

Avaintietoosite

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.



SIJOITUSRAHASTO LÄHITAPIOLA VASTUULLINEN SKANDINAVIA

Osuuslaji: Kasvuosuudet (A)

ISIN: FI4000176425

Rahastoyhtiö: FIM Varainhoito Oy, joka kuuluu S-Pankki-konserniin

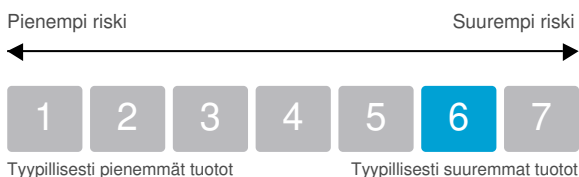
TAVOITTEET JA SIJOITUSPOLITIikka

Sijoitusrahasto LähiTapiola Vastuullinen Skandinavia on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahaston sijoitukset tehdään Pohjoismaissa noteerattuihin yhtiöihin tai yrityksiin, joiden liiketoiminnasta merkittävä osa tulee Pohjoismaista (pois lukien Suomi). Indeksit eivät ohjaa osakevalintaa. Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu. Vertailuindeksinä käytetään VINX Benchmark CAP Net Index EUR -indeksiä.

Sijoituskohteiksi valitaan yrityksiä eri toimialoilta markkinaindeksiä tasapainoisemmalla toimialajahajautuksella. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahastossa on pääsääntöisesti 30-50 tarkoin valittua yhtiötä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoidon kestävä sijoittamisen periaatteiden mukaisesti.

RISKI-HYÖTYPROFIILI



Rahaston riski-hyötyprofiili perustuu sen historialliseen arvovaihteluun. Rahaston nykyinen riskiluokka on 6. Tämä tarkoittaa, että riski liittyen osuuden arvovaihteluun on korkea. 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 luokka ei ole riskitön, ja riskiluokka voi vaihdella. Historialliset tiedot eivät ole tae tulevista.

Osakemarkkinaan ja osakenäkemykseen liittyvät riskit

Rahaston merkittävin riski on riski osakemarkkinan arvovaihteluista, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Rahaston arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Lisäksi rahastoon vaikuttaa riski salkunhoitajan osakenäkemyksen epäonnistumisesta.

Rahasto sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkemyksen mukaan on perusteltua. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonekehityksestä sekä hyväksyy osakesijoittamiseen sisältyvän osakeriskin. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin.

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 normaalityylanteessa merkitä ja lunastaa jokaisena pankkipäivänä.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa.

Markkina-alueeseen liittyvä riski

Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa pohjoismaisille osakemarkkinoille. Tiettyyn markkina-alueeseen keskittyneiden rahastojen arvonekehitys voi poiketa huomattavastikin osakemarkkinoiden yleisestä kehityksestä.

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

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-osuuksien 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	1,51 %
-----------------	--------

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.

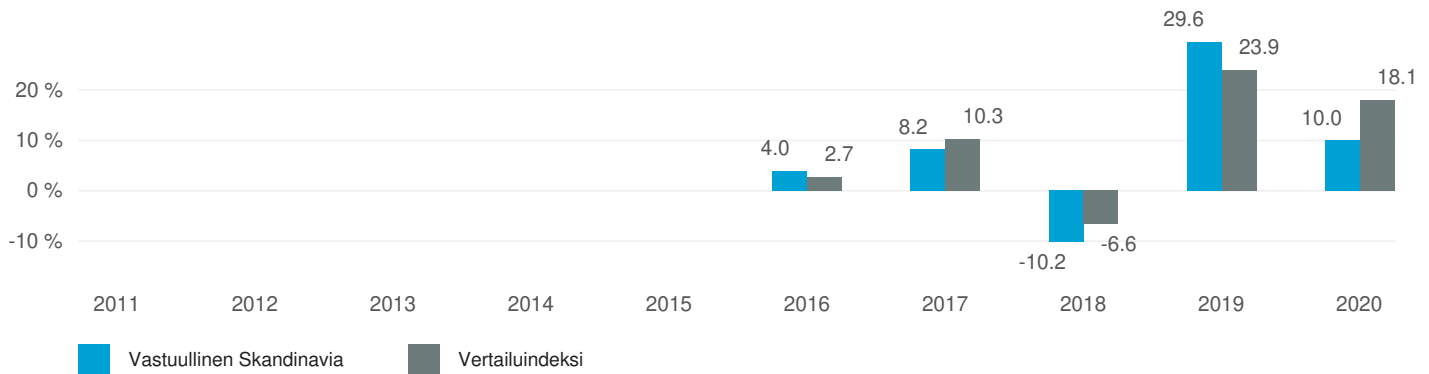
Rahasto-oesite on saatavilla osoitteesta lahitapiola.fi/rahastot.

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 tulevasta. 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. Rahaston historiallista kehitystä arvioitaessa on otettava huomioon, että rahaston juoksevat kulut ovat voineet vaihdella eri vuosina.

Rahasto on aloittanut toimintansa 2.11.2015. Rahaston valuutta on euro.

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 18.3.2021 alkaen.