

Avaintietoesite

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.



SIJOTUSRAHASTO LÄHITAPIOLA 2020

Osuuslaji: Kasvuosuudet (A)

ISIN: FI0008801873

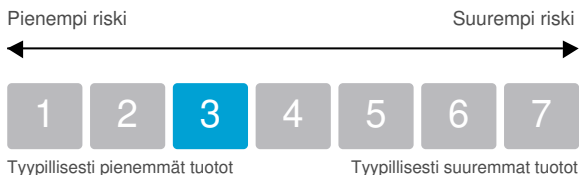
Rahastoyhtiö: FIM Varainhoito Oy, joka kuuluu S-Pankki-konserniin

TAVOITTEET JA SIJOTUSPOLITIikka

Sijoitusrahasto LähiTapiola 2020 on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä kehittyneille että kehittyville korko- ja osakemarkkinoille. Sijoitusten pääpaino on aluksi osakesijoituksissa, mutta korkosijoitusten määrää lisätään tavoitevuoden lähestyessä. Tavoitevuoden 2020 jälkeen rahastossa ei ole osakesijoituksia. Sijoitusaikana osakkeiden ja korkosijoitusten osuutta muutetaan salkunhoitajan sijoituskäytännön mukaisesti. Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuksien arvonnousu pitkällä aikavälillä. Vertailuindeksinä käytetään iBoxx EUR Overall -indeksiä.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuudet. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä. Korkosijoituksia voidaan tehdä sekä yritysten että julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin.

RISKI-HYÖTYPROFIILI



Rahaston riski-hyötyprofiili perustuu sen historialliseen arvovaihteluun. Rahaston nykyinen riskiluokka on 3. Tämä tarkoittaa, että riski liittyen osuuden arvovaihteluun on kohtalainen. Riskiluokkaan 1 kuuluvien rahastojen arvovaihtelun riski ja tuotto-odotus ovat yleensä pienimmät. Riskiluokkaan 7 kuuluvien rahastojen arvovaihtelun riski ja tuotto-odotus ovat yleensä suurimmat. Alinkaan luokka ei ole riskitön, ja riskiluokka voi vaihdella. Historialliset tiedot eivät ole tae tulevasta. Huomioithan, että tavoiterahaston osakepainoa pienennetään tavoitevuoden lähestyessä. Osakepainon pienentäminen voi vaikuttaa rahaston riskiluokkaan.

Luottoriskilisten muutokset ja luottoriski

Luottoriskillisellä tarkoitetaan korkoeroa, jonka lainan liikkeeseenlaskija joutuu maksamaan ns. riskittömään korkoon verrattuna. Luottoriskilisten noustessa rahaston arvo laskee ja päinvastoin. Luottoriski tarkoittaa epävarmuutta arvopaperin liikkeeseenlaskijan, takaajan tai muun osapuolen takaisinmaksukyvyistä.

Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Rahasto ei jaa tuottoa osuudenomistajille, vaan sijoituskohteista saatavat tuotot kasvattavat osuuden arvoa. Rahasto-osuuksia voi normaalityylenteessä merkitä ja lunastaa jokaisena pankkipäivänä.

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa ennen tavoitevuoden päättymistä.

Korkoriski ja korkonäkemykseen liittyvät riskit

Korkoriskillä tarkoitetaan yleisen korkotason muutosten vaikutusta rahaston arvoon. Yleisen korkotason noustessa rahaston arvo yleensä laskee – ja päinvastoin. Rahastoon vaikuttaa myös riski salkunhoitajan korkonäkemyksen epäonnistumisesta.

Osakemarkkinaan ja osakenäkemykseen liittyvät riskit

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

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

Valuuttakurssiriski

Euroalueen ulkopuolisiin sijoituksiin sisältyy valuuttakurssiriski. Rahaston käyttämien sijoituskohteiden valuutan arvon heikkeneminen vaikuttaa negatiivisesti rahaston arvoon ja vahvistuminen vaikuttaa positiivisesti.

Johdannaisriski

Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

Lisätietoja rahaston riskeistä löytyy rahastoesitteestä.

RAHASTON KULUT

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät kustannukset

Merkintäpalkkio	-
Lunastuspalkkio	-

Nämä ovat enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	1,02 %
-----------------	--------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio	Ei peritä.
---------------------------	------------

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa. Lisätietoa kuluista löytyy rahastoesitteestä.

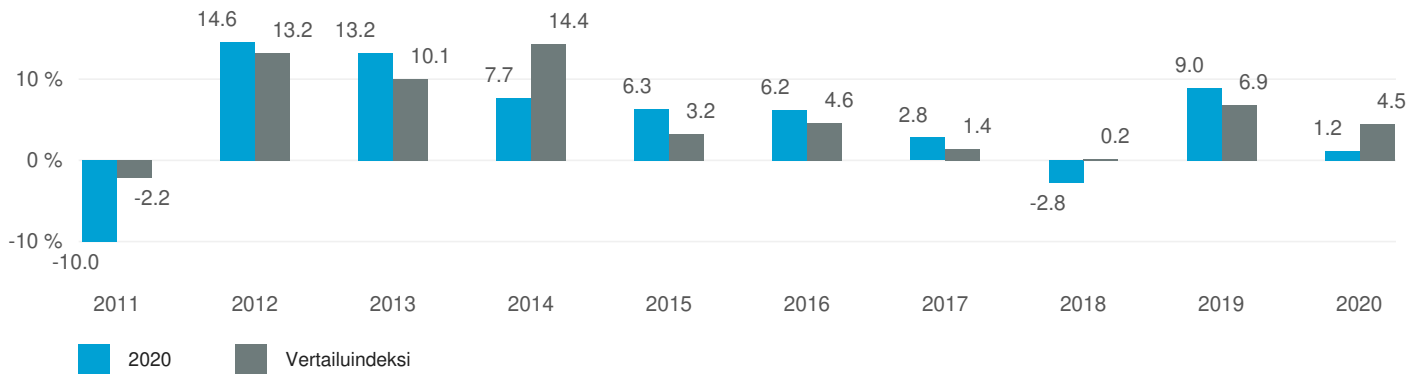
Rahastoesite on saatavilla osoitteesta lahitapiola.fi/rahastot.

Merkintä- ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja saa voimassa olevasta hinnastosta ja LähiTapiolan puhelinaluepalvelusta numerosta (09) 453 8500.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat vuonna 2020 perittyihin kuluihin ja ne sisältävät korvaukset rahastoyhtiölle ja säilytysyhteisölle.

Juoksevien kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä mahdollisia tuottosidonnaisia palkkioita tai kaupankäyntikuluja, paitsi toisen rahaston ostamisesta ja myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot. Juoksevat kulut on vähennetty rahasto-osuuden arvosta.

AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS



Kuvio esittää rahasto-osuuden prosentuaalisen arvonmuutoksen kalenterivuositain. Tuotto ilmoitetaan vain, mikäli rahasto on toiminut koko kalenterivuoden ajan. Rahaston historiallinen tuotto ei ole tae tulevastakaan. Sijoitusten arvo voi nousta tai laskea ja sijoittajat saattavat menettää sijoittamansa varat tai osan niistä. Tuotosta on vähennetty juoksevat kulut, mutta ei sijoittajan maksamia merkintä- tai lunastuspalkkioita. Rahaston historiallista kehitystä arvioitaessa on otettava huomioon, että rahaston juoksevat kulut ovat voineet vaihdella eri vuosina ja että rahaston sijoituspolitiikan luonteen vuoksi osakesijoituksilla on rahaston historian alussa ollut suurempi painoarvo kuin myöhemmin/tulevina vuosina.

Rahasto on aloittanut toimintansa 21.9.1999. Rahaston valuutta on euro.

Aiemmin käytetyt indeksit: MSCI World TR (EUR) -indeksi (25 %) ja iBOXX Euro Overall -indeksi (75 %) 30.4.2020 asti. Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD -indeksi (4 %) ja iBOXX EUR Overall -indeksi (96 %) 31.12.2020 asti.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Lisätietoa rahastosta saa rahastoesitteestä, rahastojen säännöistä ja LähiTapiola-rahastojen vuosikertomuksesta sekä viimeisimmästä puolivuotiskatsauksesta. Tiedot ovat saatavilla maksutta LähiTapiolan verkkopalvelusta lahitapiola.fi/rahastot suomeksi ja ruotsiksi. Rahasto-osuuden arvo lasketaan kaikkina kotimaisina pankkipäivinä ja se julkaistaan LähiTapiolan verkkopalvelussa.

Rahaston säilytysyhteisö: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Rahaston säännöt on vahvistettu Suomessa 28.1.2020 ja ne ovat voimassa 2.3.2020 alkaen. Rahastoa hallinnoi FIM Varainhoito Oy, ja sille on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoyhtiötä ja rahastoa valvoo Finanssivalvonta.

FIM Varainhoito Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Asiakaspalvelu LähiTapiola-ryhmässä numerossa (09) 453 8500.

Tämä avaintietoesite on osa rahastoesitettä ja se on voimassa 18.3.2021 alkaen.