

Fondfaktablad

Detta dokument innehåller nyckeltal om fonden. Broschyren är inte marknadsföringsmaterial. Informationen om nyckeltalen är lagstadgad så att placeraren kan få en uppfattning av fondens karaktär och riskerna med placering. Vi rekommenderar att placeraren bekantar sig med dokumentet så att han kan använda informationen i sina placeringsbeslut.



PLACERINGSFOND LOKALTAPIOLA LÅNGRÄNTA

Fondandelsslag: Tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B)
ISIN: FI0008804711 (A-andelar), FI4000059027 (B-andelar)
Fondbolag: FIM Kapitalförvaltning Ab som ingår i koncernen S-Banken

MÅL OCH PLACERINGSPOLITIK

Placeringsfonden Lokaltapiola Långränta är en aktivt förvaldat långrentefond som placerar i eurodenominerade räntepaceringar i Europa och de övriga OECD-länderna. Fondens mål är att öka fondandelarnas värde på lång sikt. Jämförelseindex är iBoxx Euro Sovereigns Eurozone Performance Overall -index.

Placeringsobjekt är främst skuldebrev av hög kvalitet emitterade av stater, kommuner och andra offentliga samfund samt skuldebrev med säkerhet. Kreditvärdigheten för ett annat placeringsobjekt än ett som emitterats eller garanterats av en stat ska vid tidpunkten för köpet vara mycket högklassig, minst AA- (Standard & Poor's) eller Aa3 (Moody's). Urvalet av fondens placeringsobjekt sker på basis av Lokaltapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. Löptiden för fondens placeringar, dvs. tiden fram till den slutliga förfallodagen, har inte begränsats.

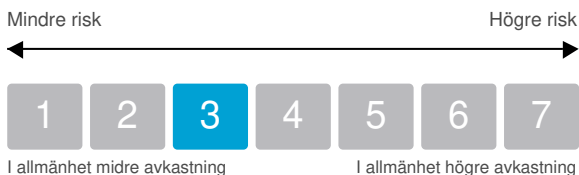
Vid valet av fondens placeringsobjekt beaktas i tillämpliga delar hållbarhetsfaktorer (ESG) som påverkar placeringsobjekten samt hållbarhetsrisker som kan påverka placeringarnas värde i enlighet med Lokaltapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering.

Fonden placerar i standardiserade räntederivat för att skydda sig mot en ogynnsam utveckling på marknaden och för att få tilläggsavkastning.

Fonden kan ha både tillväxtandelar och avkastningsandelar. På tillväxtandelarna betalas ingen avkastning, utan avkastningen återinvesteras för att öka värdet på tillväxtandelarna. På avkastningsandelarna betalas årligen avkastning vars belopp fastställs av bolagsstämman. Fondandelar kan normalt tecknas och lösas in varje bankdag.

Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 3 år.

RISK- OCH AVKASTNINGSPROFIL



Risk- och avkastningsprofilen för fonden baserar sig på den historiska värdefluktuationen. Fondens nuvarande riskklass är 3. Detta innebär att risken för fluktuationer i värdet på en fondandel är måttlig. Risken för värdefluktuation och den förväntade avkastningen för fonder av riskklass 1 är i allmänhet låg. Risken för värdefluktuation och den förväntade avkastningen för fonder av riskklass 7 är i allmänhet hög. Den lägsta klassen är inte riskfri och riskklassen kan variera. Historisk data är ingen garanti för den framtida utvecklingen.

Ränterisk och risker i anknytning till räntesynpunkt

Med ränterisk avses hur förändringar i den allmänna räntenivån påverkar värdet på fonden. Ränterisken mäts med duration alltså med känslighet för ränteförändringar. Detta betyder i allmänhet att ju högre duration fonden har, desto mer sjunker fondens värde när den allmänna räntenivån stiger och vice versa. Durationen för Långränta är oftast 5-9 år. Fonden påverkas också av risken att portföljförvaltaren misslyckas med sina räntesynpunkter.

Ändringar i kreditriskpremier och kreditrisk

Med kreditriskpremie avses den ränteskillnad som lånets emittent måste betala i förhållande till den s.k. riskfria räntan. När kreditriskpremierna stiger sjunker värdet på fonden och vice versa. Kreditrisk beskriver osäkerheten med värdepappersemittentens, garantens eller annan parts solvens.

Övriga risker med fonden som riskklassen inte omfattar till fullo: Derivatrisk

Användning av derivat för att skydda placeringarna kan minska risken och den förväntade avkastningen för fonden. Användning av derivat för att få tilläggsavkastning kan öka risken och den förväntade avkastningen.

Ytterligare information om riskerna finns i fondprospektet.

AVGIFTER

Kostnader vid teckning och inlösning av fondandelar.

| | |
|------------------|---|
| Teckningsavgift | - |
| Inlösningsavgift | - |

Dessa är maximibeloppen som kan debiteras vid teckning och inlösning.

Avgifter som debiteras fonden under året

| | |
|-------------------|--------|
| Löpande kostnader | 0,45 % |
|-------------------|--------|

Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Avkastningsrelaterad avgift | Uppbärs inte. |
|-----------------------------|---------------|

Avgifterna som placeraren betalar används till driftkostnaderna för fonden, såsom marknadsförings- och distributionskostnader. Dessa kostnader minskar fondens eventuella avkastning. Ytterligare information om kostnader finns i fondprospektet.

Fondprospektet finns tillgängligt på adressen lahitapiola.fi/fonder.

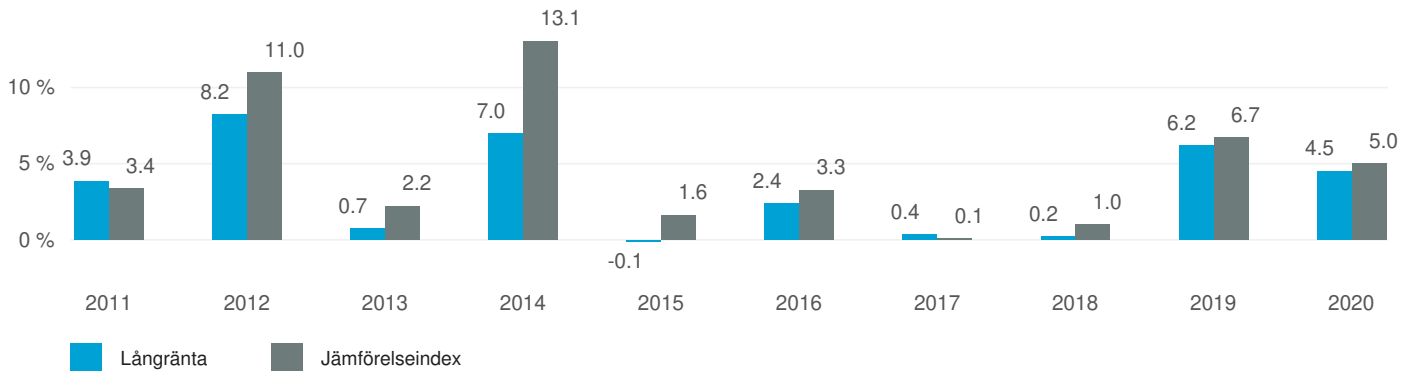
Tecknings- och inlösningsavgiften har meddelats som maximibelopp. Närmare information får du från prislistan och på LokalTapiolas telefon tjänst tel. (09) 453 8500.

Angivna löpande kostnader avser de som tagits ut under kalenderåret 2020. Avgifterna omfattar ersättningar till fondbolaget och förvaringsinstitutet.

De löpande kostnaderna kan variera från år till år. Dessa kostnader inkluderar inte eventuella avkastningsrelaterad avgifter eller handelskostnader utöver tecknings- och inlösningsavgifter vid köp eller försäljning av en annan fond. De löpande kostnaderna har minskats från fondandelsvärdet.

Fondens förvaltningsavgift har sänkts från och med den 1 maj 2016 till 0,45 %.

TIDIGARE AVKASTNINGS- ELLER VÄRDEUTVECKLING



Figuren föreställer fondandelens procentuella värdet förändring per kalenderår. Avkastningen anges endast om fonden varit verksam under hela kalenderåret. Den tidigare avkastningen är ingen garanti för framtida avkastning. Placeringarnas värde kan stiga eller falla och placerarna kan förlora de medel eller en del av de medel som de har placerat. Från avkastningen har avdragits de löpande kostnaderna men inte tecknings- och inlösningsavgifter som placeraren betalat. Vid bedömning av fondens historiska utveckling ska det beaktas att fondens löpande kostnader har kunnat variera under olika år.

Fonden har inlett sin verksamhet 26.1.2001. Fondens valuta är euro.

Tidigare använda index: indexet iBoxx Euro Sovereigns fram till den 30 april 2020.

UPPGIFTER

Ytterligare information om fonden framgår av fondprospektet, fondstadgarna och LokalTapiola-fondens årsrapporten. Dessa finns kostnadsfritt på LokalTapiolas webbplats lahitapiola.fi/fonder på finska och svenska. Fondandelens värde beräknas dagligen och publiceras i LokalTapiolas nättjänst.

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen.

Skattelagstiftningen i hemlandet för en fond kan påverka placerarens personliga beskattning.

Stadgarna för fonden har fastställts i Finland 28.1.2020 och de gäller från 2.3.2020. Fonderna förvaltas av FIM Kapitalförvaltning Ab och de är auktoriserat i Finland. Tillsyn över fonden och fondbolaget utövas av Finansinspektionen.

FIM Kapitalförvaltning Ab kan hållas på ansvarigt om ett påstående i denna handling är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondprospektet.

Kundtjänst i LokalTapiola-gruppen på numret (09) 453 8500.

Detta faktablad utgör en del av det egentliga fondprospektet och gäller per den 18.3.2021.

Detta dokument är en översättning. Om det ursprungliga finska dokumentet och översättning avviker från varandra efterföljs i första hand det ursprungliga finska dokumentet.