

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 Pääomasijoitus VI Ky

Priip-produktutvecklare: LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab

ISIN: LTPEVI

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 1.3.2024.

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

Vad innebär produkten?

Typ

LähiTapiola Pääomasijoitus VI Ky (nedan "(Fonden)") är en fond som aktivt investerar i onoterade aktiefonder. Enligt lagen om förvaltning av alternativa fonder är produkten en alternativ placeringsfond som förvaltas av LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab (härefter den "Alternativa fondens förvaltare").

Löptid

Målfondens verksamhetstid ska upphöra efter det att 15 år har förflutit från det så kallade startdatumet (den senare av följande två tidpunkter: (i) den första anslutningen, såsom det avses i fondavtalet, och (ii) utgången av investeringstiden för kommanditbolaget LähiTapiola Pääomasijoitus V 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.

LähiTapiola Pääomasijoitus VI GP Oy agerar som Fondens komplementär. 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 syfte är att göra investeringar i andra aktiefonder genom att tillhandahålla ett investeringsåtagande. Målfonderna kan vara både finländska och internationella fonder. Utöver investeringar i fonden kan fonden göra direkta saminvesteringar i målföretag tillsammans med målfonderna. Fonden är avsedd att vara en finansiell produkt i den mening som anges i artikel 8 i SFDR.

De faktorer som har störst inverkan på fondens avkastning är affärsverksamheten för de företag som ligger bakom målfonderna och målfondernas förmåga att hitta och avyttra från målföretag. Dessutom är framgången av strategi- och fondval en betydande faktor som påverkar avkastningen. Fonden har inget jämförelseindex.

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 risken för att ingen köpare hittas, eller att det gängse priset för en aktie inte erhålles (eller att samtycke till försäljningen hålls inne).

Fonden kan, efter komplementärens godkännande, använda den inkomst som den erhåller för att täcka kostnader och skulder, för att göra nya investeringar eller för att skapa reserver för ovannämnda ändamål.

Investeringsinstrumentets riskklass 6 har beräknats utifrån antagandet att investeraren kommer att behålla innehavet av investeringsmålet i 15 år. Den verkliga risken kan variera mycket om investeraren ger upp sin investering mitt under den rekommenderade investeringstiden.

Målgrupp

Affärsmässiga och institutionella investerare i Finland vars finansiella bärkraft räcker till ett investeringsåtagande på 1 miljon euro och som förstår riskerna med aktieinvesteringar, bristen på likviditet och den långa investeringsperioden. Denna Fond är inte lämplig för investerare som avser att sälja sina andelar i fonden inom loppet av 15 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 30.4.2039.

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 investeringsmålens utveckling. Alla investeringar innebär risker, även i de lägre riskklasserna. Allmänna investeringsrisker behandlas mer detaljerat 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 negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 20 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Rekommenderad innehavstid: 15 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 8 år	Om du löser in efter 15 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	9 000 EUR	8 170 EUR	8 400 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-11,00 %	-6,50 %	-4,30 %
Negativt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	9 400 EUR	10 890 EUR	12 590 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-7,30 %	2,90 %	6,10 %
Neutralt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	9 900 EUR	12 930 EUR	16 290 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-2,30 %	9,40 %	13,80 %
Positivt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	10 300 EUR	14 560 EUR	19 390 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	4,60 %	14,30 %	19,40 %

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

Fondens tillgångar hålls åtskilda från AIF-förvaltarens tillgångar av ett externt förvaringsinstitut (Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingfors filial).

Förvaringsinstitutet kan använda en eller flera underförvaringsinstitut för förvaring av värdepapper. Förvaringsinstitutet säkerställer efter bästa förmåga att fondens medel hålls separerade från förvaringsinstitutets eller underförvaringsinstitutets tillgångar vid någonderas 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 förvaringsinstitutet inte kan förvalta Fonden på lämpligt sätt, har finska Finansinspektionen rätt att vidta åtgärder inom ramen för tillämplig lagstiftning. 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 8 år	Om du löser in efter 15 år
Totala kostnader	115 EUR	2 269 EUR	3 995 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	1,2 %	7,5 % varje år	6,7 % 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 20,5 % före kostnader och 13,8 % efter kostnader.

Olika kostnader tillämpas beroende på det investerade beloppet. Det kan medges rabatter på fondens förvaltningsavgift beroende på placeringsåtgärdens storlek. Ytterligare information om fondavtal finns under avsnitt 5.2.

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	De återkommande utgifterna omfattar fondens administrativa avgift och uppskattningen av de utgifter som nämns i avsnitt 5.1.1 i fondavtalet (inklusive de återkommande utgifterna för målfonderna). För ytterligare information om fondavtalet för denna fond, se avsnitt 5.	115 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 7,00 %. 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: 15 år

Fondens rekommenderade tidshorizont 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 (fornamn.efternamn(at)lahitapiola.fi, telefon (09) 453 8500, www.lokaltapiola.fi, Revontulenkujä 1 02010 Espoo).

Eventuella meningsskiljaktigheter som uppstår med anledning av Fondavtalet ska slutligt avgöras genom skiljeförfarande i enlighet med Finlands Handelskammars stadgar för skiljeförfarande. Skiljedomstolen har tre medlemmar. Skiljedomsförbandets plats är Helsingfors och språket är finska. Skiljeförfarande, inklusive skiljehandlingsdokument och skiljedom, är hemliga och information om dem kan inte lämnas ut till tredje part utan uttryckligt skriftligt medgivande från alla parter i målet, såvida det inte krävs enligt lag, förordningar, ett domstolsbeslut eller stadgar från den berörda börser 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. Ovannämnda dokument, fond- och bolagsavtalet för fonden samt annan ytterligare information om fonden (inklusive, i den mån det är tillämpligt, den senaste verksamhetsrapporten) finns tillgängliga kostnadsfritt från AIF-förvaltaren, som papperskopior eller i elektronisk form, till investerare till vilka fonden marknadsförs 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-velkapaamarahastot>
Fondens officiella faktablad är på finska.

Konflikter löses i enlighet med Finlands lag.