

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 Feeder Ky

PRIP-tuotteen kehittäjä: LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy

ISIN: LTPEVIFEEDER

Verkkosivusto: www.lahitapiola.fi

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

PRIP-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 Feeder Ky (jäljempänä "Syöttörahasto") on aktiivisesti hoidettu syöttörahasto, jonka ainoana sijoituskohteena on LähiTapiola Pääomasijoitus VI Ky (jäljempänä "Kohderahasto"). Tuote on vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukainen vaihtoehtorahasto.

Sijoitus aika

Kohderahaston toimikausi päättyy 15 vuoden kuluttua ns. aloittamispäivästä (myöhäisempi seuraavista: (i) Kohderahaston rahastosopimuksessa tarkoitettu ensimmäinen liittyminen; ja (ii) LähiTapiola Pääomasijoitus V Ky:n sijoituskauden päättymisen). Toimikautta voidaan kuitenkin Kohderahastoa koskevia sopimuksia muuttamattakin pidentää, mikäli toimikauden pidennys on tarpeellinen sijoituskohteista irtautumisen, Kohderahaston liiketoiminnan päättämisen ja varojenjaon asianmukaisen toteuttamisen tai avoimien vastuiden vuoksi. Sijoitus Syöttörahastoon on vastaavasti sidottu Kohderahaston toimikauteen. Syöttörahasto voi irtisanoa lainantajan voitonjakolainasopimuksen kohdan 17.5.2. ehtojen mukaisesti.

Tavoitteet

Syöttörahaston vaihtoehtorahaston hoitajana toimii LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy (jäljempänä "Vaihtoehtorahaston hoitaja") ja vastuunalaisena yhtiömiehenä LähiTapiola Pääomasijoitus VI GP Oy. Syöttörahaston ainoa sijoituskohteena on Kohderahasto. Näin ollen Kohderahastoa koskevassa avaintietoasiakirjassa annetut tiedot ovat myös Syöttörahaston avaintietoja. Syöttörahaston ja Kohderahaston sijoitustuotot ovat hyvin samanlaisia. Sijoitus Syöttörahastoon tehdään voitonjakolainan muodossa ja Syöttörahasto sijoittaa lainojen summaa (mahdollisesti välittömällä kustannuksilla vähennettynä) vastaavan määrän Kohderahastoon. Kohderahaston tarkoituksena on tehdä sijoituksia muihin pääomahastoihin antamalla sijoitussitoumus. Sijoitusten kohteena olevat rahastot voivat olla sekä suomalaisia että kansainvälisiä. Rahastosijoitusten lisäksi Kohderahasto voi tehdä suoria rinnakkaissijoituksia kohdeyhtiöihin yhdessä sijoituskohteina toimivien rahastojen kanssa. Syöttörahaston ja Kohderahaston on tarkoitus olla SFDR:n 8 artiklan mukaisia rahoitustuotteita. Syöttörahaston tuottoon eniten vaikuttavia tekijöitä ovat Kohderahaston kohderahastojen alla olevien yhtiöiden liiketoiminta sekä kohderahastojen kyky löytää ja irtautua kohdeyhtiöistä. Lisäksi onnistuminen strategia- ja rahastovalinnassa on merkittävä tuottoon vaikuttava tekijä. Syöttörahastolla ei ole vertailuindeksiä. Uusia lainantajia ja lainantajien sijoitussitoumusten korotuksia

voidaan vastuunalaisen yhtiömiehen päätöksellä (ja ilman lainantajien suostumusta) hyväksyä 12 kuukauden ajan aloittamispäivästä lukien, tai vastuunalaisen yhtiömiehen päätöksellä 18 kuukauden ajan aloittamispäivästä.

Kohderahaston yhtiöosuudet tai Syöttörahaston voitonjakolainat eivät ole kaupankäynnin kohteena julkisessa kaupankäynnissä, eikä sijoittajalla ole mahdollisuutta vaatia lainansa ennen aikaista suoritusta toimikauden aikana. Sijoittaja voi Syöttörahaston vastuunalaisen yhtiömiehen suostumuksella siirtää Syöttörahastolle antamansa voitonjakolainan. Sijoittaja kantaa kuitenkin itse riskin siitä, että ostajaa ei löydy tai lainasta ei saada käypää hintaa (tai ettei suostumusta luovutukselle anneta).

Kohderahasto voi vastuunalaisen yhtiömiehen harkinnan mukaisesti käyttää saamia tuloja kulujensa ja vastuidensa kattamiseen, sekä uusien sijoitusten tekemiseen, taikka luodakseen reservejä edellä mainittuihin tarkoituksiin. Lisäksi voitonjakolainasopimuksen mukaan Syöttörahastolla ei ole velvollisuutta lyhentää voitonjakolainaa siltä osin kuin se arvioi, että Kohderahastolta saatuja varoja voidaan joutua palauttamaan Kohderahaston rahastosopimuksen mukaisesti.

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 Syöttörahasto ei sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksestaan Syöttörahastossa viidentoista vuoden kuluessa.

Syöttörahastolla on Vaihtoehtorahaston hoitajan hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet Syöttörahaston riskien tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi.

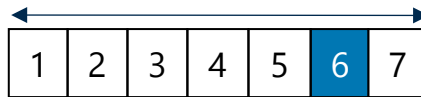
Lisätietoja Syöttörahastosta mukaan lukien Syöttörahaston ja Kohderahaston sopimukset sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta pyytämällä Vaihtoehtorahaston hoitajalta. Syöttörahaston ja Kohderahaston avaintietoasiakirjat ovat saatavilla suomeksi ja ruotsiksi. Syöttörahaston ja Kohderahaston sopimukset, tilinpäätökset, toimintakertomukset sekä olennaiset ja riittävät tiedot ovat 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 liittyy 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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 20 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suositteltu 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 | 8 990 EUR | 8 140 EUR | 8 350 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -11,17 % | -6,58 % | -4,33 % |
| Epäsuotuisa näkömä | Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen | 9 390 EUR | 10 860 EUR | 12 540 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -7,41 % | 2,87 % | 6,05 % |
| Kohtuullinen näkömä | Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen | 9 890 EUR | 12 900 EUR | 16 240 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -2,33 % | 9,29 % | 13,70 % |
| Suotuisa näkömä | Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen | 10 290 EUR | 14 530 EUR | 19 340 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 4,53 % | 14,13 % | 19,25 % |

Mitä tapahtuu, jos LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy on maksukyvytön?

Syöttörahasen 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 Syöttörahasen 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 Syöttörahasen asianmukaisesti, Finanssivalvonnalla on soveltuvan lain mukaisesti tarkemmin määräytyvä oikeus ryhtyä toimenpiteisiin. Vaihtoehtorahaston hoitajan hallinnoimilla vaihtoehtorahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahasen 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 näkymän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

| | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 8 vuoden jälkeen | Jos sijoittaja irtautuu 15 vuoden jälkeen |
|---------------------------------|--|---|--|
| Kokonaiskulut | 119 EUR | 2 296 EUR | 4 046 EUR |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 1,2 % | 7,5 % kunakin vuonna | 6,8 % kunakin vuonna |

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 20,5 prosenttia ennen kuluja ja 13,7 prosenttia kulujen jälkeen.

Eri kuluja sovelletaan sijoitussumman mukaan. Kohderahaston hallinnointipalkkiosta voidaan myöntää alennusta riippuen voitonjakolainan 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 Kohderahaston toistuvat kulut ja tietyt voitonjakolainasopimuksessa kohdassa 5 luetellut kulut. | 119 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 | Syöttörahasella ei ole tulosperusteista palkkiota, mutta Kohderahaston tulosperusteinen palkkio rasittaa välillisesti myös Syöttörahasoon tehtyä sijoitusta. | 0 EUR |

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

Suosittelut sijoitusaika: 15 vuotta

Syöttörahasen suosittusajankaus perustuu Kohderahaston toimikauden pituuteen. Sijoittaja voi Syöttörahasen vastuunalaisen yhtiömiehen suostumuksella siirtää Syöttörahaselle antamansa voitonjakolainan. 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 yhteyshenkilönsä. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa Vaihtoehtorahaston hoitajan palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksesta (etunimi.sukunimi(at)lahitapiola.fi, puhelin (09) 453 8500, www.lahitapiola.fi, Revontulenkkuja 1 02010 Espoo).

Voitonjakolainasopimuksesta 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

Syöttörahasesta on laadittu tämän avaintietoasiakirjan lisäksi asiakirja, jossa on esitetty Syöttörahasen ja Kohderahaston ja niiden toimintaan liittyvät valtiovarainministeriön asetuksen 1040/2021 tarkoittamat olennaiset ja riittävät tiedot. Em. asiakirjat, voitonjakolainasopimus, jolla Syöttörahasen sijoitetaan, Syöttörahasen yhtiösopimus, Kohderahastoa koskevat rahasto- ja yhtiösopimukset ja muuta lisätietoa Syöttörahasesta ja Kohderahastosta (soveltuvin osin ml. tuorein toimintakertomus) on saatavilla veloitusetta paperikopioina tai sähköisessä muodossa Vaihtoehtorahaston hoitajalta niille sijoittajille, joille Syöttörahasen tai Kohderahastoa markkinoidaan tai jotka ovat sijoittaneet Syöttörahasen tai Kohderahastoon.

Lisätietoja Syöttörahasesta ja Kohderahastosta saa LähiTapiola-ryhmän asiakaspalvelun numerosta +358 9 453 8500.

Syöttörahasen aikaisempaa arvonkehitystä kuvaavaa kaaviota ei ole julkaistu, koska Syöttörahasella ei vielä ole tuottohistoriaa.

Kuukausittaiset tuottoskenaariot ovat saatavissa osoitteesta <https://www.lahitapiola.fi/yritys/sijoitukset-ja-varainhoito/paaomarahastot-ja-velkapaamarahastot>

Syöttörahasen virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi.

Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia.