

Faktablad

Detta dokument innehåller grundläggande fakta om fonden för placerare. Det är inte reklammaterial. Grundläggande fakta ska enligt lag ges ut, så att placeraren förstår fondens natur och vilka risker placeringar i fonden innebär. Det rekommenderas att bekanta sig med dokumentet, så att placeraren kan fatta placeringsbeslut baserat på fakta.



Placeringsfond LokalTapiola USA Mid Cap ESG

Andelsklasserna A och B | ISIN-koderna FI0008805932 (A / tillväxt) och FI4000058979 (B / avkastning)

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som ägs helt av LokalTapiola-gruppen.

Mål och placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola USA Mid Cap ESG är en aktivt förvaltd aktiefond som placerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fonden placerar i bolag som är noterade i USA eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från USA. Fondens mål är att öka fondandelarnas långsiktiga värde. Fonden är lämplig för en placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen i de företag som är föremål för placeringen och accepterar den aktierisk som ingår i aktieplacering. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt.

Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. I fondens placeringsbeslut beaktas hållbarhetsfaktorer (ESG) som påverkar placeringsobjekten, hållbarhetsrisker som kan påverka placeringarnas värde samt de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna som verksamheten av placeringsobjekt orsakar i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering.

Fondtyp, startdatum	Aktiv aktiefond (UCITS), startdatum 2.05.2002.
Placeringsobjekt	Placeringsobjekten väljs ut på ett diversifierat sätt från olika branscher. Placeringsobjekten väljs ut baserat på LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. För varje placeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fonden har i regel mellan 30 och 50 noggrant utvalda bolag. Fonden placerar i derivatinstrument som gararder mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat.
Indexet som används vid rapportering	Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet Morningstar US Mid Cap Target Market Exposure NR USD. Indexen styr inte aktievalet.
Teckning av andelar (köp)	Varje bankdag. Om teckningsbeloppet har mottagits av fondbolaget på en bankdag före kl. 15, bekräftas teckning till samma bankdags värde.
Inlösning av andelar (försäljning)	Varje bankdag. Om inlösningsuppdraget har mottagits av fondbolaget före kl. 15 en bankdag, bekräftas inlösningen till samma bankdags värde om fonden har de kontanta medel som behövs för inlösningen. Om inlösningen kräver försäljning av värdepapper genomförs inlösningen senast till värdet den bankdag då försäljningen bokförs i fondens värdeberäkning.
Andelsklasser och utdelning	Fonden har både tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B). Avkastningen från placeringsobjekten (t.ex. dividender) placeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens placeringspolitik. För avkastningsandelar (B) utdelas en årlig avkastning som bestäms av bolagsstämman.
Rekommenderad minimetid för placering	7 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för placerare som planerar att avstå från sina andelar i fonden inom 7 år.

Risk-/avkastningsprofil

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Lägre risk, vanligtvis lägre avkastning.

Högre risk, vanligtvis högre avkastning.



Fonden placeras i riskkategori 6/7 enligt den formel som rekommenderas av Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten. Formeln baserar sig på fondens historiska utveckling och ger nödvändigtvis inte tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan variera över tid.

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden placerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i USA. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Placeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att placeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingsyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningar. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risk- och avkastningsförväntningarna. Fonden påverkas dessutom av risken för att portföljförvaltarens aktieval misslyckas.

All placeringsverksamhet innehåller risker, även i de lägsta riskkategorierna. De allmänna riskerna förknippade med placering beskrivs närmare i fondprospektet.

Uträtta ärenden hos LokalTapiola: telefonjämsnt för sparande och placering (09) 453 8500

Uträtta ärende hos Seligson & Co Fondbolag: seligson.fi och telefonjämsnt (09) 6817 8200

Fondens kostnader

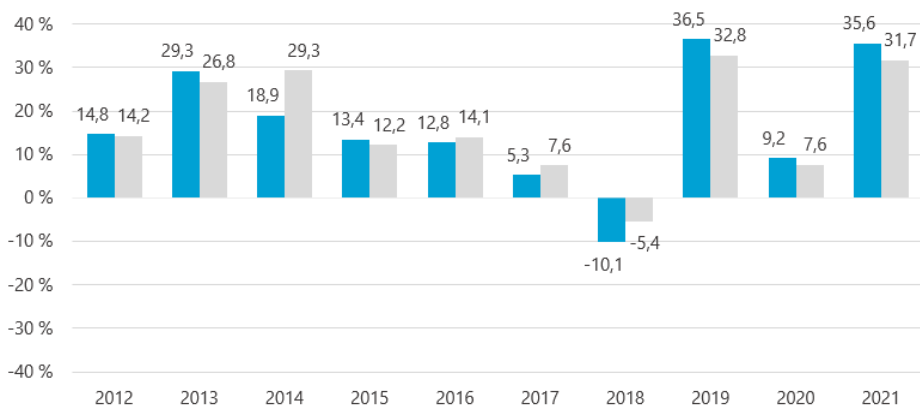
De kostnader som betalas av placeraren och fonden används bl.a. för att täcka utgifter för förvaltning av fonden och förvaring av värdepapper samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Avgifter för teckning och inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösenavgift	Ingen
Avgifter som debiteras fonden under året	
Löpande kostnader	1,61 % per år (år 2021)
Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter	
Avkastningsbunden provision	Ingen

De löpande kostnaderna grundar sig på kostnader som tagits ut under det föregående räkenskapsåret. Beloppet för dessa kan variera från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller handelskostnader (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter som betalas för teckning och inlösnings av andelar i andra fonder).

Fondbroschyren finns på adressen www.lahitapiola.fi eller du kan beställa den per telefon (09 - 453 8500).

Tidigare värdeutveckling



Diagrammet nedan visar värdeutvecklingen för tillväxtandelen (A-andel, i euro) i fonden USA Mid Cap ESG under de senaste tio åren. Fondens startade sin verksamhet 2.5.2002.

Blå staplar: fondens årliga avkastning.

Grå staplar: indexets årliga avkastning.*

I diagrammet har beaktats alla utgifter för fonden, men inte eventuella tecknings-, inlösen- eller handelsavgifter som eventuellt betalats av placeraren.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtiden.

* S&P 500 TR fram till 31.12.2014 . MSCI USA Mid Cap Net TR fram till 30.4.2020.

Praktisk information

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med fondens prospekt. Fondens portföljförvaltning har lagts ut till LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy. Ersättning till personalen sker i enlighet med gällande lag och myndighetsföreskrifter och -direktiv. För mer information, kontakta bolaget.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 26.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka placerarens beskattning. Fondens juridiska originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Mer information om fonden (fondprospekt, stadgar och övriga fondpublikationer) och fondandelens senast beräknade värde finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi och fås även av fondbolaget. LokalTapiola-gruppens kunder betjänas på numret (09) 453 8500.

Fondens regler har fastställts av Finansinspektionen 3.2.2022 och är i kraft från 7.3.2022. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland. Fonden och fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Detta faktablad gäller från och med 12.4.2022. Den senaste versionen av faktabladet finns på webbplatsen www.lahitapiola.fi.

Uträtta ärenden hos LokalTapiola: telefonjänst för sparande och placering (09) 453 8500

Uträtta ärende hos Seligson & Co Fondbolag: seligson.fi och telefonjänst (09) 6817 8200