

Avaintietoesite

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.



SIJOTUSRAHASTO LÄHITAPIOLA KORKOMAAILMA

Osuuslaji: Kasvuosuudet (A) ja tuotto-osuudet (B)
ISIN: FI0008801857 (A-osuudet), FI4000059001 (B-osuudet)
Rahastoyhtiö: FIM Varainhoito Oy, joka kuuluu S-Pankki-konserniin

TAVOITTEET JA SIJOTUSPOLITIikka

Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma on aktiivisesti hoidettu korkovarainhoitorahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti korkosijoituksiin sekä kehittyneillä että kehittyvillä korkomarkkinoilla. Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu. Vertailuindeksinä käytetään iBoxx EUR Overall -indeksiä.

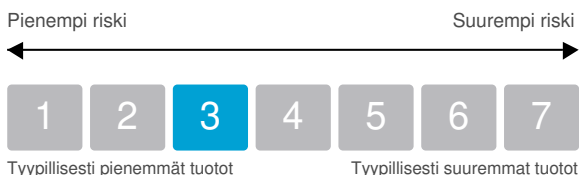
Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyriytysten osuudet. Kohderahastot sijoittavat sekä yritysten että julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin.

Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Rahastossa voi olla sekä kasvu- että tuotto-osuuksia. Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan uudestaan kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi. Tuotto-osuuksille puolestaan jaetaan vuosittain tuottoa, jonka määrän päättää yhtiökokous. Rahasto-osuuksia voi normaalitytilanteessa merkitä ja lunastaa jokaisena pankkipäivänä.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 4 vuoden kuluessa.

RISKI-HYÖTYPROFIILI



Rahaston riski-hyötyprofiili perustuu sen historialliseen arvovaihteluun. Rahaston nykyinen riskiluokka on 3. Tämä tarkoittaa, että riski liittyen osuuden arvovaihteluun on kohtalainen. Riskiluokkaan 1 kuuluvien rahastojen arvovaihtelun riski ja tuotto-odotus ovat yleensä pienimmät. Riskiluokkaan 7 kuuluvien rahastojen arvovaihtelun riski ja tuotto-odotus ovat yleensä suurimmat. Alinkaan luokkaa ei ole riskitön, ja riskiluokkaa voi vaihdella. Historialliset tiedot eivät ole tae tulevasta.

Luottoriskilisten muutokset ja luottoriski

Rahaston merkittävin riski aiheutuu luottoriskilisten muutoksesta. Luottoriskillisällä tarkoitetaan korkoeroa, jonka lainan liikkeeseenlaskija joutuu maksamaan ns. riskittömään korkoon verrattuna. Luottoriskilisten noustessa rahaston arvo laskee ja päinvastoin. Luottoriski tarkoittaa epävarmuutta arvopaperin liikkeeseenlaskijan, takaajan tai muun osapuolen takaisinmaksukyvästä.

Korkoriski ja korkonäkemykseen liittyvät riskit

Korkoriskillä tarkoitetaan yleisen korkotason muutosten vaikutusta rahaston arvoon. Yleisen korkotason noustessa rahaston arvo yleensä laskee – ja päinvastoin. Rahastoon vaikuttaa myös riski salkunhoitajan korkonäkemyksen epäonnistumisesta.

Muita rahaston riskejä, joita riskiluokka ei riittäväällä tavalla ota huomioon:

Valuuttakurssiriski

Euroalueen ulkopuolisiin sijoituksiin sisältyy valuuttakurssiriski. Rahaston käyttämien sijoituskohteiden valuutan arvon heikkeneminen vaikuttaa negatiivisesti rahaston arvoon ja vahvistuminen vaikuttaa positiivisesti.

Johdannaisriski

Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

Lisätietoja rahaston riskeistä löytyy rahastoesitteestä.

RAHASTON KULUT

Rahasto-osuukien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät kustannukset

Merkintäpalkkio	-
Lunastuspalkkio	-

Nämä ovat enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	0,66 %
-----------------	--------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio	Ei peritä.
---------------------------	------------

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa. Lisätietoa kuluista löytyy rahasto-oesitteestä.

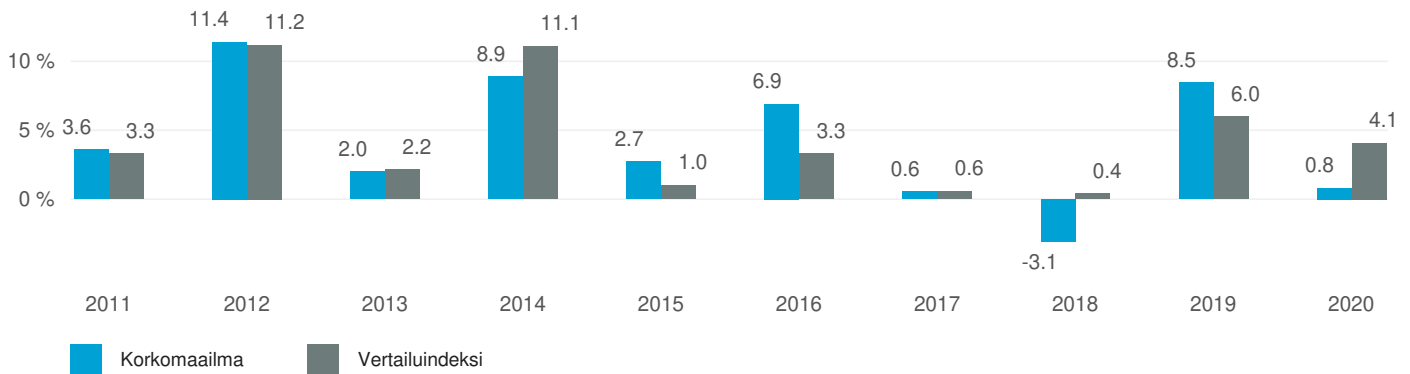
Rahasto-oesite on saatavilla osoitteesta lahitapiola.fi/rahastot.

Merkintä- ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja saa voimassa olevasta hinnastosta ja LähiTapiolan puhelinalueesta numerosta (09) 453 8500.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat vuonna 2020 perittyihin kuluihin ja ne sisältävät korvaukset rahastoyhtiölle ja säilytysyhteisölle.

Juoksevien kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä mahdollisia tuottosidonnaisia palkkioita tai kaupankäyntikulua, paitsi toisen rahaston ostamisesta ja myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot. Juoksevat kulut on vähennetty rahasto-osuuden arvosta.

AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS



Kuvio esittää rahasto-osuuden prosentuaalisen arvonmuutoksen kalenterivuositain. Tuotto ilmoitetaan vain, mikäli rahasto on toiminut koko kalenterivuoden ajan. Rahaston historiallinen tuotto ei ole tae tulevista. Sijoitusten arvo voi nousta tai laskea ja sijoittajat saattavat menettää sijoittamansa varat tai osan niistä. Tuotosta on vähennetty juoksevat kulut, mutta ei sijoittajan maksamia merkintä- tai lunastuspalkkioita. Ennen vuotta 2011 rahasto sijoitti sekä korko- että osakesijoituksiin. Vuoden 2011 alusta lähtien rahasto on sijoittanut pelkästään korkosijoituksiin.

Rahasto on aloittanut toimintansa 21.9.1999. Rahaston valuutta on euro.

LähiTapiola 2020 on fuusioitunut rahastoon 1.7.2021.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Lisätietoa rahastosta saa rahasto-oesitteestä, rahastojen säännöistä ja LähiTapiola-rahastojen vuosikertomuksesta sekä viimeisimmästä puolivuotiskatsauksesta. Tiedot ovat saatavilla maksutta LähiTapiolan verkkopalvelusta lahitapiola.fi/rahastot suomeksi ja ruotsiksi. Rahasto-osuuden arvo lasketaan kaikkina kotimaisina pankkipäivinä ja se julkaistaan LähiTapiolan verkkopalvelussa.

Rahaston säilytysyhteisö: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Rahaston säännöt on vahvistettu Suomessa 28.1.2020 ja ne ovat voimassa 2.3.2020 alkaen. Rahastoa hallinnoi FIM Varainhoito Oy, ja sille on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoyhtiötä ja rahastoa valvoo Finanssivalvonta.

FIM Varainhoito Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahasto-oesitteen kanssa.

Asiakaspalvelu LähiTapiola-ryhmässä numerossa (09) 453 8500.

Tämä avaintieto-oesite on osa rahasto-oesitettä ja se on voimassa 1.7.2021 alkaen.