

Syfte

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

Produkt

Produktens namn: LähiTapiola Velkasijoitus III Ky

Priip-produktutvecklare: LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab

ISIN: LTPDIII

Webbplats: www.lahitapiola.fi

Ring +358 9 453 8500 för mer information.

Finansinspektionen (FIN FSA) är ansvarig för tillsynen av LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab vad gäller detta faktablad.

Detta faktablad med basfakta för investerare har upprättats den 1.1.2024.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

LähiTapiola Velkasijoitus III Ky (härefter "Fonden") är en aktivt förvaltd fond som investerar i olistade skuldfonder. Enligt lagen om förvaltning av alternativa fonder är produkten en alternativ placeringsfond som förvaltas av LokalTapiola Alternativa Fonder Ab (härefter den "Alternativa fondens förvaltare").

Löptid

Målfondens löptid är på 10 år från och med det så kallade startdatumet (det senare av (i) den första avslutningen och (ii) slutet av investeringsperioden för LähiTapiola Velkasijoitus II Ky). Löptiden kan dock förlängas utan att ändra avtalen som reglerar den underliggande fonden om en sådan förlängning är nödvändig för avyttring, avveckling av den underliggande fondens verksamhet och ett korrekt genomförande av fördelningen av tillgångar eller utestående skulder.

Fondens komplementär är LähiTapiola Velkasijoitus III GP Oy. Komplementären kan säga upp investerarens status som tyst delägare i fonden helt eller delvis genom skriftligt meddelande på grundval av de villkor som anges i avsnitt 7.3 i fondavtalet.

Mål

Fondens avsikt är att göra investeringar i andra skuldfonder genom ett investeringsåtagande eller genom att köpa andelar i målfonden på den sk. andrahandsmarknaden. Målfonderna kan vara både finländska och internationella fonder. Utöver investeringar i fonden kan fonden göra direkta saminvesteringar i målföretag tillsammans med målfonderna.

De viktigaste faktorerna som påverkar fondens resultat är räntorna på investeringsmålets underliggande lån, ränteförändringar, gäldenärsföretagens affärsresultat och deras förmåga att betala sina skuldförpliktelser. Dessutom är framgången av strategi- och fondval en betydande faktor som påverkar avkastningen.

Nya investerare och ökning av investerarnas placeringsåtaganden kan accepteras genom beslut av komplementären (och utan investerarnas samtycke) för en period på 12 månader från startdatumet, eller genom komplementärens beslut för en period på 18 månader från startdatumet.

Fondens andelar handlas inte på offentliga marknader och investerare kan inte begära inlösen av sina andelar. Investeraren kan med fondens komplementärs samtycke sälja sin andel i fonden under dess löptid. Investeraren bär dock själv risken för att det inte hittas någon köpare eller att man inte får det aktuella priset för andelen (eller att man inte får tillstånd för överlåtelsen).

Investeringsmålets riskklass 6 har beräknats genom att utgå ifrån att investeraren behåller investeringsmålet i minst 10 år. Den verkliga risken kan variera mycket om investeraren ger upp sin investering mitt under den rekommenderade investeringstiden.

Målgrupp

Företags- och institutionella investerare i Finland vars ekonomiska bärkraft är tillräcklig för ett investeringsåtagande på 0,5 miljoner € och som förstår riskerna för illikviditet och lång löptid som är förknippade med placeringar i kapital och skuldkapital. Denna fond passar inte investerare som avser att sälja sina fondandelar inom tio år.

Fonden har en riskhanteringspolicy som godkänts av den alternativa fondens förvaltares styrelse för att identifiera och hantera fondens risker.

Ytterligare information om fonden samt fondandelens aktuella värde, är tillgängliga gratis på förfrågan från den alternativa fondens förvaltare. Faktablad finns tillgängliga på finska och svenska. Fondavtal, bokslut, verksamhetsberättelse och relevant och tillräcklig information finns tillgängliga på finska. Den alternativa fondens förvaltares förvaringsinstitut för alternativa placeringsfonder är Skandinaviska Enskilda banken AB (publ) Helsingfors filial.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Lägre risk



Högre risk

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten fram till den 15.2.2033.

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

Vi har klassificerat produkten som 6 av 7, dvs. den näst högsta riskklassen.

Riskindikatorn tar hänsyn till marknadsrisken, kopplad till investeringsmålets utveckling. Alla investeringar innebär risker, även i de lägre riskklasserna. Allmänna risker med investeringar förklaras närmare i fondprospektet och för kapitalinvesteringars del i teckningsavtalet.

Det kan hända att du inte kan lösa in investeringen i förtid. Du kan behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

Totalriskindikatorn tar inte hänsyn till följande risker: Likviditetsrisk, risker förknippade till investeringsmål, risker förknippade till beskattning, risker förknippade med investerarens betalningsförpliktelser.

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

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

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

De scenarier som visas bygger på tidigare resultat och på vissa antaganden. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Rekommenderad innehavstid: 10 år

Exempel på investering: EUR 10 000.

De avkastningsscenarier som presenteras i faktabladet har beräknats med hjälp av internräntemetoden (IRR), med beaktande av den beräknade kapitalbindningsräntan.

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	Om du löser in efter 10 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.			
Stress	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	9 500 EUR	10 200 EUR	10 700 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-5,00 %	1,25 %	2,11 %
Negativt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	10 000 EUR	10 500 EUR	12 000 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	0,00 %	3,10 %	4,14 %
Neutralt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	10 250 EUR	11 230 EUR	12 300 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	1,50 %	7,18 %	7,56 %
Positivt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	10 400 EUR	12 000 EUR	14 000 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	4,00 %	11,60 %	11,00 %

Vad händer om LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab inte kan göra några utbetalningar?

Fondernas medel är dess investerares egendom och de förvaras separat från den alternativa fondens förvaltade medel hos ett externt förvaringsinstitut (Skandinaviska Enskilda Banken, Helsingfors filial).

Förvaringsinstitutet kan använda ett eller flera underförvaringsinstitut för att förvara värdepapper. Förvaringsinstitutet säkerställer efter bästa förmåga att fondens medel hålls separerade från förvaringsinstitutets eller underförvaringsinstitutets tillgångar vid någonders eventuella insolvens.

Förvaringsinstitutet har plikt att vidta åtgärder om den alternativa fondens förvaltare inte klarar av att sköta om fonden på ett tillbörligt sätt. Om även förvaringsinstitutet misslyckas med det ska Finansinspektionen ta över ansvaret. Alternativa placeringsfonder som förvaltas av den alternativa fondens förvaltare skyddas inte av Ersättningsfonden för investerare eller insättningsgarantin.

Vilka är kostnaderna?

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

Kostnader över tid

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

Vi har antagit följande:

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

— 10 000 EUR investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	Om du löser in efter 10 år
Totala kostnader	200 EUR	1 599 EUR	3 447 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	2,0 %	3,2 % varje år	3,5 % varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 11,0 % före kostnader och 7,6 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Produkten har inga deltagaravgifter.	0 EUR
Inlösenkostnader	Produkten har inga uppsägningsavgifter.	0 EUR
Löpande kostnader [tas ut varje år]		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	Återkommande avgifter omfattar fondens förvaltningsavgift samt målfondernas återkommande avgifter. Ytterligare information om fondens fondavtal finns under avsnitt 5.2.	200 EUR
Transaktionskostnader	Detta värde är en uppskattning av avgifterna som orsakas av köp av försäljning av målinvesteringarna. Den verkliga summan varierar enligt hur mycket vi köper och säljer. De verkliga transaktionskostnaderna kan avvika från de presenterade.	0 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Fondens resultatsbaserade avgift är 7,50 % eller 5,00 % av avkastningen över den lägsta avkastningsgraden beroende på investeringsåtagandets storlek. Fondens lägsta avkastningsgrad är 5,50 %. Dessutom omfattar den prestationsbaserade avgiften prestationsbaserade avgifter för målfonder. Ytterligare information om fondavtal finns under avsnitt 6.1.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 10 år

Fondens rekommenderade tidshorisont grundas på längden på målfondens löptid. Investeraren kan med fondens komplementärs samtycke sälja sin andel i fonden under dess löptid. Investeraren bär dock själv risken för att det inte hittas någon köpare eller att man inte får det aktuella priset för andelen (eller att man inte får tillstånd för överlåtelsen).

Hur kan jag klaga?

I frågor angående tjänsten eller avtal avseende densamma, ska kunden alltid i första hand kontakta sin egen kontaktperson. Kunden ska utan dröjsmål anmäla fel i den alternativa fondens förvaltares tjänst och möjliga anspråk angående dessa på (förnamn.efternamn(at)lahitapiola.fi, telefon (09) 453 8500, www.lokaltapiola.fi, Revontulenkujä 1 02010 Espoo).

Tvister angående fondavtal löses slutligen genom skiljedomsförfarande enligt Centralhandelskammarens skiljedomsinstitutets stadgar för skiljedomsförfarande. Skiljedomstolen har tre medlemmar. Skiljedomsförfarandets plats är Helsingfors och språket är finska. Skiljeförfarandet, inklusive skiljedokumentet och skiljedomen, ska ske konfidentiellt och får inte avslöjas för tredje parter utan alla parter uttryckliga samtycke, såvida det inte krävs enligt lag, föreskrift, domstolsbeslut eller stadgarna för den relevanta börsern eller annan tillsynsmyndighet.

Övrig relevant information

Utöver detta faktablad har ett dokument utarbetats som innehåller väsentlig och tillräcklig information om fonden och dess verksamhet i enlighet med finansministeriets förordning 1040/2021. Det ovannämnda dokumentet, avtal som avser fonden och bolaget och andra ytterligare uppgifter om fonden (som tillämpligt inklusive den aktuella årsberättelsen) finns tillgänglig gratis i pappersform eller elektronisk form från den alternativa fondens förvaltare för de investerarna som fonden marknadsförs till eller som har investerat i fonden. Ytterligare information om fonden fås från LokalTapiola-gruppens kundtjänst på numret +358 9 453 8500.

Det finns ingen graf över fondens tidigare utveckling eftersom fonden inte ännu har någon avkastningshistorik.

Månatliga avkastningsscenarioer finns på adressen <https://www.lahitapiola.fi/yrittys/sijoitukset-ja-varainhoito/paaomarahastot-ja-velkapaaomarahastot>
Fondens officiella faktablad är på finska.

Konflikter löses i enlighet med Finlands lag.