar placerare som strävar efter en liten och jämn avkastning från ränteplaceringar med låg risk och accepterar risken för negativ värdeförändring, vilket förknippas med investering på räntemarknaden, t.ex. att marknadsvärdet sjunker när den allmänna räntenivån stiger.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med kombinationen av indexen Markit iBoxx € Overall AAA-AA (60 %) och Markit iBoxx EUR Sovereign & Sub_Sovereign AAA-AA 15+ (40 %). Indexen styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet) den 1 januari 2024 och samtidigt ändrades fondens namn. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond LokalTapiola AIF Långränta ESG. Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 1 januari 2024. Före denna tidpunkt ansvarade LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över emittenter som anses vara intressanta ur investeringsynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell placeringsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av investeringsprocessen och uppföljningen av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. De hållbarhetsrisker som bedöms vara de mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på fondens investeringar är korruption och funktionsstörningar hos institutionella strukturer. Riskerna hanteras genom omsorgsfulla analyser och val av investeringsobjekt samt genom en hållbarhetsanalys av emittenterna. Därför är deras inverkan på fondens avkastning begränsad.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie IV, som är avsedd för storkunder. Förutsättningen för teckning av andelsserie IV är en teckning på minst 10 miljoner euro eller ett kundförhållande hos LokalTapiola Kapitalförvaltning, där förmögenheten som förvaltas uppgår till minst 10 miljoner euro. Andelsseriens uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. 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 avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG

Placeringsfond LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG är en aktivt förvaltd långräntefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i företags och bankers euronoterade skuldebrev i Europa och andra OECD-länder. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden investerar i företags och bankers skuldebrev och med tanke på likviditet och riskspridning i företagscertifikat, bankers depåbevis och skuldebrev garanterade av stater. Vid förvärvstidpunkten har varje placeringsobjekt en hög kreditvärdering, dvs. av nivån investment grade (BBB-/Baa3). Fonden investerar också i ränteinstrument som saknar internationell kreditvärdighet men som anses ha en kreditvärdighet som motsvarar investment grade-nivå. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för fondens investeringar, är vanligen 1–4 år. Fonden investerar i standardiserade räntederivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen för företags- och bankobligationer och accepterar risken att en placerings värde kan variera.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet iBoxx Euro Corporates 1–5 TR. Indexet styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte de miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper som fonden främjar. Fonden har inte något jämförelseindex för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet) den 1 januari 2024 och samtidigt ändrades fondens namn. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond LokalTapiola AIF Företagsobligation ESG. Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 1 januari 2024. Före denna tidpunkt ansvarade LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Den hållbarhetsrisk som bedöms vara den mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på fondens investeringar är övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen. Risken hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på fondens avkastning vara begränsad.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie IV, som är avsedd för storkunder. Förutsättningen för teckning av andelsserie IV är en teckning på minst 10 miljoner euro eller ett kundförhållande hos LokalTapiola Kapitalförvaltning, där förmögenheten som förvaltas uppgår till minst 10 miljoner euro. Andelsseriens uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de ränteinstrument som är investeringsobjekt. 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 avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Företagsränta ESG

Placeringsfonden LokalTapiola Företagsränta ESG är en aktivt förvaltd långräntefond som investerar sina tillgångar huvudsakligen i företags och bankers euronoterade skuldebrev i Europa och andra OECD-länder. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden investerar i företags och bankers skuldebrev och med tanke på likviditet och riskspridning i företagscertifikat, bankcertifikat samt skuldebrev som garanteras av stater och andra offentliga organ. Investeringarnas huvudvikt ligger på investeringar av investment grade-nivån, vilka omfattar sådana ränteinstrument vars kreditvärdighet enligt ett internationellt kreditvärderingsinstitut är minst BBB-/Baa3 och ränteinstrument som saknar internationell kreditvärdighet men som anses ha en kreditvärdighet som motsvarar investment grade-nivå. I fondens investeringar kan dessutom ingå enskilda ränteinstrument vars riskklassificering enligt ett internationellt kreditvärderingsinstitut bedöms vara av investment grade-nivå eller lägre, dvs. högst BB+ / Ba1 kreditvärdighet eller en kreditvärdighet av motsvarande nivå. Fondens investeringar bildar en diversifierad portfölj av företagsobligationer. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för fondens investeringar, är vanligen 2–6 år. Fonden investerar tidvis i standardiserade ränte- och credit-indexderivat för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen för företags- och bankobligationer och accepterar risken att en placerings värde kan variera.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med indexet iBoxx Euro Corporates Overall Performance. Indexet styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte de miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper som fonden främjar.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 12 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 12 november 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Företagsränta.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Över företag som anses vara intressanta ur investeringssynpunkt görs en hållbarhetsanalys samtidigt med en traditionell företagsanalys. I egenskap av fondens portföljförvaltare bedömer LokalTapiola Kapitalförvaltning hållbarhetsrisker, deras sannolikhet och omfattning av konsekvenserna kontinuerligt som en del av vår investeringsprocess och uppföljning av investeringsobjekten och -portföljerna. Baserat på bedömningen kan en investering göras, den kan ökas/minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Den hållbarhetsrisk som bedöms vara den mest betydande med tanke på utvecklingen av värdet på fondens investeringar är övergångsriskerna relaterade till klimatförändringen. Risken hanteras genom att begränsa investeringar i kritiska branscher, och därmed bedöms riskens inverkan på fondens avkastning vara begränsad.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

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

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

Blandfonder

Seligson & Co Pharos

Placeringsfonden Seligson & Co Pharos är en moderat kapitalförvaltningsfond som investerar på aktie- och räntemarknaden.

Pharos mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på en diversifierad aktiemarknadsportfölj (60 %) och ränteportfölj (40 %). Pharos är avsedd för placerare som inte själva vill följa utvecklingen värdepappersmarknader eller fatta allokeringsbeslut mellan aktie- och ränteinstrument. Fonden kan till och med utgöra hela värdepappersportföljen eller placeraren kan också använda den som portföljens kärna som kompletteras med andra aktie- och ränteplaceringar.

Pharos är en så kallad blandfond som investerar på internationella aktie- och räntemarknader, främst via fonder. Mottagarfondernas sammanräknade förvaltningsavgift kan totalt vara högst 0,85 % per år.

Pharos strävar efter att utnyttja aktiemarknadernas avkastningsmöjligheter, men jämnar ut aktiernas kurssvängningar genom att investera även på räntemarknaden. Investeringspolitiken utgår från det att den valda grundallokeringen förverkligas med kostnadseffektiva indexfonder. Eventuell tilläggsavkastning kommer via noggrant utvalda aktivt förvaltade fonder. Den normala fördelningen mellan aktier och räntor är 60/40.

Fonden idkar inte aktiv värdepappershandel och avvikelser från jämförelseindexet görs endast när någon marknads värderingsnivå enligt portföljförvaltaren skiljer sig mycket från sin långsiktiga normalnivå.

Pharos är en aktivt förvaltd fond. Vid sidan av den allmänna aktie- och ränterisken påverkas fondens utveckling även av portföljförvaltarens investeringsbeslut. Fonden strävar efter att hålla risknivån måttlig.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. . Mottagarfonderna investerar på ett diversifierat sätt i olika branscher och vikten av varje enskilt bolag i är låg. Således är även fondens hållbarhetsrisker spridda över olika branscher. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med en kombination av aktie- och ränteindex (Dow Jones Sustainability World Index 50 %, Dow Jones Sustainability Europe Index 10 %, iBoxx Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index 15 %, iBoxx Euro NonFinancials Overall Total Return Index 15 %, 3 mån. Euribor-index 10 %). Indexet styr inte valet av investeringsobjekt.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

De största riskerna för fonden Pharos är marknadsrisker relaterade till utvecklingen av ränte- och aktiemarknaden. Aktiv portföljförvaltning innebär alltid en risk för att portföljförvaltarens investeringsval misslyckas. Aktieinvesteringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Ränteinvesteringar kan säkras mot valutakursrisk.

Fondens fusionshistoria: 16.8.2004 fusionerades fonden med fonden Aktieportfölj och namnet ändrades till Pharos. Fondens tidigare namn var Flexportfölj.

Ansvarig portföljförvaltare: Seligson & Co Fondbolag Abp

LokalTapiola 2025 ESG

Placeringsfonden LokalTapiola 2025 ESG är en aktivt förvaltnad blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Investeringarnas huvudvikt ligger på ränteinvesteringar. Efter mållåret 2025 finns det inte längre några aktieinvesteringar i fonden. Under placeringstiden ändras andelen aktier och ränteinvesteringar i enlighet med portföljförvaltarens investeringssyn. Fonden strävar efter att uppnå bästa möjliga totalavkastning till mållåret 2025. Fonden lämpar sig för placerare som söker bättre avkastning än vad ränteplaceringar ger genom att placera en liten del av medlen i aktier. Placeraren accepterar riskerna som förknippas med ränteplacering (t.ex. ändringar av den allmänna räntenivån och emittentens soliditet) samt större risker för negativa värdeförändringar som förknippas med aktieplaceringar. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringfonder samt fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltnade eller indexreplikerande. Ränteinvesteringar kan göras i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med en kombination av indexen Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (5 %) och iBoxx EUR Overall (95 %) Indexen styr inte valet av placeringsobjekt och motsvarar inte Fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 3 december 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola 2025.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fonden innehåller risk för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Marknadsutvecklingen för de lån och räntefonder som fonden investerar i påverkas bland annat av emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola 2035 ESG

Placeringsfonden LokalTapiola 2035 ESG är en aktivt förvaltd blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Investeringarnas huvudvikt ligger först på aktieinvesteringar, men ränteinvesteringarnas mängd ökas när mållåret närmar sig. Efter mållåret 2035 finns det inte längre några aktieinvesteringar i fonden. Under placeringstiden ändras andelen aktier och ränteinvesteringar i enlighet med portföljförvaltarens investeringssyn. Fonden strävar efter att uppnå bästa möjliga totalavkastning till mållåret 2035. Fonden lämpar sig för placerare som söker bättre avkastning än vad ränteplaceringar ger genom att placera en betydande del av medlen i aktier. Placeraren accepterar riskerna som förknippas med ränteplacering (t.ex. ändringar av den allmänna räntenivån och emittentens soliditet) samt större risker för negativa värdeförändringar som förknippas med aktieplaceringar. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltade eller indexreplikerande. Ränteinvesteringar kan göras i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med en kombination av indexen Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (82,5 %) och iBoxx EUR Overall (17,5 %) Indexen styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 3 december 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola 2035.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Marknadsutvecklingen för de lån och räntefonder som fonden investerar i påverkas bland annat av emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola 2045 ESG

Placeringsfonden LokalTapiola 2045 ESG är en aktivt förvaltnad blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Investeringarnas huvudvikt ligger först på aktieinvesteringar, men ränteinvesteringarnas mängd ökas när mållåret närmar sig. Efter mållåret 2045 finns det inte längre några aktieinvesteringar i fonden. Under placeringstiden ändras andelen aktier och ränteinvesteringar i enlighet med portföljförvaltarens investeringssyn. Fonden strävar efter att uppnå bästa möjliga totalavkastning till mållåret 2045. Fonden passar placerare som söker hög avkastning genom att placera huvudsakligen på aktiemarknaderna, men så att en del av placeringarna diversifieras på ränteplaceringar. Placeraren accepterar riskerna som förknippas med ränteplacering (t.ex. ändringar av den allmänna räntenivån och emittentens soliditet) samt större risker för negativa värdeförändringar som förknippas med aktieplaceringar.

Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltnade eller indexreplikerande. Ränteinvesteringar kan göras i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med en kombination av indexen Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (82,5 %) och iBoxx EUR Overall (17,5 %) Indexen styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 3 december 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola 2045

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Marknadsutvecklingen för de lån och räntefonder som fonden investerar i påverkas bland annat av emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Världen 20

Placeringsfonden LokalTapiola Världen 20 är en aktivt förvaltnad blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

I normalläget är 20 % av fondens tillgångar investerade i aktier, men deras andel kan variera mellan 0 % och 40 %. Andelen aktier och ränteinvesteringar ändras i enlighet med portföljförvaltarens investeringssyn. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden passar placerare som söker bättre avkastning än vad ränteplaceringar ger genom att placera en del av medlen i aktier. Placeraren accepterar riskerna som förknippas med ränteplacering (t.ex. ändringar av den allmänna räntenivån och emittentens soliditet) samt större risker för negativa värdeförändringar som förknippas med aktieplaceringar. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltnade eller indexreplikerande. Ränteinvesteringar kan göras i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med en kombination av indexen Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (20 %) och iBoxx EUR Overall (80 %). Indexen styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fonden innehåller risk för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Marknadsutvecklingen för de lån och räntefonder som fonden investerar i påverkas bland annat av emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Världen 50

Placeringsfonden LokalTapiola Världen 50 är en aktivt förvaltnad blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

I normalläget är 50 % av fondens tillgångar investerade i aktier, men deras andel kan variera mellan 15 % och 65 %. Andelen aktier och ränteinvesteringar ändras i enlighet med portföljförvaltarens investeringssyn. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden lämpar sig för placerare som söker bättre avkastning än vad ränteplaceringar ger genom att placera en betydande del av medlen i aktier. Placeraren accepterar riskerna som förknippas med ränteplacering (t.ex. ändringar av den allmänna räntenivån och emittentens soliditet) samt större risker för negativa värdeförändringar som förknippas med aktieplaceringar. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltnade eller indexreplikerande. Ränteinvesteringar kan göras i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med en kombination av indexen Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (50 %) och iBoxx EUR Overall (50 %). Indexen styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Marknadsutvecklingen för de lån och räntefonder som fonden investerar i påverkas bland annat av emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Världen 80

Placeringsfonden LokalTapiola Världen 80 är en aktivt förvaltnad blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

I normalläget är 80 % av fondens tillgångar investerade i aktier, men deras andel kan variera mellan 60 % och 100 %. Andelen aktier och ränteinvesteringar ändras i enlighet med portföljförvaltarens investeringssyn. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden passar placerare som söker hög avkastning genom att placera huvudsakligen på aktiemarknaderna, men så att en del av placeringarna diversifieras på ränteplaceringar. Placeraren accepterar riskerna som förknippas med ränteplacering (t.ex. ändringar av den allmänna räntenivån och emittentens soliditet) samt större risker för negativa värdeförändringar som förknippas med aktieplaceringar. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltnade eller indexreplikerande. Ränteinvesteringar kan göras i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med en kombination av indexen Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (80 %) och iBoxx EUR Overall (20 %). Indexen styr inte valet av investeringsobjekt och motsvarar inte fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Skydd

Placeringsfonden LokalTapiola Skydd är en aktivt förvaltd blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Investeringarnas huvudvikt ligger på ränteinvesteringar.

Fonden kan investera på utvecklade marknader och på tillväxtmarknader. Fondens mål är att uppnå en så stabil total avkastning på lång sikt som möjligt. Målet är att fondandelsvärdet inte sjunker under skyddsmålet. Skyddsmålet fastställs dagligen och är 90 procent av det högsta historiska fondandelsvärdet under de senaste 12 månaderna.

Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Fonden använder en riskbudget, inom ramen för vilken den investerar i mer riskfyllda objekt, såsom börsnoterade aktiefonder (ETF), derivat eller omsättningsbara strukturerade produkter av derivatkaraktär. Fondens investeringsobjekt väljs ut baserat på kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkännt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder.

Fonden har inget jämförelseindex.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Fonden förändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller placeringsfondsdirektivets krav) 3.12.2021. Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fonden innehåller risk för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Marknadsutvecklingen för de lån och räntefonder som fonden investerar i påverkas bland annat av emittenternas förmåga att återbetala lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Om fondandelsvärdet sjunker under skyddsmålet, måste fondens tillgångar investeras i objekt med låg risk. Fonden kan inte öka andelen riskfyllda investeringar innan fondandelsvärdet har överskridit skyddsmålet. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50

Placeringsfond LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 är en aktivt förvaltd kapitalförvaltningsfond som investerar globalt på aktie- och räntemarknaderna.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fondens investeringsobjekt väljs ut bland fonderna i LokalTapiola Kapitalförvaltnings partnernetverk baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. De underliggande fonderna investerar såväl i aktier och aktiebundna instrument som i obligationslån emitterade av företag och offentliga organ. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltd eller indexreplikerande.

Räntefondernas andel av fondens tillgångar kan variera mellan 25 och 75 procent och aktiefondernas andel mellan 25 och 75 procent. Vid neutralt marknadsläge är 50 procent av fondens investeringar aktieinvesteringar. Viktningen mellan aktie- och räntefonder motsvarar kapitalförvaltarens aktuella marknadssyn. Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

Fonden passar placerare som vill dra nytta av fondens investeringspolitik och accepterar dess risker samt att risken kan variera. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

Fonden har inget jämförelseindex.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet) den 1 januari 2024 och samtidigt ändrades fondens namn. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50. Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 1 januari 2024. Före denna tidpunkt ansvarade LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab för förvaltningen av fonden.

Fonden kan endast tecknas och lösas in via LokalTapiola Kapitalförvaltning. Minimisumman för en fondteckning är 100 000 euro.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den procentuella förvaltningsprovisionen som debiteras fonden debiteras andelsägaren en fast förvaltningsprovision på 50 euro per månad med en separat faktura.

Fondens största risker

Fonden innehåller risk för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Marknadsutvecklingen för de lån och räntefonder som fonden investerar i påverkas bland annat av emittenternas förmåga att återbetala lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75

Placeringsfond LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75 är en aktivt förvaltd kapitalförvaltningsfond som investerar globalt på aktie- och räntemarknaderna.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fondens investeringsobjekt väljs ut bland fonderna i LokalTapiola Kapitalförvaltnings partnernetverk baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. De underliggande fonderna investerar såväl i aktier och aktiebundna instrument som i obligationslån emitterade av företag och offentliga organ. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltd eller indexreplikerande.

Räntefondernas andel av fondens tillgångar kan variera mellan 0 och 50 procent och aktiefondernas andel mellan 50 och 100 procent. Vid neutralt marknadsläge är 75 procent av fondens investeringar aktieinvesteringar. Viktningen mellan aktie- och räntefonder motsvarar kapitalförvaltarens aktuella marknadssyn. Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

Fonden passar placerare som vill dra nytta av fondens investeringspolitik och accepterar dess risker samt att risken kan variera. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkännt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

Fonden har inget jämförelseindex.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet) den 1 januari 2024 och samtidigt ändrades fondens namn. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75. Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 1 januari 2024. Före denna tidpunkt ansvarade LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab för förvaltningen av fonden.

Fonden kan endast tecknas och lösas in via LokalTapiola Kapitalförvaltning. Minimisumman för en fondteckning är 100 000 euro.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den procentuella förvaltningsprovisionen som debiteras fonden debiteras andelsägaren en fast förvaltningsprovision på 50 euro per månad med en separat faktura.

Fondens största risker

Fonden innehåller risk för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Marknadsutvecklingen för de lån och räntefonder som fonden investerar i påverkas bland annat av emittenternas förmåga att återbetala lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

Kostnader, arvoden och nyckeltal

Kostnaderna enligt PRIIP-förordningen publiceras i faktabladet.

| Fond | Tecknings- avgift (till fond- bolaget) | Inlösen- avgift (till fond- bolaget) | Handelsersättning (till fonden) | Årlig förvalt- ningsavgift | Förvarings- avgift 2023 | Administra- tionskost- nader år 2023 | Omsätt- nings- hastighet år 2023 | Avkastning år 2023 | |
|---|---|---|------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---|---|-----------------------|-----------------------|
| Aktieindexfonder | | | Teckning | Inlösnig | | | | | |
| Seligson & Co Asien Indexfond | - | - | 0,1 % | 0,1–0,5 % ¹ | 0,43 % | 0,027 % | 0,47 % | 20,24 % | 10,33 % |
| Seligson & Co Asien Indexfond V ¹³ | - | - | 0,1 % | 0,1–0,5 % ¹ | 0,00 % | 0,014 % | 0,04 % | 20,81 % | 10,81 % |
| Seligson & Co Europa Indexfond | - | - | 0,1 % | 0,1–0,5 % ¹ | 0,44 % | 0,014 % | 0,46 % | 20,81 % | 15,81 % |
| Seligson & Co Europa Indexfond V ¹³ | - | - | 0,1 % | 0,1–0,5 % ¹ | 0,00 % | 0,02 % | 0,02 % | 20,81 % | 16,34 % |
| Seligson & Co OMX Helsinki 25 UCITS ETF ⁵ | - | - | -/ ⁵ | -/ ⁵ | 0,11–0,18 % ⁷ | Inkl. förv. avgift | 0,15 % | 25,10 % | -2,50 % |
| Seligson & Co Nordamerika Indexfond | - | - | 0,1 % | 0,1–0,5 % ¹ | 0,42 % | 0,020 % | 0,44 % | 37,92 % | 23,50 % |
| Seligson & Co Nordamerika Indexfond V ¹³ | - | - | 0,1 % | 0,1–0,5 % ¹ | 0,00 % | 0,02 % | 0,02 % | 37,92 % | 24,02 % |
| Seligson & Co Finland Indexfond | - | - | 0,1 % | 0,1–0,5 % ¹ | 0,45 % | 0,004 % | 0,46 % | 13,24 % | -3,51 % |
| LokalTapiola Europa Klimatindex | - | - | - | - ¹⁹ | 0,31 % ⁸ | 0,014 % ⁸ | 0,33 % | 17,37 % | 15,38 % |
| LokalTapiola USA Klimatindex | - | - | - | - ¹⁹ | 0,31 % ⁸ | 0,010 % ⁸ | 0,33 % | 19,47 % | 29,46 % |
| Övriga aktiefonder | | | | | | | | | |
| Seligson & Co Global Top 25 Brands | - | - | - | 0–0,5 % ² | 0,59 % | 0,012 % | 0,60 % | 24,56 % | 12,34 % |
| Seligson & Co Global Top 25 Brands V ¹³ | - | - | - | 0–0,5 % ² | 0,00 % | 0,01 % | 0,01 % | 24,56 % | 13,01 % |
| Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals | - | - | - | 0–0,5 % ² | 0,59 % | 0,013 % | 0,61 % | 8,87 % | -4,51 % |
| Seligson & Co Familjebolag | - | - | - | - | 1,25 % | 0,025 % | 1,30 % | 14,02 % | 8,48 % |
| Seligson & Co Phoebus | - | - | - | 0–1 % ⁴ | 0,94 % | 0,009 % | 0,95 % | -11,63 % | 9,43 % |
| Seligson & Co Tropico LatAm | - | - | - | 0–0,5 % ² | 1,50 % | 0,091 % | 1,69 % | 13,98 | 32,01 % |
| LokalTapiola Europa Mid Cap ESG | - | - | - | - ¹⁹ | 1,49 % ⁸ | 0,013 % ⁸ | 1,51 % | 41,91 % | 7,71 % |
| LokalTapiola Välfärd ESG | - | - | - | - ¹⁹ | 1,49 % ⁸ | 0,012 % ⁸ | 1,51 % | 55,20 % | -0,18 % |
| LokalTapiola Framtid | - | - | - | - ¹⁹ | 1,49 % ⁸ | 0,010 % ⁸ | 1,51 % | 63,93 % | 12,99 % |
| LokalTapiola Utvecklade Asien ESG | - | - | - | - ¹⁹ | 1,47 % ⁸ | 0,033 % ⁸ | 1,51 % | 90,40 % | 14,97 % |
| LokalTapiola Tillväxtmarknader ¹⁸ | - | - | - | - ¹⁹ | 0,51 % ⁸ | 0,066 % ⁸ | 0,64 % ¹⁸ | -6,88 % | 6,38 % |
| LokalTapiola Hållbar Miljö | - | - | - | - ¹⁹ | 1,49 % ⁸ | 0,011 % ⁸ | 1,51 % | -9,02 % | 4,94 % |
| LokalTapiola Aktie 100 | 0–5 % ¹⁰ | 0–5 % ¹⁰ | - | - ¹⁹ | 0,39 % ^{9,8} | 0,013 % ⁸ | 0,54 % | -5,35 % | 12,38 % |
| LokalTapiola Norden ESG | - | - | - | - ¹⁹ | 1,49 % ⁸ | 0,010 % ⁸ | 1,52 % | 73,69 % | 6,86 % |
| LokalTapiola USA Mid Cap ESG | - | - | - | - ¹⁹ | 1,59 % ⁸ | 0,010 % ⁸ | 1,61 % | 46,01 % | 7,01 % |
| LokalTapiola Samfund Europa ESG | - | - | - | - ¹⁹ | 1,39 % ⁸ | 0,012 % ⁸ | 1,40 % ¹⁵ | 73,39 % | - ¹⁵ |
| LokalTapiola Samfund Europa ESG IV ¹⁴ | - | - | - | - ¹⁹ | 0,19 % ⁸ | 0,020 % ¹⁶ | 0,20 % ¹⁶ | 73,39 % | 15,82 % ¹¹ |

| | | | | | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|---|----------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|----------|-----------------------|
| LokalTapiola Samfund USA ESG | - | - | - | - ¹⁹ | 1,39 % ⁸ | 0,008 % ⁸ | 1,40 % ¹⁵ | 98,48 % | - ¹⁵ |
| LokalTapiola Samfund USA ESG IV ¹⁴ | - | - | - | - ¹⁹ | 0,19 % ⁸ | 0,008 % ⁸ | 0,20 % ¹⁶ | 98,48 % | 11,78 % ¹¹ |
| Räntefonder | | | | | | | | | |
| Seligson & Co Euro Corporate Bond | - | - | - | 0-0,2 % ³ | 0,32 % | 0,010 % | 0,34 % | -3,70 % | 6,92 % |
| Seligson & Co Euro Corporate Bond V ¹³ | - | - | - | 0-0,2 % ³ | 0,00 % | 0,010 % | 0,02 % | -3,70 % | 7,26 % |
| Seligson & Co Euro-obligation | - | - | - | 0-0,2 % ³ | 0,27 % | 0,010 % | 0,28 % | 4,32 % | 6,58 % |
| Seligson & Co Euro-obligation V ¹³ | - | - | - | 0-0,2 % ³ | 0,00 % | 0,010 % | 0,01 % | 4,32 % | 6,87 % |
| Seligson & Co Penningmarknadsfond | - | - | - | - | 0,18 % | 0,004 % | 0,19 % | -16,36 % | 3,16 % |
| Seligson & Co Penningmarknadsfond V ¹³ | - | - | - | - | 0,00 % | 0,004 % | 0,01 % | -16,36 % | 3,35 % |
| LokalTapiola High Yield | - | - | - | - ¹⁹ | 0,78 % ^{9,8} | 0,016 % ⁸ | 1,29 % | -3,74 % | 9,37 % |
| LokalTapiola Europa High Yield ESG | - | - | - | - ¹⁹ | 0,69 % ⁸ | 0,010 % ⁸ | 0,71 % | 25,99 % | 12,15 % |
| LokalTapiola Utvecklade Räntemarknader | - | - | - | - ¹⁹ | 0,58 % ^{9,8} | 0,016 % ⁸ | 1,20 % | 19,47 % | 8,24 % |
| LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta | - | - | - | - ¹⁹ | 0,69 % ⁸ | 0,010 % ⁸ | 0,71 % | 56,76 % | 8,95 % |
| LokalTapiola Ränta 100 | 0-5 % ¹⁰ | 0-5 % ¹⁰ | - | - ¹⁹ | 0,39 % ^{9,8} | 0,012 % ⁸ | 0,70 % | 13,19 % | 7,33 % |
| LokalTapiola Räntevärld | - | - | - | - ¹⁹ | 0,34 % ^{9,8} | 0,013 % ⁸ | 0,82 % | 6,42 % | 7,21 % |
| LokalTapiola Kortrränta ESG | - | - | - | - ¹⁹ | 0,29 % ⁸ | 0,010 % ⁸ | 0,30 % | 11,24 % | 5,42 % |
| LokalTapiola Kortrränta ESG VI ¹² | - | - | - | - ¹⁹ | 0,14 % ⁸ | 0,010 % ⁸ | 0,15 % | 11,24 % | - ¹² |
| LokalTapiola Långränta ESG | - | - | - | - ¹⁹ | 0,44 % ⁸ | 0,010 % ⁸ | 0,45 % | 14,14 % | 7,61 % |
| LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG | - | - | - | - ¹⁹ | 0,69 % ⁸ | 0,010 % ⁸ | 0,70 % | 25,50 % | 8,25 % |
| LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG VI ¹² | - | - | - | - ¹⁹ | 0,34 % ⁸ | 0,010 % ⁸ | 0,35 % | 25,50 % | - ¹² |
| LokalTapiola Realränta ESG | - | - | - | - ¹⁹ | 0,54 % ⁸ | 0,010 % ⁸ | 0,55 % | 11,26 % | 4,73 % |
| LokalTapiola Samfund Långränta ESG | - | - | - | - ¹⁹ | 0,42 % ⁸ | 0,009 % ⁸ | 0,43 % ¹⁵ | 21,91 % | - ¹⁵ |
| LokalTapiola Samfund Långränta ESG IV ¹⁴ | - | - | - | - ¹⁹ | 0,19 % ⁸ | 0,009 % ⁸ | 0,20 % ¹⁶ | 21,91 % | 7,67 % ¹¹ |
| LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG ESG | - | - | - | - ¹⁹ | 0,64 % ⁸ | 0,008 % ⁸ | 0,65 % ¹⁵ | 42,46 % | - ¹⁵ |
| LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG IV ¹⁴ | - | - | - | - ¹⁹ | 0,19 % ⁸ | 0,008 % ⁸ | 0,20 % ¹⁶ | 42,46 % | 7,65 % ¹¹ |
| LokalTapiola Företagsränta ESG | - | - | - | - ¹⁹ | 0,69 % ⁸ | 0,010 % ⁸ | 0,70 % | 7,55 % | 9,26 % |
| Blandfonder | | | | | | | | | |
| Seligson & Co Pharos | - | - | - | 0-0,5 % ² | 0,45 % + max 0,85 % ⁶ | 0,005 % | 0,54 % | -14,61 % | 11,94 % |
| LokalTapiola 2025 ESG | - | - | - | - ¹⁹ | 0,74 % ^{9,8} | 0,009 % ⁸ | 1,04 % | 5,66 % | 7,40 % |
| LokalTapiola 2035 ESG | - | - | - | - ¹⁹ | 0,74 % ^{9,8} | 0,010 % ⁸ | 1,07 % | 15,38 % | 12,05 % |
| LokalTapiola 2045 ESG | - | - | - | - ¹⁹ | 0,74 % ^{9,8} | 0,010 % ⁸ | 1,07 % | 18,96 % | 12,57 % |
| LokalTapiola Världen 20 | - | - | - | - ¹⁹ | 0,44 % ^{9,8} | 0,011 % ⁸ | 0,89 % | 12,57 % | 9,41 % |
| LokalTapiola Världen 50 | - | - | - | - ¹⁹ | 0,54 % ^{9,8} | 0,011 % ⁸ | 0,95 % | 30,51 % | 9,71 % |
| LokalTapiola Världen 80 | - | - | - | - ¹⁹ | 0,64 % ^{9,8} | 0,011 % ⁸ | 1,06 % | 41,46 % | 9,72 % |
| LokalTapiola Skydd | - | - | - | - ¹⁹ | 0,49 % ^{9,8} | 0,007 % ⁸ | 0,67 % | 51,40 % | 6,12 % |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|-----------------|----------------------------|----------------------|---------------------|---------|---------|
| LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 | - | - | - | - ¹⁹ | 0,19 % ^{9, 17, 8} | 0,012 % ⁸ | 0,66 % ⁹ | 34,61 % | 10,81 % |
| LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75 | - | - | - | - ¹⁹ | 0,19 % ^{9, 17, 8} | 0,011 % ⁸ | 0,75 % ⁹ | 30,31 % | 3,30 % |

Förklaringar till tabellen:

- 1) Handelsersättning vid inlösen normalt 0,1 %, men 0,5 % om innehavstiden varit kortare än 180 dagar.
- 2) Handelsersättning vid inlösen normalt 0 %, men 0,5 % om innehavstiden varit kortare än 180 dagar.
- 3) Handelsersättning vid inlösen normalt 0 %, men 0,2 % om innehavstiden varit kortare än 90 dagar.
- 4) Handelsersättning vid inlösen normalt 0 %, men 1 % om innehavstiden varit kortare än 360 dagar.
- 5) Kontantinlösenavgift 2 %, men minst 100 euro. Vid börshandel med andelar debiterar värdepappersförmedlaren vanligen en avgift för värdepappershandeln.
- 6) Inklusive mottagarfonderna som fonden investerar i. Mottagarfondernas totala fasta förvaltningsavgifter får inte överstiga 0,85 % av fondens värde per år.
- 7) Varierar enligt fondens storlek. Mera detaljer nedan. I den här fonden innehåller förvaltningsavgiften också förvarings- och förvaringsinstitutsarvodet.
- 8) Fondens arvodesstruktur ändrades 1.11.2024. Från och med 1.11.2024 tas förvarings- och förvaringsinstitutsarvodet ut av fondens tillgångar. Förut ingick förvarings- och förvaringsinstitutsarvodet i fondens förvaltningsprovision. I samband med förändringen sänktes förvaltningsprovisionen med en kalkylmässig uppskattning av förvarings- och förvaringsinstitutsarvodet.
- 9) I tillägg till förvaltningsprovisionen tas förvaltningsprovisioner ut för de underliggande fonderna. Maximibeloppet för förvaltningsavgiften hos de placeringsfonder som fonden investerar i är 2 %.
- 10) För LokalTapiola Kapitalförvaltnings kunder 0 euro, annars 5 % av tecknings-/inlösensumman.
- 11) Årsavkastning med korrigering för utbetald avkastning.
- 12) Andelsserie VI är avsedd att användas av försäkringsbolag som i egenskap av storinvesterare erbjuder investeringsprodukter. Teckning av andelar i andelsserie VI förutsätter ett minimiinnehav på 1 000 000 euro i den aktuella andelsserien samt att försäkringsbolaget ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsserien lanserades 20.11.2023.
- 13) Andelsserie V är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas.
- 14) Andelsserie IV är avsedd för storkunder. Förutsättningen för teckning av andelsserie IV är en teckning på minst 10 miljoner euro eller ett kundförhållande hos LokalTapiola Kapitalförvaltning, där förmögenheten som förvaltas uppgår till minst 10 miljoner euro.
- 15) Fondens allmänna andelsserie lanserades 1.1.2024. Den administrativa kostnaden som anges är en uppskattning för 2024.
- 16) Förvaltningsprovisionen för fondens andelsserie IV ändrades 1.1.2024. Den angivna kostnaden är en uppskattning för 2024.
- 17) Innehåller inte något arvode som faktureras. Utöver den procentuella förvaltningsprovisionen som debiteras fonden debiteras andelsägaren en fast förvaltningsprovision på 50 euro per månad med en separat faktura.
- 18) 1.3.2024 ändrades fonden från en fondandelsfond till en fond som investerar direkt i aktier. Fondens förvaltningsprovision ändrades 1.3.2024. Den administrativa kostnaden som anges är en uppskattning för 2024.
- 19) Den stadgeenliga eventuella handelsersättningen till fonden är högst 2 % om innehavstiden är kortare än 30 dagar. Handelsersättningen används inte för närvarande.

Historisk avkastning garanterar inte framtida avkastning. Placeringarnas värde kan både stiga och sjunka. Vid inlösen av fondandelar kan man få tillbaka mindre än man ursprungligen placerat.

Kostnader som debiteras placeringsfonden

De kostnader som fonden har för förvaltningen täcks med den till fondbolaget betalda **förvaltningsprovisionen**. Förvaringskostnaderna som uppkommer av att fondernas investeringar förvaras täcks med **förvaringsavgiften** och kostnaderna för förvaringsinstitutskontrollen med **förvaringsinstitutsavgiften** (tillsammans "förvaringsavgift"). Hos Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF ingår förvaringsavgiften i förvaltningsprovisionen. För de andra fondernas del baserar sig förvaringsavgiften på ett avtal med förvaringsinstitutet OP Säilytys Oy och betalas till förvaringsinstitutet enligt faktura. Förvaringsavgiften i tabellen baserar sig på de faktiska förvaringsavgifterna under föregående räkenskapsår. Den i värdeberäkningen använda dagliga förvaringsavgiften kan skilja sig från den avgift förvaringsinstitutet fakturerar.

Ur fondens medel betalas därutöver på basis av utomstående serviceleverantörers fakturor andra avgifter som relaterar till fondens investeringsverksamhet, t.ex. clearingavgifter för värdepappershandel, bankkostnader och eventuella lagstadgade kostnader som hänförs till fondens investeringar eller investeringsverksamhet.

De ovan nämnda avgifterna eller uppskattningar av dem dras dagligen av från fondandelens värde, och de ingår i fondandelsvärdet som publiceras dagligen. Avgifterna tas alltså inte skilt ut av andelsägarna.

Administratinskostnaderna (tidigare löpande kostnader) baserar sig på de faktiska kostnader som tagits ut föregående räkenskapsår. 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). I de administrativa kostnaderna ingår de arvoden som mottagarfonderna debiterar.

Rabatter som beviljats av fondbolaget samt arvoden och kostnader som betalats till tredje part

Från förvaltningsprovisionen kan ges rabatter till Seligson & Co Fondbolags direkta kunder baserat på kundrelationen som helhet, om placeringarnas totala belopp överstiger en miljon euro (enligt storkundsprislistan). Avgifterna för fonderna som bär namnet LokalTapiola i denna broschyr kan avvika beroende på kundrelationen som helhet.

Av den förvaltningsprovision som fondbolaget erhåller kan bolaget betala en del till en tredje part, exempelvis en portföljförvaltare, investeringsrådgivare, distributör eller annan motsvarande aktör på basis av ett separat kontrakt i fråga om en tjänst som produceras för fonden eller fondbolaget och på villkor att betalning av tjänsten inte strider mot placeringsfondens intresse.

Ovan nämnda betalningar sker av den förvaltningsprovision som fondbolaget erhållit, inte av placeringsfondens medel.

Kostnader som tas ut av placeraren i samband med teckningar och inlösningar

Ifall det för fonden uppbärs en tecknings-, inlösnings- eller handelsersättning, debiteras den i samband med tecknings- eller inlösningstransaktionen. **Tecknings- och inlösningsavgifter** betalas till *fondbolaget*. **Handlersättningen** betalas till *fonden* för att kompensera de värdepappershandelskostnader som teckningar och inlösningar föranleder för de andra andelsägarna, och den kan definieras som en skillnad mellan köp- och säljpriserna (se de fondspecifika stadgarna).

Teckningsavgiften eller handelsersättningen som debiteras i samband med teckningar beräknas på basis av teckningssumman som kunden betalar in på fondens konto, och inlösningsavgiften eller handelsersättningen som debiteras i samband med inlösningar beräknas på basis av värdet på de andelar som löses in ur fonden.

Fondens omsättningshastighet visar hur stor omsättningen hos fondens värdepapper varit under en viss period. Talet beräknas genom att från totalbeloppet av köp och försäljningar dra av teckningarnas och inlösningarnas totalbelopp (summa1). Fondens omsättningshastighet är det erhållna talets (summa1) förhållande till den genomsnittliga storleken på fondens kapital under granskningsperioden. Till exempel innebär en omsättningshastighet på 200 % att fondens alla värdepapper har sålts och andra har köpts in istället under granskningsperioden. En negativ omsättningshastighet betyder att totalvolymen av portföljförvaltarens värdepappershandel har understigit volymen av teckningar och inlösningar. Om omsättningshastigheten är 0 % har fonden inte idkat någon annan handel än den som orsakas av inlösen och teckning. Omsättningshastigheten som anges i tabellen "Kostnader, arvoden och nyckeltal" innehåller inte mottagarfondernas siffror.

Fondbolaget kan också debitera särskilda serviceavgifter (t.ex. för andelsbevis eller avvikande betalningar). Åtgärds- eller serviceavgifterna anges i prislistan som finns på fondbolagets webbplats.

Volymbaserade förvaltnings- och förvaringsavgifter enligt fondens storlek

Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF

| Fondens storlek | Volymbaserad förvaltnings- och förvaringsavgift |
|--|---|
| från 0 till 50 000 000 euro | 0,18 % |
| från 50 000 000 till 200 000 000 euro | 0,16 % |
| från 200 000 000 till 500 000 000 euro | 0,14 % |
| Över 500 000 000 euro | 0,11 % |

Exempel: Då fondens storlek är 125 000 000 euro, är fondens förvaltnings- och förvaringsavgift $50\,000\,000 / 125\,000\,000 * 0,18\% + (125\,000\,000 - 50\,000\,000) / 125\,000\,000 * 0,16\% = 0,168$.

Distansförsäljning och rättsmedel

Information om distansförsäljning

På distansöverenskommelser och -avtal tillämpas finsk lag och förhandsinformation ges enligt finsk lagstiftning. Förhandsinformation, avtalsvillkor och kundtjänst fås på svenska och finska. En konsument har inte utan fondbolagets uttryckliga samtycke ångerrätt gällande fondteckningar gjorda inom ett distansavtal efter att kunden har betalat teckningen till fondens bankkonto (eller teckningsbetalningen har gjorts på något annat av fondbolaget godkänt sätt). Placeringen har dock inte någon minimilängd. För kortvariga placeringar kan i vissa fonder uppbäras en högre inlösningsavgift eller handelsavgift vid inlösnings än den normala.

Lösning av tvister

I frågor som rör tjänsten och avtal ska kunder som valt Seligson & Co som sin servicekanal i första hand kontakta Seligson & Co:s kundtjänst, 09 6817 8200. Kunden ska utan dröjsmål meddela till Seligson & Co om det finns ett fel i tjänsten, liksom också sina eventuella anspråk gällande felet. Eventuella reklamationer ska lämnas skriftligen till Seligson & Co.

I frågor som rör tjänsten och avtal ska kunder som valt LokalTapiola som sin servicekanal i första hand kontakta LokalTapiolas telefontjänst för sparande och placering på 09 453 8500. Kunden ska omedelbart anmäla till LokalTapiola om det finns ett fel i tjänsten, liksom också sina eventuella anspråk gällande felet. Eventuella reklamationer ska levereras skriftligt.

Kundreklamationen kan formuleras fritt. Av reklamationen bör framgå kundens namn, kontaktuppgifter samt en möjligast detaljerad beskrivning av det skedda som har lett till reklamationen. Reklamationer behandlas så snabbt som möjligt och besvaras skriftligen till kunden antingen per e-post eller per brev.

Placeringsfonderna som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag omfattas varken av Ersättningsfonden för investerare eller av insättningsgarantin. En placeringsfonds medel förvaras alltid skilt från fondbolagets och andra placeringsfonders medel, och en placeringsfonds medel kan inte utmätas för fondbolagets skulder.

I det fall att konsumentskyddslagstiftningen tillämpas på avtalsförhållandet har kunden tillgång till åtminstone följande rättsmedel utanför domstol:

FINE – Försäkrings- och finansrådgivning

Försäkrings- och finansrådgivningen ger avgiftsfri rådgivning och utredningshjälp för finansbranschens kunder i försäkrings-, bank- och värdepappersärenden. FINE ger råd exempelvis gällande lagstiftning, avtalsvillkor och finansbranschens förfaringsätt. Försäkringsnämnden, Banknämnden och Placeringsnämnden, vilka ger rekommendationsartade uttalanden på skriftliga begäran, är delar av FINE. Av nämnderna kan begäras uttalanden, om utrednings- och rådgivningshjälpen som erbjuds av försäkrings- och finansrådgivningen inte är tillräcklig för att lösa problemen.

Tjänsten är avgiftsfri och kan användas av alla icke-professionella placerare som har ett kundförhållande hos bolaget som tillhandahåller tjänster. Kontaktuppgifter: Försäkrings- och finansrådgivningen Porkkalagatan 1, 00180 Helsingfors, e-post info(at)fine.fi telefon 09 6850 120. På adressen www.fine.fi/sv finns ett kontaktformulär.

Konsumenttvistenämnden

Konsumenttvistenämnden är ett opartiskt och oavhängigt specialistorgan, vars medlemmar företräder i lika mån både konsumenter och näringsidkare. Nämnden ger riktlinjer och anvisningar för konsumenträtten dels i form av etablerad avgörandepraxis, dels med nya ställningstaganden som görs av hela nämnden i plenum. Klagomålsblanketten samt anvisningar och råd fås från konsumenträttsrådgivaren och från konsumenttvistenämndens www-sidor. Kontaktuppgifter: Konsumenttvistenämnden Tavastvägen 3, eller PB 306, 00531 Helsingfors, telefon 029 566 5200, e-post: kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi.

Kunden kan också föra tvister till tingsrätten på sin hemort i Finland för prövning.