

## Muutoksia Erikoissijoitusrahasto LähiTapiola Suojan sääntöihin

Sääntömuutoksen tavoitteena on tehostaa rahaston toimintaa. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman vakaa arvonnousu siten, että rahaston tappioriskiä rajataan aktiivisella allokaatio- ja riskienhajautusmallilla. Rahastolla on tietty suojatavoite, joka määritellään päivittäin. Rahaston arvon ja suojatavoitteen välinen erotus määrittelee käytettävissä olevan riskibudjetin. Riskibudjetin puitteissa rahasto voi sijoittaa riskipitoisempiin sijoituskohteisiin, joiden avulla pyritään saamaan korkosijoituksia suurempaa tuottoa ja hyötymään esimerkiksi osakemarkkinoiden kehityksestä. Riskibudjetin pienentyessä rahaston varojen jakaamaa muutetaan siten, että riskipitoisten omaisuuserien osuus rahastossa pienenee.

Uusissa säännöissä rahaston sijoituspolitiikkaa on täsmennetty suojatavoitteen määrittelyn osalta. Jatkossa rahaston suojatavoite määritellään päivittäin siten, että se on 90% rahasto-osuuden viimeisen 12 kuukauden historian korkeimmasta arvosta. Aiemmin määrittely on perustunut historian korkeimpaan arvoon. Sääntöihin on tehty myös toinen tekninen muutos, joka koskee suojatavoitteen mukaisen sijoitusjakauman toteuttamista poikkeuksellisissa markkinaolosuhteissa. Muutosten avulla rahaston toimintaa pyritään tehostamaan suojatavoitteen ja arvonnousutavoitteen yhteensovittamisen osalta erityisesti sijoitusmarkkinoiden poikkeuksellisissa stressitilanteissa.

FIM Varainhoito Oy:n hallitus on 11.5.2020 hyväksynyt sääntömuutoksen ja muutokset tulevat voimaan 13.7.2020. Muutokset eivät edellytä osuudenomistajilta mitään toimenpiteitä, eikä niillä ole vaikutusta rahastosta perittäviin palkkioihin tai kuluihin. Rahaston uusiin sääntöihin voi tutustua LähiTapiolan verkkosivuilla [lahitapiola.fi/rahastot](http://lahitapiola.fi/rahastot). Lisätietoja saat LähiTapiolan puhelinpalvelusta (09) 453 8500 (pvm/mpm) arkisin kello 9–17.

### **FIM VARAINHOITO OY**

Hallitus  
Mikonkatu 9  
00100 Helsinki

LähiTapiola-rahastojen omaisuudenhoitajana toimii LähiTapiola Varainhoito Oy ja asiakaspalvelua hoitaa LähiTapiola. Rahastoja hallinnoi FIM Varainhoito Oy.