

LokalTapiola-fondernas stadgar

1.3.2024

Placeringsfondernas verksamhet styrs av fondernas stadgar, vilka består av gemensamma allmänna stadgar för de fonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag samt fondspecifika stadgar för enskilda fonder. Fondens verksamhet bedrivs i enlighet med de gemensamma stadgarna och avvikelser från dessa kan ske i enlighet med bestämmelserna i de fondspecifika stadgarna. Fondernas stadgar kompletterar fondprospektet.

Gemensamma stadgar för de fonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp (§ 1– 3)

Fondspecifika stadgar (§ 4–21)

LokalTapiola High Yield
LokalTapiola Europa High Yield ESG
LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta
LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta
LokalTapiola Ränta 100
LokalTapiola Räntevärld
LokalTapiola Kortränta ESG
LokalTapiola Långränta ESG
LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG
LokalTapiola Realränta ESG
LokalTapiola Företagsränta ESG
LokalTapiola Samfund Långränta ESG
LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG

LokalTapiola Skydd
LokalTapiola Världen 20
LokalTapiola Världen 50
LokalTapiola Världen 80
LokalTapiola 2025 ESG
LokalTapiola 2035 ESG
LokalTapiola 2045 ESG
LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50
LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75

LokalTapiola Europa Kilmatindex
LokalTapiola Europa Mid Cap ESG
LokalTapiola Välfärd ESG
LokalTapiola Tillväxt ESG
LokalTapiola Utvecklade Asien ESG
LokalTapiola Tillväxtmarknader
LokalTapiola Hållbar Miljö
LokalTapiola Konsument ESG
LokalTapiola Aktie 100
LokalTapiola Norden ESG
LokalTapiola USA Kilmatindex
LokalTapiola USA Mid Cap ESG
LokalTapiola Samfund Europa ESG
LokalTapiola Samfund USA ESG



SELIGSON & CO FONDBOLAG

De gemensamma stadgarna för de fonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp Dessa gemensamma stadgar gäller inte de av Fondbolaget förvaltade börsnoterade fonderna som har egna separata stadgar.

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 3.2.2022, ikraftträdande 7.3.2022

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar (med undantag för de börsnoterade fonderna). Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar. Stadgarna utgör grunden för Fondens verksamhet. Aktuell detaljinformation som är viktig för placeringarna anges i gällande fondprospekt.

Alla klockslag anges i finsk tid. Med bankdagar avses bankdagar i Finland.

FONDENS FÖRVALTNING

4 § Fondbolaget och förvaringsinstitutet

Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) ansvarar för Fondens förvaltning. Fondbolaget representerar Fonden i sitt eget namn, verkar för Fondens räkning i ärenden som gäller Fonden samt disponerar de rättigheter som är förknippade med Fondens tillgångar. Fondbolaget kan delegera Fondens portföljförvaltning till ombud. Fondprospekten (fondprospektet och faktabladet) anger till vilka delar Fondbolaget vid respektive tidpunkt anlitar ombud.

Fondernas förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy.

5 § Anlitande av ombud

Fondbolaget kan delegera verksamhet till ombud. Fondprospekten (fondprospektet och faktabladet) anger till vilka delar Fondbolaget vid respektive tidpunkt anlitar ombud.

PLACERING AV FONDENS TILLGÅNGAR

6 § Placering av tillgångar

Fondernas tillgångar kan, i enlighet med de begränsningar som anges i de fondspecifika stadgarna, placeras i sådana placeringsobjekt som föreskrivs i lagen om placeringsfonder.

Fonderna iakttar de diversifieringskrav och placeringsbegränsningar som anges i lagen om placeringsfonder. De fondspecifika stadgarna kan ange närmare begränsningar samt föreskriva avvikelser från diversifieringskraven och placeringsbegränsningarna.

6.1 Placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar

Placeringsobjekt	Krav och begränsningar som gäller diversifiering
<p><u>I Värdepapper och penningmarknadsinstrument</u></p> <p>1) Sådana värdepapper (till exempel masskuldebrev, aktier och aktiebundna instrument), penningmarknadsinstrument och andra räntebärande värdepapper som är föremål för offentlig handel på en fondbörs börslista eller med vilka det handlas på någon annan reglerad marknadsplats som fungerar fortlöpande samt är erkänd och öppen för allmänheten.</p> <p>2) Andra penningmarknadsinstrument än de som avses i punkt 1, förutsatt att bestämmelserna om investerarskydd och inlåningsskydd gäller för emissionen eller emittenten och att</p> <p>a) emittenten eller garanten är en central-, regional- eller lokalkommission eller centralbanken i en stat eller en delstat i en sådan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, Europeiska centralbanken, Europeiska unionen eller Europeiska investeringsbanken, en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller en delstat i en sådan stat, eller ett internationellt offentligt samfund vilket som medlem har minst en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller annan medlemsstat i Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD), eller</p> <p>b) emittenten är en sammanslutning vars emitterade värdepapper är föremål för handel på en marknadsplats som avses i 1 punkten, eller att</p> <p>c) emittenten eller garanten är en sammanslutning vars stabilitet övervakas i enlighet med grunder som definieras i Europeiska gemenskapens lagstiftning, eller en sammanslutning på vilken tillämpas och som iakttar sådana bestämmelser om verksamhetens stabilitet som motsvarar Europeiska gemenskapens lagstiftning, eller att</p> <p>d) emittenten är någon annan sammanslutning som har emitterat penningmarknadsinstrument på vilka tillämpas ett investerarskydd som motsvarar vad som föreskrivs ovan i punkt a, b eller c och att emittentens eget kapital uppgår till minst 10 miljoner euro samt förutsatt att emittenten upprättar och offentliggör sitt bokslut i enlighet med rådets direktiv 78/660/EEG, eller en sammanslutning som hör till en koncern bestående av ett eller flera bolag som har emitterat värdepapper som är föremål för handel på en marknadsplats som avses i 1 punkten och som har specialiserat sig på att finansiera koncernen, eller en sammanslutning som har specialiserat sig på att finansiera värdepapperisering som omfattas av kreditförstärkning från en bank.</p>	<p><u>I Värdepapper och penningmarknadsinstrument</u></p> <p>Högst 10 % av Fondens tillgångar får placeras i en och samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument.</p> <p>Sådana placeringar i en och samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument som överstiger 5 % av Fondens tillgångar får sammanlagt uppgå till högst 40 % av Fondens tillgångar.</p> <p>Dessa begränsningar tillämpas inte på inlåning och inte heller på placeringar i sådana icke-standardiserade derivatinstrument i vilka motparten är ett kreditinstitut som avses i punkt VI. Begränsningen gäller inte heller placeringar i placeringsfonders, specialplaceringsfonders eller fondföretags andelar.</p> <p>Sammanlagt får högst 20 % av Fondens tillgångar placeras i en och samma emittents värdepapper och penningmarknadsinstrument, i inlåning som mottagits av sammanslutningen eller i sådana icke-standardiserade derivatinstrument som för Fonden innebär en riskexponering mot den ifrågakvarande sammanslutningen.</p> <p>Sammanlagt får högst 35 % av Fondens tillgångar placeras i en och samma emittents eller garants värdepapper eller penningmarknadsinstrument då emittenten eller garanten är finska staten, en finländsk kommun eller samkommun, en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller delstat i en sådan stat eller ett annat lokalt offentligt samfund, en annan OECD medlemsstat eller ett internationellt offentligt samfund vilket som medlem har minst en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.</p> <p>Av Fondens tillgångar kan mer än 35 % placeras i sådana värdepapper eller penningmarknadsinstrument som nämns stycket ovan om dessa emitterats vid minst sex olika emissioner. Högst 30 % av Fondens tillgångar får investeras i samma emission.</p> <p>Oavsett det som föreskrivs ovan får Fonden placera högst 25 % av sina tillgångar i en och samma emittents masskuldebrev, om</p> <p>1) emittenten är ett kreditinstitut som enligt lag är underkastat offentlig tillsyn avsedd att skydda skuldebrevsinnehavarna och som har hemort i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, och om</p>

De av Seligson & Co Fondbolag förvaltade fondernas hemort är Finland. Fondernas juridiskt giltiga originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finländsk lag.

<p>3) Värdepapper vilkas emissionsvillkor innefattar ett åtagande att inom ett år efter att värdepapperen emitterats göra dem föremål för handel på en sådan marknadsplats som avses i punkt 1, förutsatt att handeln med all sannolikhet kan börja senast efter den nämnda tidens utgång.</p>	<p>2) de medel som härrör från emissionen av masskuldebrev enligt lag måste investeras i tillgångar som, i händelse av emittentens oförmåga att fullgöra sina ekonomiska åtaganden, med prioritet kan användas för återbetalning av kapital och upplupen ränta.</p> <p>I en och samma emittents masskuldebrev enligt dessa bestämmelser gjorda placeringar som överstiger 5 % av Fondens tillgångar får sammanlagt utgöra högst 80 % av Fondens tillgångar.</p>
<p>II Övriga än i punkt I nämnda placeringsobjekt</p>	<p>II Övriga än i punkt I nämnda placeringsobjekt</p> <p>Fondens tillgångar får investeras i andra investeringsobjekt än de som avses i punkt I till högst 10 % av Fondens värde.</p>
<p><u>III Låne- och återköpsavtal</u></p> <p>I syfte att främja en effektiv förmögenhetsförvaltning får låne- och återköpsavtal avseende värdepapper och penningmarknadsinstrument som hör till Fondens tillgångar ingås, om de clearas av en clearingorganisation som avses i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet eller i en utländsk clearingorganisation eller ett motsvarande utländskt samfund. Om clearingen sker någon annanstans ska motparten i avtalet vara ett i lagen om investeringstjänster avsett värdepappersföretag eller annan tillhandahållare av investeringstjänster och avtalsvillkoren ska vara sedvanliga och allmänt kända på marknaden.</p>	<p><u>III Låne- och återköpsavtal</u></p> <p>Fonden får ingå låneavtal vars sammanlagda värde överstiger 25 % av värdet av fondens värdepapper och penningmarknadsinstrument bara om låneavtalen kan sägas upp och värdepapperen återfås senast följande bankdag.</p>
<p><u>IV Derivatinstrument</u></p> <p>Standardiserade och icke-standardiserade derivatinstrument som avser värdepapper, ränta, penningmarknadsinstrument, andel i placeringsfond eller i fondföretag, deposition i kreditinstitut, derivatinstrument, finansiellt index, växelkurs eller valuta. Derivatinstrument används för att effektivera portföljförvaltningen och för att säkra tillgångar.</p> <p>Dessa standardiserade derivatinstrument är föremål för offentlig handel på börslistan vid en fondbörs eller för handel på någon annan reglerad marknadsplats som fungerar fortlöpande samt är erkänd och öppen för allmänheten.</p> <p>Motparten vid affärer med icke-standardiserade derivatinstrument kan vara ett kreditinstitut eller värdepappersföretag som har sin hemort i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller en sammanslutning på vilken tillämpas och som iakttar tillsynsregler som motsvarar Europeiska gemenskapens lagstiftning.</p>	<p><u>IV Derivatinstrument</u></p> <p>Risikexponeringen mot samma motpart får vid placering i icke-standardiserade derivatinstrument inte överstiga 10 % av fondens tillgångar, om motparten är ett kreditinstitut som avses i punkt VI och, i andra fall, 5 % av fondens tillgångar.</p> <p>För att minska riskerna som är förknippade med placeringsverksamheten kan Fonden använda valutaderivatinstrument i de valutor som Fonden har placeringar i.</p> <p>Den totala risikexponeringen för Fondens derivatinstrument får inte överskrida det sammanlagda nettovärdet av Fondens samtliga placeringar. Den totala risikexponeringen för Fondens derivatinstrument beräknas genom mätning av placeringsgraden.</p> <p>Högst 30 % av Fondens tillgångar får ställas som säkerhet för derivatinstrument och återköpsavtal.</p>

<p><u>V Placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder</u></p> <p>1) Andelar i sådana placeringsfonder och fondföretag som har fått auktorisation i Finland eller någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och som enligt lagstiftningen i sin hemstat uppfyller villkoren i fondföretagsdirektivet.</p> <p>2) Andelar i andra specialplaceringsfonder eller alternativa fonder än de som omfattas av fondföretagsdirektivet och som har auktorisation i Finland eller i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet ett tredjeland. Fondens tillgångar kan även placeras i andelar i sådana alternativa fonder där aktörerna som ansvarar för förvaltningen och portföljförvaltningen har fått auktorisation i en stat vars tillsynsmyndighet omfattas av IOSCO:s (International Organisation of Securities Commissions) multilaterala samarbetsprotokoll eller om tillsynsmyndighetens och Finansinspektionens samarbete annars är tillräckligt garanterat. Dessutom förutsätts att fonderna följer den nationella lagstiftningen under övervakning av en erkänd tillsynsmyndighet i staten i fråga. Dessutom förutsätts att stadgarna gällande andelsägarnas skydd och tillgångarnas åtskillnadshållning, uttagning och utgivning samt lån samt överlåtelse av värdepapper och penningmarknadsinstrument utan täckning uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet.</p>	<p><u>V Placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder</u></p> <p>Av Fondens tillgångar får totalt högst 10 % placeras i andelar i andra placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder. Fonderna som Fonden placerar i ska följa Fondens huvudsakliga placeringsinriktning eller lämpa sig för hantering av Fondens kontanta medel. Fondens tillgångar kan endast investeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vilka enligt sina stadgar eller bolagsordningar får placera högst 10 % av sina tillgångar i andelar i andra placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder.</p> <p>Fonden kan förvärva högst 25 % av andelarna i samma placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativa placeringsfond.</p> <p>Om Fondens tillgångar placeras i andelar i fonder som Fondbolaget förvaltar uppstår ingen tecknings- eller inlösningsavgift till Fondbolaget, men de handelsprovisioner som betalas till fonderna och som nämns i de fondspecifika stadgarna och fondprospekten uppstår normalt.</p>
<p><u>VI Inlåning</u></p> <p>Inlåning i kreditinstitut, förutsatt att inlåningen ska återbetalas på anmodan eller kan lyftas och förfaller till betalning inom 12 månader, och att kreditinstitutet har sin hemort i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller i en medlemsstat i Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD).</p>	<p><u>VI Inlåning</u></p> <p>Högst 20 % av Fondens tillgångar får placeras i inlåning som mottagits av ett och samma kreditinstitut.</p>

6.2 Andra bestämmelser om placeringsverksamheten

Fonden ska ha de kontanta medel som behövs för verksamheten.

Fondbolaget får vid placering av Fondens tillgångar, med iakttagande av principen om riskspridning, avvika från placeringsbegränsningarna under högst sex månader efter att Fonden inlett sin verksamhet.

Fondbolaget får för Fondens räkning i tillfälligt syfte uppta kredit för fondverksamheten till ett belopp som motsvarar högst 10 % av Fondens tillgångar.

Vid beräkning av placeringsbegränsningarna beaktas inte de placeringsfonders, specialplaceringsfonders, fondföretags eller alternativa fonders tillgångar som Fondens tillgångar har placerats i.

Placeringsbegränsningarna behöver inte iaktas när teckningsrätter som har samband med värdepapper eller penningmarknadsinstrument som ingår i Fondens tillgångar utnyttjas.

De av Seligson & Co Fondbolag förvaltade fondernas hemort är Finland. Fondernas juridiskt giltiga originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finländsk lag.

Om placeringsbegränsningarna har överskridits av skäl som är oberoende av Fondbolaget eller på grund av att teckningsrätter har utnyttjats, ska Fondbolaget rätta till detta förhållande i överensstämmelse med fondandelsägarnas intressen.

Fondbolaget tillhandahåller en förteckning över de marknadsplatser som Fondbolaget använder.

FONDANDELAR, TECKNING OCH INLÖSEN

7 § Fondandelsregister och fondandelar

Fondbolaget för ett fondandelsregister över alla fondandelar och registrerar överlåtelserna av fondandelar. Fondandelarna kan delas i bråkdelar varvid varje fondandel består av tiotusen (10 000) lika stora bråkdelar, dvs. fondandelarnas antal meddelas med fyra decimalers noggrannhet. Fondandelar som hör till värdeandelssystemet delas inte i bråkdelar.

Fondbolagets styrelse kan besluta att Fonden består av olika andelsserier (Andelsserie) som avviker från varandra antingen i fråga om sin arvodesstruktur, genom att en viss Andelsserie hör till värdeandelssystemet, genom att Andelsserien är index-, inflations-, ränte- eller valutaskyddad eller genom att Andelsserien emitterats i en annan valuta än euro.

En andelsägare kan överföra sina fondandelar från en Andelsserie till en annan endast om Fondbolaget godkänner detta. Dessutom bör eventuella villkor som gäller den Andelsserie som ska bytas ut uppfyllas.

Varje Andelsserie kan omfatta fondandelar i två Andelsklasser: tillväxtandelar och avkastningsandelar. En andelsägare kan byta en tillväxtandel mot en avkastningsandel eller vice versa. Andelsserierna samt deras avgifter och Andelsklasser anges i gällande fondprospekt för respektive fond.

Fondandelarna eller en Andelsserie kan överföras till värdeandelssystemet. Bestämmelser om rätten till sådana fondandelar och om den prestationsskyldighet som grundar sig på andelarna finns i lagen om värdeandelskonton (827/1991). Detaljerad information om teckning och inlösen av fondandelar som hör till värdeandelssystemet, bland annat om avgifterna för sådan teckning och inlösen, anges i de fondspecifika stadgarna och i gällande fondprospekt.

Fondandelar som har överförts till värdeandelssystemet kan göras till föremål för offentlig börshandel. Om Fondens andelar är föremål för offentlig handel anges förfaringssättet vid sådan handel i de fondspecifika stadgarna och i gällande fondprospekt.

Fondbolagets styrelse beslutar om huruvida alla Andelsserier ska omfatta både tillväxtandelar och avkastningsandelar samt om teckningsvillkoren för andelsserierna och andelsklasserna. Villkoren för teckning av andelsserier och/eller -klasser och seriernas och/eller klassernas namn kan variera beroende på exempelvis distributionskanal och den övergripande kundrelationen. Dessa uppgifter offentliggörs i gällande fondprospekt.

En fondandel berättigar till en kvotandel, i proportion till antalet fondandelar, av Fondens medel med beaktande av Andelsseriernas och Andelsklassernas relativa värden.

Fondbolaget kan utfärda andelsbevis på begäran av andelsägare. Ett andelsbevis kan omfatta flera andelar eller deras fraktioner, och kan bara utfärdas till en namngiven person, samfund eller sammanslutning. Fondbolagets styrelse kan besluta att andelsbevis över fondandelar i de fonder den förvaltar inte utfärdas från och med den tidpunkt som fastställts i beslutet. För utfärdande och expedition av andelsbevis har fondbolaget rätt att av andelsägaren uppbära den handläggningskostnad som anges i gällande fondprospekt. Andelsbevis utfärdas inte för fondandelar som hör till värdeandelssystemet.

8 § Teckning, inlösen och byte av fondandelar

Fondandelar kan under finska bankdagar tecknas och inlösas hos Fondbolaget på de sätt som Fondbolagets styrelse fastställt. Teckningssätten anges i gällande fondprospekt. Fondbolaget offentliggör fondandelarnas värden på sin webbplats varje bankdag, och de finns att tillgå på teckningsställena varje bankdag efter att värdeberäkningen slutförts.

Teckning

De av Seligson & Co Fondbolag förvaltade fondernas hemort är Finland. Fondernas juridiskt giltiga originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finländsk lag.

Tecknaren bör vid teckning meddela i vilken Andelsserie och Andelsklass fondandelarna ska tecknas. Har tecknaren inte meddelat om teckningen gäller tillväxt- eller avkastningsandelar, eller om teckningsbeloppet är lägre än det eventuella minsta teckningsbeloppet som fastställts, tecknas tillväxtandelar. Betalningen av teckningsbeloppet utgör en teckningsanmälan som binder andelsägaren.

En teckning bekräftas först efter att Fondbolaget har säkerställt att teckningsbetalningen mottas av Fonden inom den tidsfrist som normalt beaktas på marknaden samt att Fondbolaget har, eller utan dröjsmål tillställs, behöriga och tillräckliga uppgifter om tecknaren och dennas identitet. Om Fondbolaget inte har de ovan nämnda uppgifterna efter att betalningen mottagits, bestäms teckningens bekräftelsedag enligt när tillräckliga och korrekta uppgifter mottagits.

Fondandelens teckningspris ska betalas i pengar eller genom att tillstålla Fonden motsvarande mängd värdepapper eller penningmarknadsinstrument som är föremål för handel på någon reglerad marknadsplats som fungerar fortlöpande samt är erkänd och öppen för allmänheten. Ifall att teckningen betalas helt eller delvis med värdepapper eller penningmarknadsinstrument, ska dessa vara godkända för Fonden enligt de principer som Fondbolagets styrelse har godkänt och de ska tillställas fonden på ett av Fondbolaget särskilt specificerat sätt.

Tidsgränserna och förfaringssätten som gäller bekräftelse av teckning anges i de fondspecifika stadgarna och i gällande fondprospekt.

Fondbolagets styrelse kan besluta om hur många fondandelar eller vilket eurobelopp en teckning minst ska uppgå till.

Fondbolaget fastställer antalet tecknade andelar genom att dividera teckningsbeloppet med teckningsdagens andelsvärde samt med beaktande av uppdragsavgifterna som anges i de fondspecifika stadgarna och i gällande fondprospekt. Antalet tecknade fondandelar fastställs med en noggrannhet på en tiotusendels andel och kvotresten fogas till fondkapitalet. Vid teckning av fondandelar som hör till värdeandelssystemet används dock inte bråkdelar, utan antalet tecknade andelar fastställs som hela andelar och kvotresten fogas till fondkapitalet. Placeraren får en teckningsbekräftelse genom ett elektroniskt rapporteringssystem eller på något annat sätt som kunden och Fondbolaget har avtalat om separat eller på det sätt som nämns i fondprospektet.

Fondbolaget kan avslå emissionen av en fondandel och godkännandet av en fondteckning eller senarelägga dessas verkställande ifall att tecknaren inte ger Fondbolaget de uppgifter som behövs för att bekräfta teckningen, teckningen inte uppfyller de krav som anges i stadgarna och i gällande fondprospekt – till exempel beträffande teckningens minimistorlek – eller Fondbolaget anser att inget verkligt behov för ett kundförhållande föreligger. Fondbolaget kan vidare avslå en gjord teckning i följande situationer: avtalsbrott från tecknarens sida, misstanke om missbruk, oönskat placeringsbeteende av tecknaren eller annat vägande skäl som relaterar till tecknare. Fondbolaget kan avslå emissionen av en fondandel och godkännandet av en fondteckning även i en situation då det exceptionellt är nödvändigt för att skydda fondandelsägarna mot att nya teckningar kan orsaka problem för värdeutvecklingen av andra fondandelsägares innehav.

Inlösnings

En fondandelsägare kan yrka att Fondbolaget löser in en fondandel, och Fondbolaget har motsvarande skyldighet att genomföra inlösningsuppdraget från fondens medel enligt varje fonds fondspecifika stadgar.

Om ett andelsbevis har utfärdats över fondandelen ska andelsbeviset överlämnas till Fondbolaget då inlösen yrkas.

Mottagningstidpunkten för inlösningsuppdraget är den tidpunkt då Fondbolaget har mottagit uppdraget på ett av Fondbolaget godkänt sätt och med tillräckliga uppgifter. Tidsgränserna och förfaringssätten som gäller bekräftelse av inlösen anges i de fondspecifika stadgarna och i gällande fondprospekt.

Om dagen då inlösningsuppdraget inkommer till Fondbolaget inte är en bankdag anses Fondbolaget ha mottagit uppdraget följande bankdag.

Inlösningspriset för en fondandel är andelens värde på inlösningsdagen minskat med de uppdragsavgifter som anges i de fondspecifika stadgarna.

Placeraren får en inlösningsbekräftelse i första hand genom ett elektroniskt rapporteringssystem eller på något annat sätt som kunden och Fondbolaget har avtalat om separat eller på det sätt som nämns i fondprospektet.

Inlösningsuppdragen utförs genom att registrera uppdraget (fondandelarna registreras som inlösta ur fonden). Denna registrering görs respektive dag i den ordning inlösningsuppdragen mottagits.

Om medel för inlösen behöver anskaffas genom försäljning av värdepapper ska försäljningen ske utan obefogat dröjsmål, dock senast två veckor från att Fondbolaget mottog inlösningsuppdraget. Finansinspektionen kan av särskilda skäl bevilja tillstånd till överskridning av den tid som utsatts för försäljning av värdepapper.

Om Fondens kontanta medel möjliggör en del av inlösningsdelen kan Fondbolaget dela upp inlösningsdelen i en del som utförs omedelbart enligt fondens stadgar och en del som utförs genom försäljning av värdepapper.

Om medel för inlösen anskaffas genom försäljning av värdepapper utförs inlösningsdelen enligt ett andelsvärde som föreligger senast den dag då medlen från försäljningen av värdepapper bokförs i Fondens värdeberäkning.

Om uppdraget inte gäller byte till en annan fond som Fondbolaget förvaltar ska medlen från inlösningsdelen utan obefogat dröjsmål gireras till det bankkonto kunden angett eller till Fondbolagets konto för kundmedel. Om värdepapper har sålts för inlösningsdelen, gireras medlen när medlen från försäljningen av värdepappren har erhållits.

Fondbolaget kan på eget initiativ lösa in en fondandelsägares fondandelar ifall

- a) ett fortsatt ägande av ifrågavarande fondandelsägare kan förorsaka skada för andra andelsägare,
- b) fondandelsägaren hamnar på en internationell eller nationell sanktionslista och att förekommandet på sanktionslistan kan leda till åtgärder som sannolikt kan medföra stora negativa konsekvenser för andra andelsägare eller Fondbolagets verksamhet,
- c) ett fortsatt ägande kan förorsaka Fondbolaget förpliktelser utöver de normala aktiviteterna, vilkas arbetsmängd eller kostnader inte är rimliga,
- d) det finns ett vägande skäl för inlösningsdelen, som hänför sig till fondandelsägaren. Skälet ska dessutom hänföra sig till ägandet i Fonden kan orsaka skyldigheter som Fondbolaget inte rimligen kan förutsättas uppfylla. Vägande skäl kan exempelvis vara att
 - andelsägaren flyttar till ett land utanför EES-området eller bor utanför EES-området i en stat som kräver en betydande mängd tilläggsrapportering eller en skyldighet för Fondbolaget att göra en registrering eller vidta någon annan åtgärd som Fondbolaget inte annars skulle vara skyldig att vidta;
 - andelsägaren underlåter att lämna eller uppdatera uppgifter som är nödvändiga för att Fondbolaget ska kunna uppfylla sina lagstadgade skyldigheter;
 - det vore olagligt att äga fondandelar med stöd av ett sådant lands lagstiftning som kan tillämpas i den aktuella situationen, eller
 - andelsägaren är en amerikansk person enligt definitionen i Förenta staternas värdepappersreglering (Securities Act of 1933, Regulation S).

Fondbyte

Avvikelse från ovan angivna tecknings- och inlösningsdagar kan göras endast om fondandelsägaren byter fondandelar mot andelar i andra fonder som Fondbolaget förvaltar och om Fonden dessutom har de kontanta medel som behövs för att utföra bytet. Hur tecknings- och inlösningsdagarna bestäms vid fondbyte anges i gällande fondprospekt.

Sådana inlösningsuppdrag och fondbytesuppdrag som avses ovan kan återkallas endast med Fondbolagets medgivande.

9 § Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Eventuella tecknings- och inlösningsavgifter samt handelsprovisionen, vilken ersätter fonden för de transaktionskostnader som teckningarna och inlösningarna medför, anges för varje Andelsserie och Andelsklass i de fondspecifika stadgarna och i gällande fondprospekt. Avgiften kan också bestämmas som en totalavgift som innefattar handelsprovisionen, de bankkostnader som teckningarna och inlösningarna orsakar Fondbolaget och eventuell skatt på värdepappershandel (finansskatt).

Fondbolagets styrelse fastställer de exakta avgifterna, eventuella teckningsminimum samt övriga villkor, och de anges i gällande fondprospekt.

Om en teckning eller inlösen har gjorts på ett sätt som avviker från det normala förfarande som Fondbolagets styrelse har fastställt och som anges i fondprospekten, kan Fondbolaget uppbära en tilläggsavgift enligt sin servicetariff.

10 § Avbrytande av teckning och inlösen

Fondbolaget kan tillfälligt avbryta teckningen och inlösningen av fondandelar antingen helt eller gällande exceptionellt stora inlösningsuppdrag, ifall

a) marknadsplatsen som kan anses vara Fondens huvudmarknadsplats är stängd eller en betydande del av de marknadsplatser som Fonden anlitar är stängda, handeln på sagda marknad har begränsats, den normala kommunikationen beträffande denna marknadsplats funktion eller placeringsobjektens prissättning är förknippad med svåra störningar, eller teckningar eller inlösningar inte kan genomföras i en annan fond som utgör ett betydande placeringsobjekt för Fonden;

b) det är påkallat för att säkerställa andelsägarnas intressen eller lika rätt,

c) något annat särskilt vägande skäl föreligger.

Mottagandet av teckningar kan också avbrytas eller begränsas exempelvis i fall där Fonden har uppnått en sådan storlek att ytterligare placeringar i dess placeringsobjekt skulle strida mot andelsägarnas intressen.

Det är inte möjligt att teckna eller lösa in fondandelar under sådana bankdagar då beräkningen av fondandelarnas värde tillfälligt har avbrutits enligt Fondens stadgar.

VÄRDEBERÄKNING

11 § Beräkning av Fondens värde

Fondens värde beräknas genom att de skulder som hänför sig till Fonden dras av från Fondens tillgångar. Fondandelens värde anges för varje andelsserie i euro, om inte något annat bestämts för en viss Andelsserie. Värderingen görs till det värde som finns att tillgå via ett offentligt prisuppföljningssystem eller ett annat motsvarande system och är så nära den fondspecifika värdeberäkningstidpunkten för varje finansiellt instrument som möjligt. De fondspecifika värdeberäkningstidpunkterna anges i fondprospektet.

Aktier och aktiebundna instrument

De aktier och aktiebundna värdepapper som tillhör fonden värderas till den senaste sådana avslutskursen vid den fondspecifika värdeberäkningstidpunkten som finns att tillgå i ett offentligt prisuppföljningssystem eller i någon annan motsvarande tjänst. Värdepapper för vilka det inte finns ett tillförlitligt marknadsvärde värderas utifrån den bästa information som finns att tillgå på marknaden enligt de objektiva principer som Fondbolagets styrelse har fastställt.

Om marknaden är öppen vid värderingstidpunkten, jämförs handelskursen med den sista köp- och säljnotering före värderingstidpunkten. Om den senaste handelskursen överstiger säljnoteringen eller understiger köpnoteringen, används antingen köp- eller säljnoteringen, i enlighet med vilkendera som ligger närmare den senaste handelskursen.

Låneavtal

Beträffande utlånade värdepapper beaktas upplupen avkastning.

Standardiserade och icke-standardiserade derivatinstrument

Derivatinstrument värderas vid den fondspecifika värderingstidpunkten till rådande marknadspris som finns att tillgå i ett offentligt prisuppföljningssystem eller i någon annan motsvarande tjänstkälla. Icke-standardiserade derivatinstrument värderas med hjälp av allmänt godtagna värderingsmodeller.

Masskuldebrev, penningmarknadsinstrument och övriga räntebärande värdepapper

Masskuldebrev värderas vid den fondspecifika värderingstidpunkten huvudsakligen till medeltalet av köp- och säljnoteringar som offentliggjorts genom ett offentligt prisuppföljningssystem.

Penningmarknadsinstrument värderas vid den fondspecifika värderingstidpunkten huvudsakligen enligt en avkastningskurva som bildas på basis av penningmarknadens räntenoteringar vilka erhålls genom ett offentligt prisuppföljningssystem. Vid värderingen beaktas den relevanta avkastningsdifferens (yield spread) som föreligger på marknaden. Om tillförlitliga noteringar för ett penningmarknadsinstrument finns att tillgå genom ett offentligt prisuppföljningssystem, värderas instrumentet till medeltalet av köp- och säljnoteringarna som offentliggjorts via detta system.

Övriga räntebärande värdepapper värderas vid den fondspecifika värderingstidpunkten huvudsakligen enligt räntenoteringar som finns att tillgå genom ett offentligt prisuppföljningssystem.

Upplupen ränta beaktas vid värdering av ränteplaceringar.

Placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder

Placeringar i fondandelar och fondföretagsandelar värderas enligt det senaste tillgängliga värdet av andelen i respektive fond eller fondföretag.

Fondandelar som är föremål för offentlig handel värderas enligt samma principer som aktier.

Depositioner

Fondens depositioner värderas vid den fondspecifika värderingstidpunkten huvudsakligen enligt en avkastningskurva som bildas på basis av penningmarknadens räntenoteringar vilka erhålls genom ett offentligt prisuppföljningssystem. Vid värderingen beaktas den relevanta avkastningsdifferens (yield spread) som föreligger på marknaden samt den på depositionen upplupna räntan.

Omräkning av utländsk valuta

Innehav som anges i utländsk valuta omräknas till euro vid den fondspecifika värderingstidpunkten enligt medelpriset av de senaste sådana valutannoteringarna hos internationella valutabankar som finns att tillgå genom ett offentligt prisuppföljningssystem.

Exceptionella situationer

Om värdet av ett placeringsobjekt inte kan fastställas tillförlitligt på de sätt som beskrivs ovan, värderas objektet på basis av den bästa information som finns att tillgå på marknaden samt enligt de objektiva principer som Fondbolagets styrelse har fastställt. Objektiva kriterier kan även användas om det för ett värdepapper, till exempel en aktieteckningsrätt, finns ett marknadsbestämt värde som är bundet till värdepapperet och som avviker från köp- och säljnoteringarna.

12 § Beräkning av fondandelens värde

Fondbolaget beräknar fondandelens värde varje bankdag. Fondandelens värde finns att tillgå hos Fondbolaget, på alla teckningsställen och på Fondbolagets webbplats (www.seligson.fi) när värdeberäkningen slutförts.

Fondandelens värde är Fondens värde dividerat med antalet utelöpande fondandelar, med beaktande av de skillnader som föreligger mellan Andelsserierna beträffande de avgifter som uppbärs ur fondens medel samt av den avkastning som ska betalas på basis av olika Andelsklasser, eftersom dessa faktorer kan inverka på den andel av Fondens värde som tillfaller respektive Andelsserie och Andelsklass.

Om det på grund av ett exceptionellt osäkert eller oförutsägbart marknadsläge eller i övrigt på grund av exceptionella omständigheter eller av något annat vägande skäl inte går att bestämma fondandelsvärdet på ett tillförlitligt sätt, kan fondbolaget, för att säkerställa fondandelsägarnas lika rätt, tillfälligt avstå från att beräkna fondandelsvärdet. Om en sådan exceptionell situation uppstår, underrättar Fondbolaget andelsägarna om detta utan obefogat dröjsmål, till exempel på Fondbolagets webbplats (www.seligson.fi).

UTDELNING, RÄKENSKAPSPERIOD OCH STÄMMOR

13 § Utdelning av avkastning

Fonden utdelar som avkastning på avkastningsandelarna i varje Andelsserie det belopp som Fondbolagets bolagsstämma fastställt.

Fondbolagets bolagsstämma fastställer avkastningsbeloppet som utbetalas per fondandel. Datum för bolagsstämman finns tillgängligt för andelsägarna hos fondbolaget under dess öppettider samt på fondbolagets webbplats (www.seligson.fi).

Avkastningen på en avkastningsandel som inte hör till värdeandelssystemet betalas till den som dagen för fondbolagets ordinarie bolagsstämma är antecknad som andelsägare i fondandelsregistret. Avkastningen betalas inom en (1) månad efter bolagsstämman.

Om Fondbolaget inte har information om ett relevant bankkonto, flyttas medlen till Fondbolagets konto för kundmedel. Om tillgångarna inte har tagits ut inom tre år räknat från första möjliga uttagningsdag, tillfaller de tillbaka till Fondens ägo. För förvaringen av medlen på konto har Fondbolaget rätt att uppbära ett arvode i enlighet med gällande prislista.

En avkastningsandelsägare som är antecknad i andelsägarregistret den dag som fastställts av bolagsstämman är berättigad till avkastning.

Vid utdelning av avkastning på sådana fondandelar, Andelsklasser och Andelsserier som hör till värdeandelssystemet tillämpas följande villkor:

A) Rätt att få avkastning som Fonden delar ut tillkommer endast den

- 1) som på en bestämd avstämningsdag har antecknats som fondandelsägare i fondandelsägarförteckningen,
- 2) vars rätt till en prestation på avstämningsdagen har noterats på en i fondandelsägarförteckningen införd fondandelsägares värdeandelskonto, eller
- 3) på vars värdeandelskonto fondandelen, om den är förvaltarregistrerad, på avstämningsdagen har noterats och för vilken med stöd av 28 § i lagen om värdeandelssystemet fondandelsförvaltaren har införts som fondandelsförvaltare i fondandelsägarförteckningen.

B) Avkastningen betalas enligt den nationella värdepapperscentralens regler. Avstämningsdagen för utdelningen infaller lika många dagar efter den bolagsstämma som fastställt utdelningen som den gällande clearingtiden för börshandel omfattar.

14 § Fondens och Fondbolagets räkenskapsperiod

Fondens och Fondbolagets räkenskapsperiod är ett kalenderår. Fondbolagets styrelse kan besluta att räkenskapsperioden för en ny fond som grundas avviker från kalenderåret. En eventuell avvikande räkenskapsperiod meddelas i fondprospektet.

15 § Fondandelsägarstämma

Fondandelsägarstämman sammankallas av Fondbolaget styrelse.

Fondandelsägarstämma hålls ifall Fondbolagets styrelse anser att det finns anledning till det eller ifall en revisor, en oberoende styrelseledamot eller fondandelsägare som tillsammans äger minst en tjugondedel (1/20) av de utelöpande fondandelarna skriftligen yrkar på det för att behandla ett specifikt ärende.

Kallelsen till fondandelsägarstämman utfärdas genom att skicka den skriftligt, med andelsägarens samtycke per e-post eller genom ett elektroniskt rapporteringssystem eller med en annons i minst en rikstidning som utkommer i Finland. Kallelsen ska utfärdas senast en vecka före dagen för bestämmande av deltaganderätt. Beträffande fondandelar som är föremål för offentlig handel kan meddelandet offentliggöras som börsmeddelande.

För att få delta i fondandelsägarstämman ska fondandelsägaren anmäla sitt deltagande till Fondbolaget på det sätt och senast den dag som anges i kallelsen.

Rätten att delta i fondandelsägarstämman samt röstantalet vid stämman bestäms enligt situationen som föreligger tio dagar före stämman (dagen för bestämmande av deltaganderätt).

En fondandelsägare kan inte vid fondandelsägarstämman utöva de rättigheter som tillkommer en fondandelsägare, förrän fondandelen har registrerats eller förvärvet har anmälts till Fondbolaget jämte utredning.

Rätt att på basis av fondandelar som hör till värdeandelssystemet delta i fondandelsägarstämman har endast de fondandelsägare som dagen för bestämmande av deltaganderätt har antecknats som ägare i fondandelsägarförteckningen som förs inom värdeandelssystemet.

Varje hel fondandel i Fonden medför en röst vid fondandelsägarstämman. Oavsett detta har en fondandelsägare vars hela innehav i Fonden understiger en andel en röst vid stämman.

Ärendena vid stämman avgörs med enkel majoritet. Vid val väljs de personer som fått flest röster. Om rösterna faller lika avgörs val genom lottning och andra ärenden enligt den mening som ordföranden omfattar.

Om fondandelsägarstämmorna för flera fonder hålls samtidigt kan ett gemensamt stämmoprotokoll upprättas för alla fonder.

ÖVRIGA BESTÄMMELSER

16 § Fondprospekt, halvårsrapport och årsberättelse

Fondens fondprospekt och andelsseriespecifika faktablad (gällande fondprospekt) och fondens halvårsrapport samt Fondens och Fondbolagets årsberättelser offentliggörs på de sätt som anges i lagen om placeringsfonder.

Halvårsrapporten offentliggörs inom två månader efter rapportperiodens utgång. Fondens och Fondbolagets årsberättelser offentliggörs inom tre månader efter räkenskapsperiodens utgång. Dessa dokument finns tillgängliga hos Fondbolaget under dess öppettider.

17 § Ändring av fondens stadgar

Fondbolagets styrelse beslutar om ändring av Fondens stadgar. Vid ändring av Fondens stadgar ska ansökan om fastställning av ändringen göras till Finansinspektionen. Om inte Finansinspektionen bestämmer något annat, träder en ändring av Fondens stadgar i kraft tidigast en månad efter att Finansinspektionen har fastställt ändringen och andelsägarna har underrättats om den. Andelsägaren anses ha fått kännedom om ändringen samma dag meddelandet om den publiceras på Fondbolagets webbplats eller fem dagar efter att meddelandet postats eller samma dag som meddelandet annonserats i en rikstidning som utkommer i Finland eller sänts genom ett elektroniskt rapporteringssystem eller, med andelsägarens samtycke, per e-post. Efter att en stadgeändring har trätt i kraft gäller den samtliga fondandelsägare.

Beträffande fondandelar som är föremål för offentlig handel kan meddelandet offentliggöras som börsmeddelande.

18 § Utlämnande av uppgifter

Fondbolaget har rätt att i enlighet med gällande lagstiftning lämna ut uppgifter om andelsägare.

19 § Ersättningar som betalas ur Fondens medel samt andra ersättningar

De av Seligson & Co Fondbolag förvaltade fondernas hemort är Finland. Fondernas juridiskt giltiga originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finländsk lag.

Förvaltningsarvode

Till Fondbolaget betalas ett förvaltningsarvode som ersättning för förvaltningen av Fonden. Förvaltningsarvodet kan variera från andelsserie till andelsserie.

Arvodet beräknas dagligen och betalas till Fondbolaget kalendermånadsvis i efterskott. Arvodet per dag är arvodet per år dividerat med 365, under skottår med 366. För de dagar då fondvärdet inte beräknas används vid beräkning av arvodet det fondvärde som gäller nästa värdeberäkningsdag. Förvaltningsarvodet som ska betalas avdras varje värdeberäkningsdag från Fondens värde och minskar alltså fondandelens värde.

Förvaltningsarvodets maximibelopp anges i 3 § i de fondspecifika stadgarna. Arvodet för varje Andelsserie anges i gällande fondprospekt.

Fonden kan omfatta Andelsserier för vilka ett avkastningsbundet arvode betalas. Villkoren för ett sådant arvode anges i 3 § i de fondspecifika stadgarna.

Om Fonden placerar i en annan placeringsfond, fondföretag, specialplaceringsfond eller alternativ fond, uppbärs förvaltnings- och förvaringsarvoden för dessa placeringar enligt stadgarna för respektive fond eller fondföretag.

Förvarings- och förvaringsinstitutsarvode

Om inte annat anges i de fondspecifika stadgarna, betalas ur varje fonds medel arvoden till Förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till Förvaringsinstitutet och eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

I tillägg till de ovan nämnda arvodena betalas ur Fondens medel även övriga sådana kostnader som på ett väsentligt sätt hänför sig till placeringsverksamheten. Sådana är exempelvis clearingrelaterade transaktionsavgifter och bankkostnader som förvararen uppbär. Sådana kostnader betalas enligt den utomstående tjänsteleverantörens debitering.

Enligt Fondbolagets ersättningssystem ska en betydande andel av ersättningens rörliga delar betalas i form av andelar i placeringsfonden i fråga eller motsvarande andra finansiella instrument med lika effektiva incitament som fondandelarna. Denna ersättning betalas av Fondbolaget, inte av placeringsfonden.

20 § Andra meddelanden till andelsägarna

Andra meddelanden till andelsägarna än de som nämns ovan i dessa stadgar tillhandahålls de i fondandelsregistret registrerade fondandelsägarna genom meddelanden som publiceras på Fondbolagets webbplats. Meddelanden kan tillhandahållas även skriftligen, per e-post eller genom ett elektroniskt rapporteringssystem eller med en annons i minst en rikstidning som utkommer i Finland. Beträffande fondandelar som är föremål för offentlig handel kan meddelandet offentliggöras som börsmeddelande.

21 § Tillämplig lag

På Fondbolagets och Fondens verksamhet tillämpas Finlands lag.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola High Yield

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola High Yield, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola High Yield och på engelska Mutual Fund LocalTapiola High Yield (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en långräntefond som placerar i företagslån, huvudsakligen globalt. Fondens tillgångar placeras huvudsakligen i skuldebrev vars emittenter fått en låg kreditvärdighet (t.ex. kreditvärdighetsklass Baa3 eller lägre av Moody's Investor Service). Fondens tillgångar kan placeras i andelar, derivatinstrument eller direkta värdepapper i andra placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder. Syftet med Fondens placeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Av Fondens medel kan högst 20 % placeras i andelar i en enskild placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond.

Av Fondens medel kan sammanlagt högst 30 % placeras i andelar i sådana placeringsfonder eller fondföretag som inte omfattas av fondföretagsdirektivet.

Fondens tillgångar kan endast placeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode uppbäras för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för placering.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget föregående bankdag (T-1) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN**Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar**

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,0 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Europa High Yield ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 24.11.2022, ikraftträdande 1.1.2023

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola High Yield ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola High Yield ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Europe High Yield (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en räntefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i ränteinstrument som emitterats eller garanteras av företag och andra offentliga organ i Europa och andra OECD-länder.

Fondens placeringsverksamhet syftar till att öka fondandelarnas värde på lång sikt genom att diversifiera tillgångarna i enlighet med lagen om placeringsfonder och fondens stadgar.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorer och om hur Fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper genomförs.

Av Fondens placeringsobjekt krävs inte en viss kreditvärdering som publicerats av internationella kreditvärderingsinstitut, men fokus ligger på skuldebrev som emitterats av företag med högre risk och lägre kreditvärdighet (högst BB+/Ba1). Placeringar kan också göras i icke kreditvärderade skuldebrev. I undantagsfall, till exempel i samband med företagsomstruktureringar, avstår Fonden från eventuella aktieinstrument som den erhållit inom 12 månader från mottagandet.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fondens ränterisk (portföljens duration) är i regel mellan 1 och 10 år.

Fondens tillgångar kan endast placeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode uppbäras för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för placering.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

Fondandelar, uppdrag och värdeberäkning

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänner. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

Avgifter

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösnings av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösnings debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,0 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 12.11.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat och på engelska Mutual Fund LocalTapiola Emerging Market Debt (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en räntefond som placerar sina medel huvudsakligen på räntemarknaderna i tillväxtekonomier och utvecklingsländer via andelar eller direkta ränteinstrument hos placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder. Syftet med Fondens placeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Av Fondens medel kan högst 20 % placeras i andelar i en enskild placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond.

Av Fondens medel kan sammanlagt högst 30 % placeras i andelar i sådana placeringsfonder eller fondföretag som inte omfattas av fondföretagsdirektivet.

Fondens tillgångar kan endast placeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode uppbäras för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för placering.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkännt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN

Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,0 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko och på engelska Mutual Fund LocalTapiola Sustainable Positive Impact Bond (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en räntefond som huvudsakligen placerar sina tillgångar i ränteinstrument emitterade av företag i Europa och andra OECD-länder. Fondens tillgångar kan även placeras i ränteinstrument som emitterats eller garanteras av stater, kommuner och andra offentliga organ i Europa och andra OECD-länder.

I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god förvaltning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. Fondens mål är att göra hållbara investeringar genom att placera i ränteinstrument som har en positiv inverkan på dämpandet av klimatförändringen eller uppnåendet av målen inom hållbar utveckling eller i skuldebrev som emitterats av företag vars verksamhet enligt LokalTapiola Kapitalförvaltnings bedömning har en positiv inverkan på klimatförändringen eller hållbar utveckling och som inte förväntas orsaka betydande skada för faktorer som hänför sig till miljö, socialt ansvar och god styrning (ESG). Fonden placerar endast i placeringsobjekt som bedöms iakttä god styrning. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorer, Fondens mål inom hållbart placering och om hur målet uppnås.

Största delen av Fondens placeringar består av ränteinstrument vars riskklassificering är av investment grade-nivå. Till investment grade-nivån räknas sådana ränteinstrument vars kreditvärdighet enligt ett internationellt kreditvärderingsinstitut är minst BBB-/Baa3 och ränteinstrument som saknar internationell kreditvärdighet men som anses ha en kreditvärdighet som motsvarar investment grade-nivå. I Fondens placeringar kan dessutom ingå enskilda ränteinstrument vars riskklassificering bedöms vara av investment grade-nivå, dvs. högst BB+ / Ba1 kreditvärdighet eller en kreditvärdighet av motsvarande nivå.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fondens ränterisk (portföljens duration) är i regel mellan 1 och 7 år.

Fondens placeringsverksamhet syftar till att öka fondandelarnas värde på lång sikt genom att diversifiera tillgångarna i enlighet med lagen om placeringsfonder och Fondens stadgar.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänner. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN**Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar**

Fondbolaget kan för teckning och inlösen av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösen debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,0 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvoden eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Ränta 100

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 12.11.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Ränta 100, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Korke 100 och på engelska Mutual Fund LocalTapiola Fixed Income 100 (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fondens tillgångar placeras globalt huvudsakligen i andelar i sådana börsnoterade placerings- och specialplaceringsfonder samt fondbolag och alternativa fonder som placerar sina tillgångar huvudsakligen i ränteinstrument emitterade eller garanterade av stater, andra offentliga organ, företag eller motsvarande aktörer. Syftet med Fondens placeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Av Fondens medel kan högst 20 % placeras i andelar i en enskild placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond.

Av Fondens medel kan sammanlagt högst 30 % placeras i andelar i sådana placeringsfonder eller fondföretag som inte omfattas av fondföretagsdirektivet.

Fondens tillgångar kan endast placeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode uppbäras för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för placering.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänner. Teckningsbeloppet och inlösningsuppdraget som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN**Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar**

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,0 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Räntevärld

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 25.1.2024, ikraftträdande 1.3.2024

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Räntevärld, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma och på engelska Mutual Fund LocalTapiola Bond World (nedan Fonden).

2 § Investering av Fondens tillgångar

Fonden är en räntefond som investerar sina tillgångar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder, vilka investerar på de internationella räntemarknaderna, både på utvecklade marknader och tillväxtmarknader. Fondens investeringsmål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde.

Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper uppnås.

Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

Av Fondens medel kan högst 20 % investeras i andelar i en enskild placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond.

Av Fondens medel kan sammanlagt högst 30 % investeras i andelar i sådana placeringsfonder eller fondföretag som inte omfattas av fondföretagsdirektivet.

Fondens medel kan endast investeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode tas ut för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för investering.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteinvesteringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens investeringsobjekt, diversifiering och investeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen till vars andelsvärde teckningen eller inlösningsdagen bekräftas.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till nästa bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar ta ut en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ur Fondens medel ut ett förvaltningsarvode, som inte kan överstiga 1,0 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Kortränta ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Kortränta ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Lyhytkorko ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Short Bond (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en räntefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i ränteinstrument emitterade av stater, kommuner, andra offentliga organ och företag i Europa och de övriga OECD-länderna.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god styrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper realiserar.

Största delen av Fondens placeringar består av ränteinstrument vars riskklassificering är av investment grade-nivå. Till investment grade-nivån räknas sådana ränteinstrument vars kreditvärdighet enligt ett internationellt kreditvärderingsinstitut är minst BBB-/Baa3 och ränteinstrument som saknar internationell kreditvärdighet men som anses ha en kreditvärdighet som motsvarar investment grade-nivå. I Fondens placeringar kan dessutom ingå enskilda ränteinstrument vars riskklassificering bedöms vara av investment grade-nivå, dvs. högst BB+ / Ba1 kreditvärdighet eller en kreditvärdighet av motsvarande nivå.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fondens ränterisk (portföljens duration) är i regel mellan 0 och 1 år.

Fondens placeringsverksamhet syftar till att på lång sikt överträffa avkastningen för tre månaders penningmarknadsplaceringar genom att diversifiera tillgångarna i enlighet med lagen om placeringsfonder och Fondens stadgar.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkännt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

De av Seligson & Co Fondbolag förvaltade fondernas hemort är Finland. Fondernas juridiskt giltiga originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finländsk lag.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN**Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar**

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,0 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Långränta ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Långränta ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Bond (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en räntefond som huvudsakligen placerar sina tillgångar i ränteinstrument emitterade av stater, kommuner och andra offentliga organ i Europa och de övriga OECD-länderna. Fonden kan även placera i sådana masslån som har säkerhet (s.k. covered bond) som tryggar placerarnas ställning.

Riskklassificeringen för masslån som emitterats eller garanteras av en annan aktör än en stat ska vara minst AA-/Aa3 enligt en internationellt godkänd klassificering. I exceptionella marknadsförhållanden får Fonden äga placeringar med lägre kreditvärdighet om kreditvärdigheten vid förvärvstillfället var minst AA/Aa3.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god styrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper realiserar.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fondens ränterisk (portföljens duration) är i regel mellan 2 och 10 år.

Fondens placeringsverksamhet syftar till att stadigt öka fondandelarnas värde på lång sikt genom att diversifiera tillgångarna i enlighet med lagen om placeringsfonder och Fondens stadgar.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

De av Seligson & Co Fondbolag förvaltade fondernas hemort är Finland. Fondernas juridiskt giltiga originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finländsk lag.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN

Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,0 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorkko ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Northern Corporate Bond (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en räntefond som huvudsakligen placerar sina tillgångar i ränteinstrument som emitterats av företag i Norden och de övriga nordeuropeiska OECD-länderna (t.ex. Estland, Polen, Tyskland, Luxemburg, Nederländerna, Irland och Storbritannien) eller i ränteinstrument i företag som är noterade i Norden. Fondens tillgångar kan även placeras i ränteinstrument som emitterats eller garanteras av stater, kommuner och andra offentliga organ i Norden och de övriga nordeuropeiska OECD-länderna.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god styrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper realiserar.

Av Fondens placeringsobjekt krävs inte en viss kreditvärdighet som publicerats av ett internationellt kreditvärderingsinstitut, och placeringar kan också göras i skuldebrev som saknar klassificering.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fondens ränterisk (portföljens duration) är i regel mellan 1 och 6 år.

Fondens placeringsverksamhet syftar till att öka fondandelarnas värde på lång sikt genom att diversifiera tillgångarna i enlighet med lagen om placeringsfonder och Fondens stadgar.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

De av Seligson & Co Fondbolag förvaltade fondernas hemort är Finland. Fondernas juridiskt giltiga originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finländsk lag.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN

Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,0 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Realränta ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Realränta ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Reaalikorko ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Inflation Bond (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en räntefond som huvudsakligen placerar sina tillgångar i inflationsbundna ränteinstrument som emitterats av stater, kommuner och andra offentliga organ i Europa och de övriga OECD-länderna.

Riskklassificeringen för masslån som emitterats eller garanteras av en annan aktör än en stat ska vara minst AA-/Aa3 enligt en internationellt godkänd klassificering. I exceptionella marknadsförhållanden får Fonden äga placeringar med lägre kreditvärdighet om kreditvärdigheten vid förvärvstillfället var minst AA/Aa3.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god styrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper realiserar.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fondens ränterisk (portföljens duration) är i regel mellan 7 och 11 år.

Fondens placeringsverksamhet syftar till att stadigt öka fondandelarnas värde på lång sikt genom att diversifiera tillgångarna i enlighet med lagen om placeringsfonder och Fondens stadgar.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkännt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN

Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,0 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Företagsränta ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 12.11.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Företagsränta ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Yrityskorko ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Corporate Bond (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en räntefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i ränteinstrument emitterade av företag, kommuner och andra offentliga organ i Europa och andra OECD-länder. För att hantera likviditeten kan Fondens tillgångar också placeras i ränteinstrument som emitterats av stater i Europa och andra OECD-länder. Fondens placeringsverksamhet syftar till att stadigt öka fondandelarnas värde på lång sikt genom att diversifiera tillgångarna i enlighet med lagen om placeringsfonder och Fondens stadgar.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god styrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper realiserar.

Största delen av Fondens placeringar består av ränteinstrument vars riskklassificering är av investment grade-nivå. Till investment grade-nivån räknas sådana ränteinstrument vars kreditvärdighet enligt ett internationellt kreditvärderingsinstitut är minst BBB-/Baa3 och ränteinstrument som saknar internationell kreditvärdighet men som anses ha en kreditvärdighet som motsvarar investment grade-nivå. I Fondens placeringar kan dessutom ingå enskilda ränteinstrument vars riskklassificering bedöms vara av investment grade-nivå, dvs. högst BB+ / Ba1 kreditvärdighet eller en kreditvärdighet av motsvarande nivå.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fondens ränterisk (portföljens duration) är i regel mellan 2 och 10 år.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

De av Seligson & Co Fondbolag förvaltade fondernas hemort är Finland. Fondernas juridiskt giltiga originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finländsk lag.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN

Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,0 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Samfund Långränta ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 8.11.2023, ikraftträdande 1.1.2024

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Samfund Långränta ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Institution Bond (nedan Fonden).

2 § Investering av Fondens tillgångar

Fonden är en räntefond som huvudsakligen investerar sina tillgångar i ränteinstrument emitterade eller garanterade av stater, kommuner och andra offentliga organ i Europa och de övriga OECD-länderna. Fonden kan även investera i sådana obligationer som har säkerhet (s.k. covered bond) som tryggar investerarnas ställning.

Obligationernas riskklassificering måste vara minst A-/A3 enligt en internationellt accepterad klassificering om emittenten eller garanten inte är en stat. Fonden får äga investeringar med lägre kreditvärdighet om kreditvärdigheten vid förvärvstillfället var minst A-/A3.

Fondens investeringsverksamhet syftar till att öka fondandelarnas värde på lång sikt genom att investera tillgångarna i enlighet med Fondens stadgar.

Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper uppnås.

Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

Fondens ränterisk (portföljens duration) är i regel mellan 1 och 20 år.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteinvesteringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens tillgångar kan endast investeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode uppbäras för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för investering.

Fondens investeringsobjekt, diversifiering och investeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

Fondandelar, uppdrag och värdeberäkning

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen till vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänner. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till nästa bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

Avgifter

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösen av fondandelar ta ut en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösen debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,0 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 8.11.2023, ikraftträdande 1.1.2024

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Institution Corporate Bond (nedan Fonden).

2 § Investering av Fondens tillgångar

Fonden är en räntefond som investerar sina tillgångar huvudsakligen i ränteinstrument emitterade eller garanterade av företag och andra offentliga organ i Europa och andra OECD-länder.

Riskklassificeringen av ett ränteinstrument som inte utfärdats eller garanteras av en stat måste vara minst investment grade (BBB-/Baa3) enligt ett internationellt kreditvärderingsinstitut. Fonden får äga investeringar med lägre kreditvärdighet om kreditvärdigheten vid förvärvstillfället var minst investment grade (BBB-/Baa3). Investeringar kan göras i ränteinstrument hos en nordisk emittent som inte har en internationellt godkänd riskklassificering, om emittenten anses ha en kreditvärdighet som motsvarar riskklassificeringarna ovan.

Fondens investeringsverksamhet syftar till att öka fondandelarnas värde på lång sikt genom att investera tillgångarna i enlighet med Fondens stadgar.

Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper uppnås.

Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

Fondens ränterisk (portföljens duration) är i regel mellan 1 och 10 år.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteinvesteringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens tillgångar kan endast investeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode uppbäras för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för investering.

Fondens investeringsobjekt, diversifiering och investeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

Fondandelar, uppdrag och värdeberäkning

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen till vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänner. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till nästa bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

Avgifter

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösen av fondandelar ta ut en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösen debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,0 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Skydd

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Skydd, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Suoja och på engelska Mutual Fund LocalTapiola Shield (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en blandfond vars placeringsobjekt utgörs av andelar, derivatinstrument samt värdepapper och penningmarknadsinstrument hos placerings- och specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder.

Placeringsobjekten kan också omfatta andra värdepapper, exempelvis ETN- (Exchange Traded Note) och ETC- (Exchange Traded Commodity) värdepapper, som kan vara baserade på en råvara/råvaruindex, finansiellt index, valuta/valutaindex eller ett derivat/derivatstrategi, — strukturerade masskuldebrev samt — omsättningsbara strukturerade placeringsprodukter förutsatt att de ovan nämnda placeringsobjekten uppfyller de krav som ställs på placeringsfonders placeringsobjekt.

Fondens mål är att på lång sikt uppnå en så stabil värdeökning som möjligt så att fondens förlustrisk begränsas med en aktiv allokering- och riskdiversifieringsmodell. Fonden har ett visst skyddsmål som fastställs dagligen så att det är 90 % av det högsta fondandelsvärdet för de senaste 12 månaderna (dagens slutvärden).

Skillnaden mellan Fondens värde och skyddsmålet bestämmer den tillgängliga riskbudgeten. Inom ramen för riskbudgeten kan Fonden placera i mer riskfyllda objekt, med hjälp av vilka man strävar efter en avkastning som överträffar ränteplaceringars avkastning och att dra nytta av exempelvis aktiemarknadernas utveckling. När riskbudgeten minskar ändras allokeringen av Fondens tillgångar så att andelen riskfyllda tillgångar i fonden minskar. Den dagliga riskuppföljningen syftar till att säkerställa att Fondens placeringsallokering är i linje med den riskbudget som finns tillgänglig vid varje given tidpunkt. För att trygga Fondens skyddsmål får Fondens samtliga tillgångar placeras i depositioner.

Skyddsmålet kan tillfälligt frångås om exceptionella marknadsförhållanden förhindrar genomförandet av placeringsallokeringen i enlighet med riskbudgeten eller om genomförandet av placeringsallokeringen skulle äventyra värdeökningens mål.

Fonden kan innehålla valutarisker.

I syfte att säkerställa skyddsmålet finns ingen säkerhet eller garanti som givits av Fondbolaget eller en tredje part. Fondandelsägaren bär risken att fondandelens värde faktiskt kan sjunka under skyddsmålet.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fondens tillgångar kan endast placeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode uppbäras för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för placering.

Av Fondens medel kan högst 20 % placeras i andelar i en enskild placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond.

Av Fondens medel kan sammanlagt högst 30 % placeras i andelar i sådana placeringsfonder eller fondföretag som inte omfattas av fondföretagsdirektivet.

Fondens placeringar i räntebärande värdepapper kan variera från 0 % till 100 % och även de aktiebundna placeringarnas andel kan variera från 0 % till 100 %.

Fondens alla tillgångar kan vara kontanta medel.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget föregående bankdag (T-1) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänner. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN

Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösen av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösen debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 3 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvoden eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Världen 20

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 25.1.2024, ikraftträdande 1.3.2024

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Världen 20, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 20 och på engelska Mutual Fund LocalTapiola World 20 (nedan Fonden).

2 § Investering av Fondens tillgångar

Fonden är en blandfond som investerar sina tillgångar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder, som placerar på de internationella aktie- och räntemarknaderna. Fondens investeringsmål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. I neutralt marknadsläge är aktiefondernas andel av Fondens tillgångar 20 %. Aktiefondernas andel av Fondens tillgångar kan variera mellan 0 % och 40 %. Viktningen mellan aktie- och räntefonder motsvarar LokalTapiola Kapitalförvaltnings aktuella marknadssyn.

Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper uppnås.

Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

Av Fondens medel kan högst 20 % investeras i andelar i en enskild placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond.

Av Fondens medel kan sammanlagt högst 30 % investeras i andelar i sådana placeringsfonder eller fondföretag som inte omfattas av fondföretagsdirektivet.

Fondens medel kan endast investeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode tas ut för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för investering.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteinvesteringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens investeringsobjekt, diversifiering och investeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen till vars andelsvärde teckningen eller inlösningsen bekräftas.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkännt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till nästa bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösnings av fondandelar ta ut en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösnings debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ur Fondens medel ut ett förvaltningsarvode, som inte kan överstiga 1,6 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Världen 50

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 25.1.2024, ikraftträdande 1.3.2024

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Världen 50, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 50 och på engelska Mutual Fund LocalTapiola World 50 (nedan Fonden).

2 § Investering av Fondens tillgångar

Fonden är en blandfond som investerar sina tillgångar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder, som placerar på de internationella aktie- och räntemarknaderna. Fondens investeringsmål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. I neutralt marknads läge är aktiefondernas andel av Fondens tillgångar 50 %. Aktiefondernas andel av Fondens tillgångar kan variera mellan 15 % och 65 %. Viktningen mellan aktie- och räntefonder motsvarar LokalTapiola Kapitalförvaltnings aktuella marknadssyn.

Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper uppnås.

Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

Av Fondens medel kan högst 20 % investeras i andelar i en enskild placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond.

Av Fondens medel kan sammanlagt högst 30 % investeras i andelar i sådana placeringsfonder eller fondföretag som inte omfattas av fondföretagsdirektivet.

Fondens medel kan endast investeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode tas ut för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för investering.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteinvesteringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens investeringsobjekt, diversifiering och investeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen till vars andelsvärde teckningen eller inlösningsen bekräftas.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkännt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till nästa bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösnings av fondandelar ta ut en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösnings debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ur Fondens medel ut ett förvaltningsarvode, som inte kan överstiga 1,6 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Världen 80

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 25.1.2024, ikraftträdande 1.3.2024

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Världen 80, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 80 och på engelska Mutual Fund LocalTapiola World 80 (nedan Fonden).

2 § Investering av Fondens tillgångar

Fonden är en blandfond som investerar sina tillgångar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder, som placerar på de internationella aktie- och räntemarknaderna. Fondens investeringsmål är att på lång sikt uppnå den genomsnittliga avkastningen på världens aktiemarknader med lägre risk än genomsnittet. Tyngdpunkten för Fondens investeringsverksamhet ligger på aktiemarknaden och ränteinvesteringar används endast i garderingsyfte. I neutralt marknadsläge är aktiefondernas andel av Fondens tillgångar 80 %. Aktiefondernas andel av Fondens medel kan variera mellan 60 % och 100 %.

Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper uppnås.

Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

Av Fondens medel kan högst 20 % investeras i andelar i en enskild placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond.

Av Fondens medel kan sammanlagt högst 30 % investeras i andelar i sådana placeringsfonder eller fondföretag som inte omfattas av fondföretagsdirektivet.

Fondens medel kan endast investeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode tas ut för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för investering.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteinvesteringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens investeringsobjekt, diversifiering och investeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen till vars andelsvärde teckningen eller inlösningsdagen bekräftas.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänner. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till nästa bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösen av fondandelar ta ut en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösen debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ur Fondens medel ut ett förvaltningsarvode, som inte kan överstiga 1,6 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola 2025 ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola 2025 ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola 2025 ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG 2025 (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fondens tillgångar placeras globalt huvudsakligen i andelar i andra placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag och alternativa fonder. Fonden lämpar sig för placerare som har ett klart målår. Fonden strävar efter att uppnå bästa möjliga avkastning till målåret 2025. I början av placeringstiden ligger tonvikten på aktiebaserade placeringar och när målåret närmar sig ligger tonvikten på räntebaserade placeringar. Den maximala andelen aktiebaserade placeringar av Fondens placeringar sjunker från 50 % till 10 % år 2023. Efter målåret 2025 finns det endast räntebaserade placeringar i Fonden.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god styrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper realiserar.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Av Fondens medel kan högst 20 % placeras i andelar i en enskild placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond.

Av Fondens medel kan sammanlagt högst 30 % placeras i andelar i sådana placeringsfonder eller fondföretag som inte omfattas av fondföretagsdirektivet.

Fondens tillgångar kan endast placeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode uppbäras för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för placering.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

De av Seligson & Co Fondbolag förvaltade fondernas hemort är Finland. Fondernas juridiskt giltiga originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finländsk lag.

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänner. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN**Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar**

Fondbolaget kan för teckning och inlösen av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösen debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 0,8 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola 2035 ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola 2035 ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola 2035 ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG 2035 (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fondens tillgångar placeras globalt huvudsakligen i andelar i andra placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag och alternativa fonder. Fonden lämpar sig för placeringar som har ett klart målår. Fonden strävar efter att uppnå bästa möjliga avkastning till målåret 2035. I början av placeringstiden ligger tonvikten på aktiebaserade placeringar och när målåret närmar sig ligger tonvikten på räntebaserade placeringar. Den maximala andelen aktiebaserade placeringar av Fondens placeringar minskar med tiden enligt följande: den maximala andelen aktiebaserade placeringar minskar till 95 % efter år 2025, till 50 % år 2029 och till 10 % år 2033. Efter målåret 2035 finns det endast räntebaserade placeringar i Fonden.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god styrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper realiserar.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Av Fondens medel kan högst 20 % placeras i andelar i en enskild placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond.

Av Fondens medel kan sammanlagt högst 30 % placeras i andelar i sådana placeringsfonder eller fondföretag som inte omfattas av fondföretagsdirektivet.

Fondens tillgångar kan endast placeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode uppbäras för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för placering.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

De av Seligson & Co Fondbolag förvaltade fondernas hemort är Finland. Fondernas juridiskt giltiga originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finländsk lag.

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänner. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN**Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar**

Fondbolaget kan för teckning och inlösen av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösen debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 0,8 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola 2045 ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 3.12.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola 2045 ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola 2045 ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG 2045 (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fondens tillgångar placeras globalt huvudsakligen i andelar i andra placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag och alternativa fonder. Fonden lämpar sig för placere som har ett klart målår. Fonden strävar efter att uppnå bästa möjliga avkastning till målåret 2045. I början av placeringstiden ligger tonvikten på aktiebaserade placeringar och när målåret närmar sig ligger tonvikten på räntebaserade placeringar. Den maximala andelen aktiebaserade placeringar av Fondens placeringar minskar med tiden enligt följande: den maximala andelen aktiebaserade placeringar minskar till 95 % efter år 2035, till 50 % år 2039 och till 10 % år 2043. Efter målåret 2045 finns det endast räntebaserade placeringar i Fonden.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god styrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper realiserar.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Av Fondens medel kan högst 20 % placeras i andelar i en enskild placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond.

Av Fondens medel kan sammanlagt högst 30 % placeras i andelar i sådana placeringsfonder eller fondföretag som inte omfattas av fondföretagsdirektivet.

Fondens tillgångar kan endast placeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode uppbäras för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för placering.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

De av Seligson & Co Fondbolag förvaltade fondernas hemort är Finland. Fondernas juridiskt giltiga originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finländsk lag.

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänner. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN**Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar**

Fondbolaget kan för teckning och inlösen av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösen debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 0,8 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 8.11.2023, ikraftträdande 1.1.2024

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Tähtivarainhoito 50 och på engelska Mutual Fund LocalTapiola Star Asset Management 50 (nedan Fonden).

2 § Investering av Fondens tillgångar

Fonden är en blandfond som investerar sina tillgångar globalt på aktie- och räntemarkandera, i huvudsak genom att investera i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder. Syftet med fondens investeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Räntefondernas andel av Fondens tillgångar kan variera mellan 25–75 % och aktiefondernas andel mellan 25–75 %. Viktningen mellan aktie- och räntefonder motsvarar LokalTapiola Kapitalförvaltnings aktuella marknadssyn.

Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

Av Fondens medel kan högst 20 % investeras i andelar i en enskild placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond.

Av Fondens medel kan sammanlagt högst 30 % investeras i andelar i sådana placeringsfonder eller fondföretag som inte omfattas av fondföretagsdirektivet.

Fondens tillgångar kan endast investeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode uppbäras för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för investering.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteinvesteringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens investeringsobjekt, diversifiering och investeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen till vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkännt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till nästa bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN**Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar**

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar ta ut en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Förvaltningsarvode

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode som består av två delar:

- ett procentuellt arvode som debiteras fondens tillgångar och
- ett arvode i euro som debiteras andelsägaren.

Det procentuella förvaltningsarvodet som tas ut av Fondens tillgångar får inte överstiga 1 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel. Från de fondandelsvärden som publiceras har det ovannämnda förvaltningsarvodet eller uppskattningar av det avdragits.

Arvodet som debiteras andelsägaren är högst 100 euro/månad och Fondbolaget tar ut det av andelsägaren med en separat faktura.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 8.11.2023, ikraftträdande 1.1.2024

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Tähtivarainhoito 75 och på engelska Mutual Fund LocalTapiola Star Asset Management 75 (nedan Fonden).

2 § Investering av Fondens tillgångar

Fonden är en blandfond som investerar sina tillgångar globalt på aktie- och räntemarkandera, i huvudsak genom att investera i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder. Syftet med fondens investeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Aktiefondernas andel av Fondens tillgångar kan variera mellan 50–100 % och räntefondernas andel mellan 25–75 %. Viktningen mellan aktie- och räntefonder motsvarar LokalTapiola Kapitalförvaltnings aktuella marknadssyn.

Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

Av Fondens medel kan högst 20 % investeras i andelar i en enskild placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond.

Av Fondens medel kan sammanlagt högst 30 % investeras i andelar i sådana placeringsfonder eller fondföretag som inte omfattas av fondföretagsdirektivet.

Fondens tillgångar kan endast investeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode uppbäras för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för investering.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteinvesteringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens investeringsobjekt, diversifiering och investeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen till vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkännt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till nästa bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN**Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar**

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar ta ut en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Förvaltningsarvode

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode som består av två delar:

- ett procentuellt arvode som debiteras fondens tillgångar och
- ett arvode i euro som debiteras andelsägaren.

Det procentuella förvaltningsarvodet som tas ut av Fondens tillgångar får inte överstiga 1 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel. Från de fondandelsvärden som publiceras har det ovannämnda förvaltningsarvodet eller uppskattningar av det avdragits.

Arvodet som debiteras andelsägaren är högst 100 euro/månad och Fondbolaget tar ut det av andelsägaren med en separat faktura.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Europa Klimatindex

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 17.11.2022, ikraftträdande 1.1.2023

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Europa Klimatindex, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi och på engelska Mutual Fund LocalTapiola Europe Climate Index (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar i europeiska aktier. Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med beaktande av fondens kostnader. Fonden strävar efter att på det sätt som avses i lagen om placeringsfonder replikera indexet Morningstar Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select.

Genom att följa indexet är fondens mål att placera hållbart och via sina placeringsobjekt minska koldioxidutsläppen i enlighet med artikel 9 punkt 3 i förordningen 2019/2088. Fonden placerar i bolag som inte förväntas orsaka betydande skada för faktorer som hänför sig till miljö, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG). I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorer, Fondens mål inom hållbar placering och om hur målet uppnås genom att följa indexet.

Förutom att följa indexet eftersträvar portföljförvaltningen att hålla Fondens transaktionskostnader låga och säkerställa dess likviditet. Fonden äger därför inte nödvändigtvis exakt de värdepapper som indexet innehåller, utan kan använda även derivatinstrument samt simuleringar av indexets sammanställning för att optimera portföljförvaltningen. Kortvariga avvikelser från indexet kan dessutom uppstå då teckningsbelopp har influtit till Fonden men inte ännu placerats samt då inlösningsbelopp som Fonden skall betala har minskat Fondens tillgångar.

Då Fonden följer index kan den avvika från de investeringsbegränsningar som bestäms i punkt 6.1.1 i de gemensamma stadgarna i enlighet med lagen om placeringsfonder. Av Fondens medel får över 10 % placeras i en och samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument, och placeringar över 5 % kan tillsammans överstiga 40 % av fondkapitalet om indexets sammanställning förutsätter detta.

Fonden får placera högst en femtedel (20 %) av sina tillgångar i en och samma emittents aktier eller masskuldebrev. Oavsett detta kan Fonden placera högst 35 hundradelar (35 %) av sina tillgångar i en och samma emittents aktier eller masskuldebrev om detta är motiverat på grund av exceptionella marknadsvillkor eller om dessa värdepapper i hög grad dominerar indexet som ska replikeras. Placeringar upp till denna gräns är bara tillåtna i fråga om en enda emittent.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

Fondandelar, uppdrag och värdeberäkning

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänner. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

Avgifter

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösnings av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösnings debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,0 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvoden eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Europa Mid Cap ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 26.11.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Europa Mid Cap ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Keskiuuret ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Europe Mid Cap (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i aktier och aktiebundna instrument i företag som är föremål för handel på en reglerad marknad i Europa eller av vars verksamhet en betydande del kommer från Europa. Fondens tillgångar diversifieras enligt lagen om placeringsfonder och dessa stadgar. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god styrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper realiserar.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkännt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN

Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,6 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Vålfärd ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 12.11.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Vålfärd ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Hyvinvointi ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Wellbeing (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar globalt, huvudsakligen i aktier och aktierelaterade instrument i bolag som utnyttjar utvecklingsriktningar inom vålfärds- och hälsoindustrin eller som betjänar eller stöder sådana företag. Fondens tillgångar diversifieras enligt lagen om placeringsfonder och dessa stadgar. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god styrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper realiserar.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänner. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN

Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,6 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Tillväxt ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 26.11.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Tillväxt ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Kasvu ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Growth (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar globalt, huvudsakligen i aktier och aktiebundna instrument i bolag som förväntas växa kraftigt och långsiktigt. Fondens tillgångar diversifieras enligt lagen om placeringsfonder och dessa stadgar.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god styrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper realiserar.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN

Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,6 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Utvecklade Asien ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 26.11.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Utvecklade Asien ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Developed Asia (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i aktier och aktiebundna instrument i företag som är föremål för handel på reglerade marknader i Asien och Stillahavsområdet eller av vars verksamhet en betydande del kommer från marknader i Asien och Stillahavsområdet. Fondens tillgångar diversifieras enligt lagen om placeringsfonder och dessa stadgar. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god styrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper realiserar.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget föregående bankdag (T-1) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN

Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,6 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Tillväxtmarknader

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 14.2.2024, ikraftträdande 1.3.2024

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Tillväxtmarknader, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Kehittyvät Markkinat och på engelska Mutual Fund LocalTapiola Emerging Markets (nedan Fonden).

2 § Investering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som investerar sina tillgångar på tillväxtmarknader. Den kan investera i aktier på tillväxtmarknader samt i andelar i placeringsfonder, specialplaceringsfonder och fondföretag som i huvudsak investerar på tillväxtmarknader. Fondens investeringsverksamhet syftar till att öka fondandelarnas värde på lång sikt genom att diversifiera tillgångarna i enlighet med lagen om placeringsfonder och fondens stadgar.

Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper uppnås.

Av Fondens medel kan högst 20 % placeras i andelar i en enskild placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond.

Av Fondens medel kan sammanlagt högst 30 % placeras i andelar i sådana placeringsfonder eller fondföretag som inte omfattas av fondföretagsdirektivet.

Fondens tillgångar kan endast placeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode uppbäras för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för placering.

Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens investeringsobjekt, diversifiering och investeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

Fondandelar, uppdrag och värdeberäkning

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen till vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på bankdagen före teckningsdagen / inlösningsdagen (T-1) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänner. Teckningsbelopp / inlösenuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till värdet den bankdag som följer efter ovanstående bankdag.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

Avgifter

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösningsdag av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösningsdag debitera en transaktionsersättning, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 0,60 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovanstående arvoden eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Hållbar Miljö

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 26.11.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Hållbar Miljö, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Kestävä Ympäristö och på engelska Mutual Fund LocalTapiola Sustainable Environment (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar globalt, huvudsakligen i aktier och aktiebundna instrument i bolag vars verksamhet bedöms ha en positiv inverkan på hållbar utveckling, särskilt ur miljösynpunkt. Fondens tillgångar diversifieras enligt lagen om placeringsfonder och dessa stadgar. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

I Fondens placeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god styrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. Fondens mål är att göra hållbara investeringar genom att placera i bolag vars verksamhet bedöms ha en positiv inverkan på hållbar utveckling ur miljösynpunkt och som inte förväntas orsaka betydlig skada för faktorer som hänför sig till miljö, socialt ansvar och god styrning (ESG). Fonden placerar endast i bolag som bedöms iaktta god styrning. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorer, Fondens mål inom hållbart placering och om hur målet uppnås.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkännt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN

Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,6 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Konsument ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 26.11.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Konsument ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Kuluttaja ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Consumer (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar globalt, huvudsakligen i aktier och aktierelaterade instrument i bolag som producerar, marknadsför eller förmedlar produkter eller tjänster riktade till konsumenter eller som betjänar eller stöder sådana företag. Fondens tillgångar diversifieras enligt lagen om placeringsfonder och dessa stadgar. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god styrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper realiserar.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkännt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN

Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,6 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Aktie 100

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 12.11.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Aktie 100, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Osake 100 och på engelska Mutual Fund LocalTapiola Equity 100 (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fondens tillgångar placeras globalt huvudsakligen i andelar i sådana börsnoterade placerings- och specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder som placerar sina tillgångar i olika bolags värdepapper. Syftet med Fondens placeringsverksamhet är att öka fondandelarnas långsiktiga värde.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Av Fondens medel kan högst 20 % placeras i andelar i en enskild placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond.

Av Fondens medel kan sammanlagt högst 30 % placeras i andelar i sådana placeringsfonder eller fondföretag som inte omfattas av fondföretagsdirektivet.

Fondens tillgångar kan endast placeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode uppbäras för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för placering.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkännt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN**Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar**

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,0 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Norden ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 26.11.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Norden ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Pohjoismaat ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Nordics (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i aktier och aktiebundna instrument i företag som är föremål för handel på en reglerad marknad i Norden eller av vars verksamhet en betydande del kommer från Norden. Fondens tillgångar diversifieras enligt lagen om placeringsfonder och dessa stadgar. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god styrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper realiserar.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkännt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN

Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,6 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 17.11.2022, ikraftträdande 1.1.2023

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi och på engelska Mutual Fund LocalTapiola USA Climate Index (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar i nordamerikanska aktier. Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med beaktande av fondens kostnader. Fonden strävar efter att på det sätt som avses i lagen om placeringsfonder replikera indexet Morningstar US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select.

Genom att följa indexet är fondens mål att placera hållbart och via sina placeringsobjekt minska koldioxidutsläppen i enlighet med artikel 9 punkt 3 i förordningen 2019/2088. Fonden placerar i bolag som inte förväntas orsaka betydande skada för faktorer som hänför sig till miljö, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG). I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorer, Fondens mål inom hållbar placering och om hur målet uppnås genom att följa indexet.

Förutom att följa indexet eftersträvar portföljförvaltningen att hålla Fondens transaktionskostnader låga och säkerställa dess likviditet. Fonden äger därför inte nödvändigtvis exakt de värdepapper som indexet innehåller, utan kan använda även derivatinstrument samt simuleringar av indexets sammanställning för att optimera portföljförvaltningen. Kortvariga avvikelser från indexet kan dessutom uppstå då teckningsbelopp har influerat till Fonden men inte ännu placerats samt då inlösningsbelopp som Fonden skall betala har minskat Fondens tillgångar.

Då Fonden följer index kan den avvika från de investeringsbegränsningar som bestäms i punkt 6.1.1 i de gemensamma stadgarna i enlighet med lagen om placeringsfonder. Av Fondens medel får över 10 % placeras i en och samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument, och placeringar över 5 % kan tillsammans överstiga 40 % av fondkapitalet om indexets sammanställning förutsätter detta.

Fonden får placera högst en femtedel (20 %) av sina tillgångar i en och samma emittents aktier eller masskuldebrev. Oavsett detta kan Fonden placera högst 35 hundradelar (35 %) av sina tillgångar i en och samma emittents aktier eller masskuldebrev om detta är motiverat på grund av exceptionella marknadsvillkor eller om dessa värdepapper i hög grad dominerar indexet som ska replikeras. Placeringar upp till denna gräns är bara tillåtna i fråga om en enda emittent.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

Fondandelar, uppdrag och värdeberäkning

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänner. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

Avgifter

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösen av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösen debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,0 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvoden eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola USA Mid Cap ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 27.9.2021, ikraftträdande 26.11.2021

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola USA Mid Cap ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Keskisuuret ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG USA Mid Cap (nedan Fonden).

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i aktier och aktiebundna instrument i företag som är föremål för handel på en reglerad marknad i Förenta staterna eller av vars verksamhet en betydande del kommer från Förenta staterna. Fondens tillgångar diversifieras enligt lagen om placeringsfonder och dessa stadgar. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I Fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god styrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper realiserar.

Fonden kan placera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänner. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

ARVODEN

Arvoden för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar debitera en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,6 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Samfund Europa ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 8.11.2023, ikraftträdande 1.1.2024

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Samfund Europa ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Eurooppa ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Institution Europe (nedan Fonden).

2 § Investering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som investerar sina tillgångar huvudsakligen i aktier och aktiebundna instrument i företag som är föremål för handel på en reglerad marknad i Europa eller av vars verksamhet en betydande del kommer från Europa. Fondens tillgångar diversifieras enligt lagen om placeringsfonder och dessa stadgar. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar investering. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper uppnås.

Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteinvesteringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens tillgångar kan endast investeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode uppbäras för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för investering.

Fondens investeringsobjekt, diversifiering och investeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

Fondandelar, uppdrag och värdeberäkning

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen till vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkännt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till nästa bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

Avgifter**Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar**

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar ta ut en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,6 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondspecifika stadgar för Placeringsfond LokalTapiola Samfund USA ESG

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 8.11.2023, ikraftträdande 1.1.2024

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfond LokalTapiola Samfund USA ESG, på finska Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö USA ESG och på engelska Mutual Fund LocalTapiola ESG Institution USA (nedan Fonden).

2 § Investering av Fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som investerar sina tillgångar huvudsakligen i aktier och aktiebundna instrument i företag som är föremål för handel på en reglerad marknad i Förenta staterna eller av vars verksamhet en betydande del kommer från Förenta staterna. Fondens tillgångar diversifieras enligt lagen om placeringsfonder och dessa stadgar. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga värdeökning på lång sikt.

Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet. I gällande fondprospekt finns mer information om hållbarhetsfaktorerna och om hur Fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön och samhället och hur dessa egenskaper uppnås.

Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteinvesteringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Fondens tillgångar kan endast investeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vars årliga fasta förvaltningsarvode är högst 2,0 %. I tillägg till detta fasta förvaltningsarvode kan ett avkastningsbundet arvode uppbäras för en placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativ fond som är föremål för investering.

Fondens investeringsobjekt, diversifiering och investeringsbegränsningar behandlas också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

Fondandelar, uppdrag och värdeberäkning

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen till vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) senast klockan 15:00 på ett sätt som Fondbolaget godkännt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 15:00 bekräftas till nästa bankdags värde.

Beräkning av Fondens värde

Värdeberäkningstidpunkten som används vid beräkningen av Fondens värde anges i fondprospektet.

Avgifter**Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar**

Fondbolaget kan för teckning och inlösning av fondandelar ta ut en avgift som anges separat i fondprospektet och faktabladet.

Om placeringstiden är under 30 dagar, kan Fondbolaget vid inlösning debitera en handelsprovision, som kan vara högst 2 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur Fondens medel

Fondbolaget tar ut ett förvaltningsarvode ur Fondens medel, som inte kan överstiga 1,6 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också de arvoden som betalas till förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de fondandelsvärden som publiceras har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.