

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.

SPECIALPLACERINGSFOND LOKALTAPIOLA SKYDD

Fondandelsslag: Tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B)
ISIN: FI0008814751 (A-andelar), FI4000058961 (B-andelar)
Fondbolag: FIM Kapitalförvaltning Ab som ingår i koncernen S-Banken

MÅL OCH PLACERINGSINRIKTNING

Specialplaceringsfonden Lokaltapiola Skydd är en aktivt förvaltt blandfond som i huvudsak placerar globalt i olika typer av ränteinvesteringar. Fonden kan placera på utvecklade marknader och tillväxtmarknader. Fonden har inget jämförelseindex. Fondens mål är att fondandelarnas värde ska öka så stabilt som möjligt på lång sikt. Fonden strävar efter att värdet på en andel inte ska sjunka under skyddsmålet. Skyddsmålet fastställs dagligen och uppgår till 90 procent av det högsta fondandelsvärdet för de senaste tolv månaderna.

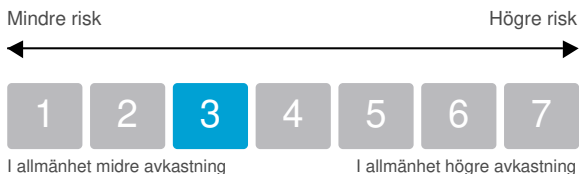
Placeringsobjekt är i huvudsak andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt andelar i företag för kollektiva investeringar. Fonden har en riskbudget och inom ramarna för budgeten placerar fonden i mer riskfyllda objekt, till exempel i börshandlade aktiefonder (ETF), derivat eller omsättningsbara strukturerade placeringsprodukter motsvarande derivatavtal. Urvalet av fondens placeringsobjekt sker på basis av Lokaltapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. Bedömningen av fondsamarbetspartnerna innehåller också en hållbarhetsanalys.

Fonden placerar regelbundet i derivatinstrument för att främja en effektiv portföljförvaltning eller för att skydda sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden. Fonden skyddar sig mot valutarisker i anknytning till placeringarna, om det är motiverat enligt portföljförvaltarens valutasynt.

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 4 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.

Ändringar i kreditriskpremier och kreditrisk

Med kreditriskpremie avses den ränteskillnad som lånetts emittent måste betala i förhållande till den s.k. riskfria räntan. När kreditriskpremierna stiger sjunker värdet på fonden och vice versa.

Ränterisk och risker i anknytning till räntesynpunkt

Med ränterisk avses hur förändringar i den allmänna räntenivån påverkar värdet på fonden. När den allmänna räntenivån stiger, sjunker i allmänhet värdet på fonden och vice versa. Fonden påverkas också av risken att portföljförvaltaren misslyckas med sina räntesynpunkter.

Risker förknippade med aktiemarknaden och aktiesynpunkten

Fonden påverkas av risken för fluktuation på aktiemarknaderna eftersom värdet på fonden minskar när aktiekurserna faller. Värdet på fonden kan fluktuera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden påverkas också av risken att portföljförvaltaren misslyckas med sina aktiesynpunkter.

Övriga risker med fonden som riskklassen inte omfattar till fullo:

Risker med riskhanteringsmodellen

Om värdet på en fondandel sjunker under skyddsmålet måste fondtillgångarna placeras i objekt med liten risk. Fonden kan inte öka andelen riskfyllda placeringar innan fondandelsvärdet har överstigit skyddsmålet.

Valutakursrisk

I placeringar utanför euroområdet ingår en valutakursrisk. Minskat värde på valutan på placeringsobjekten som fonden använder inverkar negativt på fondens värde medan ökat värde på valutan har en positiv inverkan.

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	0,63 %
-------------------	--------

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.

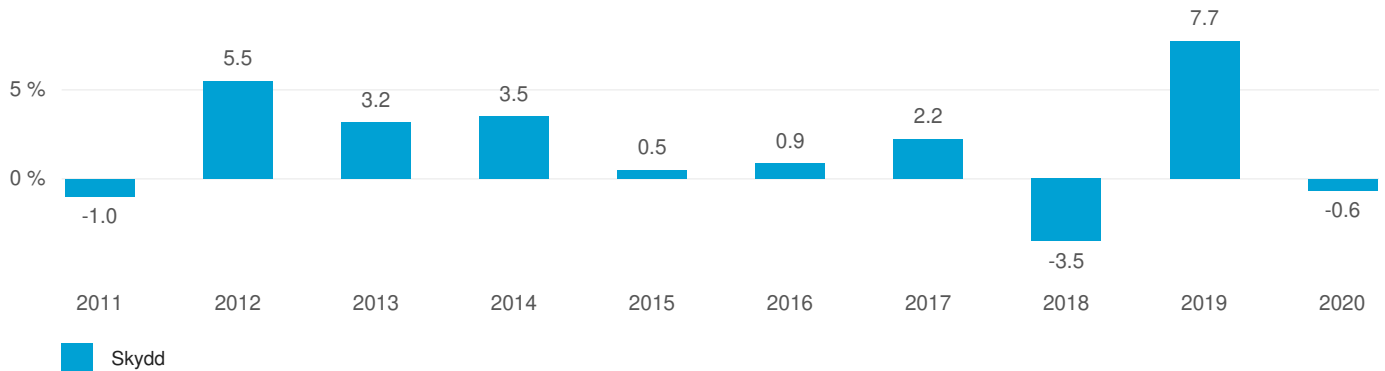
Tecknings- och inlösningsavgiften har meddelats som maximibelopp. Närmare information får du från prislistan och på LokalTapiolas telefon tjänst tel. (09) 453 8500.

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 mars 2016 till 0,50 %.

TIDIGARE AVKASTNINGS- ELLER VÄRDEUTVECKLING



Figuren föreställer fondandelens procentuella värdeförändring 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 28.5.2009. Fondens valuta är euro.

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.

Fondens stadgar gäller från och med 13.7.2020. Denna AIF-fondens förvaltare är FIM Kapitalförvaltning Ab. Denna AIF-förvaltare är auktoriserad i Finland och dess regleringsorgan är Finansinspektionen.

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

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

Dessa basfakta för investerare gäller per den 10.3.2021.

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