

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: LähiTapiola Pääomasijoitus VI Ky

PRIIP-tuotteen kehittäjä: LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy

ISIN: LTPEVI

Verkkosivusto: www.lahitapiola.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 9 453 8500, jos haluatte lisätietoja.

PRIIP-tuotteen kehittäjän LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta (FIN FSA).

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 1.3.2024.

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

LähiTapiola Pääomasijoitus VI Ky (myöhemmin "Rahasto") on aktiivisesti listaamattomiin pääomarahastoihin sijoittava rahasto. Tuote on vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukainen vaihtoehtorahasto, jota hallinnoi LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy (myöhemmin "Vaihtoehtorahaston hoitaja").

Sijoitus aika

Rahaston toimikausi päättyy 15 vuoden kuluttua ns. aloittamispäivästä (myöhäisempi seuraavista: (i) rahastosopimuksessa tarkoitettu ensimmäinen liittyminen; ja (ii) LähiTapiola Pääomasijoitus V Ky:n sijoituskauden päättymisen). Toimikautta voidaan kuitenkin Rahastoa koskevia sopimuksia muuttamattakin pidentää, mikäli toimikauden pidennys on tarpeellinen sijoituskohteista irtautumisen, Rahaston liiketoiminnan päättämisen ja varojenjaon asianmukaisen toteuttamisen tai avoimien vastuiden vuoksi.

Rahaston vastuunalaisena yhtiömiehenä toimii LähiTapiola Pääomasijoitus VI GP Oy. Vastuunalainen yhtiömies voi irtisanoa sijoittajan Rahaston äänettömän yhtiömiehen asemasta kokonaan tai osittain kirjallisella ilmoituksella rahastosopimuksen kohdan 7.3. kohdassa määritettyjen ehtojen perusteella.

Tavoitteet

Rahaston tarkoituksena on tehdä sijoituksia muihin pääomarahastoihin antamalla sijoitussitoumus. Kohderahastot voivat olla sekä suomalaisia että kansainvälisiä. Rahastosijoitusten lisäksi Rahasto voi tehdä suoria rinnakkaisijoituksia kohdeyhtiöihin yhdessä kohderahastojen kanssa. Rahaston on tarkoitus olla SFDR:n 8 artiklan mukainen rahoitustuote.

Rahaston tuottoon eniten vaikuttavia tekijöitä ovat kohderahastojen alla olevien yhtiöiden liiketoiminta sekä kohderahastojen kyky löytää ja irtautua kohdeyhtiöistä. Lisäksi onnistuminen strategia- ja rahastoalinnassa on merkittävä tuottoon vaikuttava tekijä. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Uusia sijoittajia ja sijoittajien sijoitussitoumusten korotuksia voidaan vastuunalaisen yhtiömiehen päätöksellä (ja ilman sijoittajien suostumusta) hyväksyä 12 kuukauden ajan aloittamispäivästä lukien,

tai vastuunalaisen yhtiömiehen päätöksellä 18 kuukauden ajan aloittamispäivästä.

Rahaston yhtiöosuudet eivät ole kaupankäynnin kohteena julkisessa kaupankäynnissä, eikä sijoittajalla ole mahdollisuutta vaatia osuutensa lunastamista. Sijoittaja voi Rahaston vastuunalaisen yhtiömiehen suostumuksella myydä osuutensa Rahastossa sen toimikauden aikana. Sijoittaja kantaa kuitenkin itse riskin siitä, että ostajaa ei löydy tai osuudesta ei saada käypää hintaa (tai ettei suostumusta luovutukselle anneta).

Rahasto voi vastuunalaisen yhtiömiehen harkinnan mukaisesti käyttää saamia tuloja kulujensa ja vastuidensa kattamiseen, sekä uusien sijoitusten tekemiseen, taikka luodakseen reservejä edellä mainittuihin tarkoituksiin.

Sijoituskohteen riskiluokka 6 on laskettu olettaen, että sijoittaja pitää sijoituskohtetta hallussaan 15 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja luopuu sijoituksestaan kesken suosittelun sijoitusajan.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Yritys- ja yhteisösijoittajat Suomessa, joiden taloudellinen kantokyky on riittävä € 1 miljoonan sijoitussitoumukseen, ja jotka ymmärtävät pääomasijoituksiin liittyvät riskit, epälikviditeetin, sekä pitkän sijoitusajan. Tämä Rahasto ei sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan Rahastossa viidentoista vuoden kuluessa.

Rahastolla on Vaihtoehtorahaston hoitajan hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet Rahaston riskien tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi.

Lisätietoja Rahastosta mukaan lukien rahaston sopimukset sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta pyytämällä Vaihtoehtorahaston hoitajalta. Avaintietoasiakirja on saatavilla suomeksi ja ruotsiksi. Rahaston sopimukset, tilinpäätös, toimintakertomus sekä olennaiset ja riittävät tiedot on saatavilla suomeksi. Vaihtoehtorahaston hoitajan hallinnoimien vaihtoehtorahastojen säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta päivämäärään 30.4.2039.

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 6, joka on toiseksi korkein riskiluokka.

Riski-indikaattorissa huomioidaan sijoituskohteiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Kaikkeen sijoittamiseen liittyä riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin merkintäsopimuksessa.

Sijoittaja ei välttämättä voi eräännyttää sijoitusta varhain. Sijoittajan on mahdollisesti maksettava huomattavia lisäkuluja varhaisesta eräännyttämisestä. Kokonaisriski-indikaattori ei huomioi seuraavia riskejä: Likviditeettiriski, sijoituskohteisiin liittyvät riskit, verotukseen liittyvät riskit, sijoittajan maksuvelvoitteisiin liittyvät riskit.

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

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

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

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja sopivan vertailuarvon huonointia, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 20 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suosittelun sijoitusaika: 15 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Avaintietoasiakirjan tuottoskenaariot on laskettu sisäisen korkokannan menetelmällä (IRR) huomioiden pääomien arvioitu sitoutumistahti.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 8 vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 15 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.			
Stressinäkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 000 EUR	8 170 EUR	8 400 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-11,00 %	-6,50 %	-4,30 %
Epäsuotuisa näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 400 EUR	10 890 EUR	12 590 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-7,30 %	2,90 %	6,10 %
Kohtuullinen näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 900 EUR	12 930 EUR	16 290 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-2,30 %	9,40 %	13,80 %
Suotuisa näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 300 EUR	14 560 EUR	19 390 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,60 %	14,30 %	19,40 %

Mitä tapahtuu, jos LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy on maksukyvytön?

Rahaston varoja pidetään erillään Vaihtoehtorahaston hoitajan varoista ulkopuolisella säilyttäjällä (Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori)

Säilytysyhteisö voi käyttää arvopaperien säilyttämisessä yhtä tai useampaa alisäilyttäjää. Säilytysyhteisö huolehtii parhaan kykynsä mukaisesti, että Rahaston varat on erotettu säilytysyhteisön tai sen käyttämän alisäilyttäjän varallisuudesta näiden mahdollisessa maksukyvyttömyystilanteessa.

Säilytysyhteisöllä on velvollisuus ryhtyä toimenpiteisiin, jos Vaihtoehtorahaston hoitaja ei kykene Rahastoa asianmukaisesti hoitamaan. Jos säilytysyhteisökään ei kykene hoitamaan Rahastoa asianmukaisesti, Finanssivalvonnalla on soveltuvan lain mukaisesti tarkemmin määräytyvä oikeus ryhtyä toimenpiteisiin. Vaihtoehtorahaston hoitajan hallinnoimilla vaihtoehtorahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 8 vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 15 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	115 EUR	2 269 EUR	3 995 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,2 %	7,5 % kunakin vuonna	6,7 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 20,5 prosenttia ennen kuluja ja 13,8 prosenttia kulujen jälkeen.

Eri kuluja sovelletaan sijoitussummaan mukaan. Rahaston hallinnointipalkkiosta voidaan myöntää alennusta riippuen sijoitussitoumuksen koosta. Lisätietoja rahastosopimuksen kohdasta 5.2.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Tuotteella ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Tuotteella ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Toistuvat kulut sisältävät Rahaston hallinnointipalkkion sekä arvion rahastosopimuksen kohdassa 5.1.1 mainituista kuluista (ml. kohderahastojen toistuvat kulut). Lisätietoja rahaston Rahastosopimuksen kohdasta 5.	115 EUR
Liiketoimikulut	Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme. Todelliset liiketoimikulut voivat erota esitetystä.	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahaston tulosperusteinen palkkio on 7,50 % tai 5,00 % aitakoron ylittävästä tuotosta riippuen sijoitussitoumuksen koosta. Rahaston aitakorko on 7,00 %. Lisäksi tulosperusteiseen palkkioon sisältyy kohderahastojen tulosperusteiset palkkiot. Lisätietoja rahastosopimuksen kohdasta 6.1.	0 EUR

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

Suosittelut sijoitusaika: 15 vuotta

Rahaston suositusajoinaika perustuu Rahaston toimikauden pituuteen. Sijoittaja voi Rahaston vastuunalaisen yhtiömiehen suostumuksella myydä osuutensa Rahastossa sen toimikauden aikana. Sijoittaja kantaa kuitenkin itse riskin siitä, että ostajaa ei löydy tai osuudesta ei saada käypää hintaa (tai ettei suostumusta luovutukselle anneta).

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Palveluun tai sitä koskevaan sopimukseen liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee aina ensisijaisesti olla yhteydessä omaan yhteyshenkilöönsä. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa Vaihtoehtorahaston hoitajan palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan (etunimi.sukunimi(at)lahitapiola.fi, puhelin (09) 453 8500, www.lahitapiola.fi, Revontulenkujä 1 02010 Espoo).

Rahastosopimuksesta aiheutuvat riidat ratkaistaan lopullisesti välimiesmenettelyssä Keskuskauppakamarin välimiesmenettelysääntöjen mukaisesti. Välimiesoikeus on kolmijäseninen. Välimiesmenettelyn paikka on Helsinki ja kieli suomi. Välimiesmenettely, mukaan lukien välimiesmenettelyn asiakirjat ja välitystuomio, ovat salaisia eikä niistä saa ilman kaikkien asianosaisten nimenomaista kirjallista suostumusta antaa tietoa kolmansille osapuolille, jollei laki, säännös, oikeuden päätös tai asianomaisen pörssin tai muun sääntelyviranomaisen säännöt sitä edellytä.

Muut olennaiset tiedot

Rahastosta on laadittu tämän avaintietoasiakirjan lisäksi asiakirja, jossa on esitetty Rahastoon ja sen toimintaan liittyvät valtiovarainministeriön asetuksen 1040/2021 tarkoittamat olennaiset ja riittävät tiedot. Em. asiakirja, Rahastoa koskevat rahasto -ja yhtiösopimukset ja muuta lisätietoa Rahastosta (soveltuvin osin ml. tuorein toimintakertomus) on veloitusetta saatavilla paperikopiona tai sähköisessä muodossa Vaihtoehtorahaston hoitajalta niille sijoittajille, joille Rahastoa markkinoidaan tai jotka ovat sijoittaneet Rahastoon. Lisätietoja Rahastosta saa LähiTapiola-ryhmän asiakaspalvelun numerosta +358 9 453 8500.

Rahaston aikaisempaa arvonkehitystä kuvaavaa kaaviota ei ole julkaistu, koska Rahastolla ei vielä ole tuottohistoriaa.

Kuukausittaiset tuottooskenaariot ovat saatavissa osoitteesta <https://www.lahitapiola.fi/yritys/sijoitukset-ja-varainhoito/paomarahastot-ja-velkapaomarahastot>

Rahaston virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi.

Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia.