

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 Feeder Ky

Priip-produktutvecklare: LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab

ISIN: LTPEVIFEEEDER

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 Feeder Ky (nedan kallad "Feederfonden") är en aktivt förvaltd feederfond vars enda investeringsinstrument är LähiTapiola Pääomasijoitus VI Ky (nedan "Målfonden"). Enligt lagen om förvaltning av alternativa fonder är produkten en alternativ placeringsfond.

Löptid

Målfondens verksamhetstid ska upphöra efter det att 15 år har förflutit från det så kallade startdatumet (det senare av följande två tidpunkter: (i) den första anslutningen, såsom det avses i Målfondens fondavtal, och (ii) utgången av investeringstiden för kommanditbolaget LähiTapiola Pääomasijoitus V Ky). Verksamhetstiden kan dock förlängas även utan ändring av eventuella överenskommelser rörande Målfonden om en sådan förlängning är nödvändig för avyttring av investeringsinstrument, i syfte att aveckla Målfondens verksamhet och en god fördelning av Målfonden, dess tillgångar eller på grund av öppna skulder. En investering i feederfonden är motsvarande bunden till målfondens löptid.

Feederfonden kan säga upp långgivarens vinstandelslån enligt villkoren i punkt 17.5.2.

Mål

Det bolag som fungerar som AIF-förvaltare för Feederfonden är LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab (nedan kallat "AIF-förvaltaren") och det bolag som fungerar som komplementär är LähiTapiola Pääomasijoitus VI GP Oy. Feederfondens enda investeringsmålet är Målfonden. Informationen i faktabladet om Målfonden utgör således också nyckelinformation om Feederfonden. Feederfondens och Målfondens investeringsavkastning är mycket lika. En investering i feederfonden görs i form av vinstdelningslån och feederfonden investerar lånesumman (möjligtvis med avdrag för direkta kostnader) en motsvarande summa i målfonden. Målfondens syfte är att göra investeringar i andra aktiefonder genom att ge ett investeringsåtagande. Investeringsmålen kan vara både finländska och internationella fonder. Utöver fondinvesteringar kan Målfonden göra direkta saminvesteringar i målbolag tillsammans med fonder som fungerar som investeringsinstrument. Feederfonden och Målfonden är avsedda att vara finansiella produkter i den mening som anges i artikel 8 i SFDR.

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

Dessutom är framgången av strategi- och fondval en betydande faktor som påverkar avkastningen. Nya långgivare och öknings av långgivarnas placeringsåtaganden kan accepteras genom beslut av komplementären (och utan långgivarnas samtycke) för en period på 12 månader från startdatumet, eller genom komplementärens beslut för en period på 18 månader från startdatumet.

Målfondens andelar eller feederfondens vinstdelningslån handlas inte på offentliga marknader och investeraren har inte möjlighet att begära förtida återbetalning av sitt lån under löptiden. Investeraren kan med feederfondens komplementärs samtycke överföra vinstdelningslånet som har getts till feederfonden. Investeraren bär risken dock för att ingen köpare hittas, eller att det gängse priset för en aktie inte erhålles (eller att samtycke till att försäljningen undanhålls).

Målfonden kan, efter komplementärens godkännande, använda de intäkter den erhåller för att täcka kostnader och skulder, för att göra nya investeringar eller för att skapa reserver för ovan nämnda ändamål. Dessutom är Feederfonden enligt avtalet om vinstandelslån inte skyldig att göra betalningar på ett vinstandelslån i den mån den fastställer att medel som erhållits från Målfonden kan behöva betalas tillbaka enligt villkoren i Målfondens fondavtal.

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 Feederfond är inte lämplig för investerare som avser att sälja sina andelar i Feederfonden inom loppet av 15 år.

Feederfonden har riskhanteringsprinciper som är godkända av AIF-förvaltarens styrelse för att identifiera och hantera feederfondens risker.

Ytterligare information om feederfonden och feederfondens och målfondens avtal, samt fondandelens aktuella värde, är tillgängliga gratis på förfrågan från den alternativa fondens förvaltare. Feederfondens och målfondens faktablad finns tillgängliga på finska och svenska. Feederfondens och målfondens avtal, bokslut, verksamhetsberättelser 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	8 990 EUR	8 140 EUR	8 350 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-11,17 %	-6,58 %	-4,33 %
Negativt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	9 390 EUR	10 860 EUR	12 540 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-7,41 %	2,87 %	6,05 %
Neutralt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	9 890 EUR	12 900 EUR	16 240 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-2,33 %	9,29 %	13,70 %
Positivt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	10 290 EUR	14 530 EUR	19 340 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	4,53 %	14,13 %	19,25 %

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

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

Förvaringsinstitutet kan använda ett eller flera underförvaringsinstitut för att förvara värdepapper. Förvaringsinstitutet måste, efter bästa förmåga, se till att Feederfondens tillgångar hålls åtskilda från förvaringsinstitutets tillgångar, eller från tillgångarna hos något underförvaringsinstitut som den kan använda, om dessa senare organisationer skulle bli insolventa.

Förvaringsinstitutet är skyldigt att vidta åtgärder om AIF-förvaltaren inte kan förvalta fonden på lämpligt sätt. Om förvaringsinstitutet inte kan förvalta Feederfonden på ett 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	119 EUR	2 296 EUR	4 046 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	1,2 %	7,5 % varje år	6,8 % 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 13,7 % efter kostnader.

Olika kostnader tillämpas beroende på det investerade beloppet. Det kan medges rabatter på målfondens förvaltningsavgift beroende på vinstdelningslånets storlek. Ytterligare information finns i avsnitt 5.2 i fondavtalet.

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 målfondens återkommande avgifter och vissa avgifter som anges i avsnitt 5 i avtalet om vinstdelningslån.	119 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	Fonden har ingen resultatrelaterad avgift men målfondens resultatrelaterade avgift belastar indirekt också investeringar som görs i feederfonden.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 15 år

Feederfondens rekommenderade tidshorisont grundas på längden på målfondens löptid. Investeraren kan med feederfondens komplementärs samtycke överföra vinstdelningslånet som har getts till feederfonden. 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 måste omedelbart rapportera alla fel relaterade till AIF-förvaltarens tjänst och alla anspråk som kunden kan ha kopplat till detta (förnamn.efternamn(at)lahitapiola.fi, telefon (09) 453 8500, www.lokaltapiola.fi, Revontulenukuja 1 02010 Espoo).

Samtliga 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 om feederfonden utarbetats som innehåller väsentlig och tillräcklig information om feederfondens och målfondens verksamhet i enlighet med finansministeriets förordning 1040/2021. Det nämnda dokumentet, avtalet om vinstandelslån, genom vilket investeringar görs i Feederfonden, Feederfondens bolagsavtal, fond- och bolagsavtalet för Målfonden samt annan ytterligare information om Feederfonden och Målfonden (bl.a. i den mån det är tillämpligt, den senaste verksamhetsrapporten) är tillgängliga kostnadsfritt från AIF-förvaltaren, som papperskopior eller i elektronisk form, för investerare till vilka Feederfonden eller Målfonden marknadsförs eller som har investerat i Feederfonden eller Målfonden.

För ytterligare information om Feederfonden och Målfonden kan du ringa LocalTapiola-gruppens kundtjänstnummer, +358 9 453 8500.

Ingen graf som illustrerar Feederfondens tidigare värdeutveckling har publicerats ännu eftersom det finns ännu inte någon avkastningshistorik för Feederfonden.

Scenarier för månatlig avkastning finns på <https://www.lahitapiola.fi/yritys/sijoitukset-ja-varainhoito/paaomarahastot-ja-velkapaomarahastot>.

Det officiella faktabladet för Feederfonden är på finska.

Om några tvister uppstår ska de lösas enligt Finlands lagar.