

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.



SIJOITUSRAHASTO LÄHITAPIOLA VASTUULLINEN OSINKO SUOMI

Osuuslaji: Kasvuosuudet (A) ja tuotto-osuudet (B)
ISIN: FI0008811021 (A-osuudet), FI4000059035 (B-osuudet)
Rahastoyhtiö: FIM Varainhoito Oy, joka kuuluu S-Pankki-konserniin

TAVOITTEET JA SIJOITUSPOLITIikka

Sijoitusrahasto LähiTapiola Vastuullinen Osinko Suomi on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa osakkeisiin ja Sijoitusrahasto LähiTapiola Vastuullinen Osinko Suomi on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahasto sijoittaa varansa suomalaisten yritysten osakkeisiin. Indeksit eivät ohjaa osakevalintaa. Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu. Vertailuindeksinä käytetään OMX Helsinki Cap Return -indeksiä.

Sijoituskohteeksi valitaan osinkoyhtiöitä eri toimialoilta. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahastossa on pääsääntöisesti 30-50 tarkoin valittua yhtiötä.

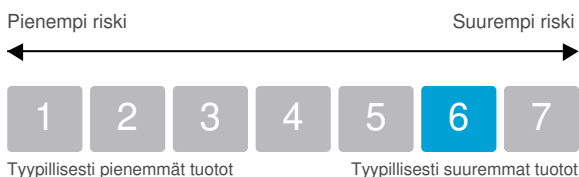
Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoidon kestävä sijoittamisen periaatteiden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

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonkehityksestä sekä hyväksyy osakesijoittamiseen sisältyvän osakeriskin. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin.

Rahastossa voi olla sekä kasvu- että tuotto-osuuksia. Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan uudestaan kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi. Tuotto-osuuksille puolestaan jaetaan vuosittain tuottoa, jonka määrän päättää yhtiökokous. Rahasto-osuuksia voi normaalitytilanteessa merkitä ja lunastaa jokaisena pankkipäivänä.

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

RISKI-HYÖTYPROFIILI



Rahaston riski-hyötyprofiili perustuu sen historialliseen arvonvaihteluun. Rahaston nykyinen riskiluokka on 6. Tämä tarkoittaa, että riski liittyen osuuden arvonvaihteluun on korkea. Riskiluokkaan 1 kuuluvien rahastojen arvonvaihtelun riski ja tuotto-odotus ovat yleensä pienimmät. Riskiluokkaan 7 kuuluvien rahastojen arvonvaihtelun riski ja tuotto-odotus ovat yleensä suurimmat. Alinkaan luokka ei ole riskitön, ja riskiluokka voi vaihdella. Historialliset tiedot eivät ole tae tulevasta.

Osakemarkkinaan ja osakenäkemykseen liittyvät riskit

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

Markkina-alueeseen liittyvä riski

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

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

Johdannaisriski

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

Lisätietoja rahaston riskeistä löytyy rahastoesitteestä.

RAHASTON KULUT

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät kustannukset

Merkintäpalkkio	-
Lunastuspalkkio	-

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

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	1,51 %
-----------------	--------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

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

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

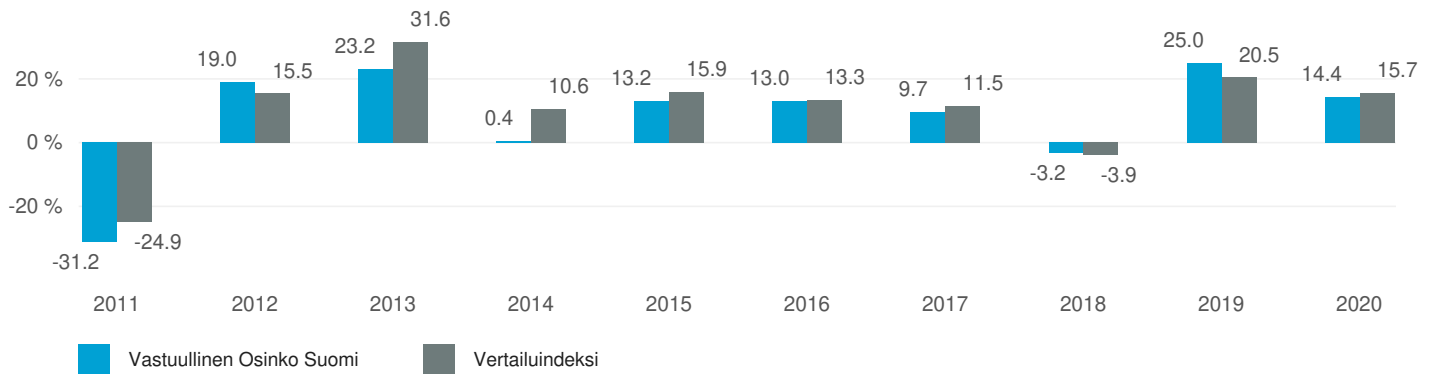
Rahastoesite on saatavilla osoitteesta lahitapiola.fi/rahastot.

Merkintä- ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja saa voimassa olevasta hinnastosta ja LähiTapiolan puhelopalvelusta 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 sijoituspolitiikka on muuttunut 2.1.2017. Rahasto sijoitti aikaisemmin yleisesti suomalaisiin yrityksiin. Rahaston aiempi nimi oli Sijoitusrahasto LähiTapiola Suomi. Esitetyt tuotto- tai arvonkehitys 2.1.2017 asti perustuu aikaisempaan sijoituspolitiikkaan.

Rahasto on aloittanut toimintansa 4.9.2006. Rahaston valuutta on euro.

Aiemmin käytetyt indeksit: OMX Helsinki Cap -indeksi 30.4.2020 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.