

Detta dokument innehåller nyckeltal om fonden. Broschyren är inte marknadsföringsmaterial. Informationen om nyckeltalen är lagstadgad så att placeraren kan få en uppfattning av fondens karaktär och riskerna med placering. Vi rekommenderar att placeraren bekantar sig med dokumentet så att han kan använda informationen i sina placeringsbeslut.

PLACERINGSFOND LOKALTAPIOLA 2020

Fondandelsslag: Tillväxtandelar (A)

ISIN: FI0008801873

Fondbolag: FIM Kapitalförvaltning Ab som ingår i koncernen S-Banken

MÅL OCH PLACERINGSPOLITIK

Placeringsfonden LokalTapiola 2020 är en aktivt förvaltd blandfond som placerar globalt på både de utvecklade och växande ränte- och aktiemarknaderna. I början av spartiden placeras största delen av tillgångarna i aktier men när måläret närmar sig ökas andelen ränteplaceringar. Efter mållåret 2020 innehåller fonden inga aktieplaceringar. Under placeringstiden justeras proportionen mellan aktie- och ränteplaceringar enligt portföljförvaltarens placeringssyn. Fondens mål är att fondandelarnas värde ska öka på lång sikt. Jämförelseindexet är iBoxx EUR Overall (96 %) -index.

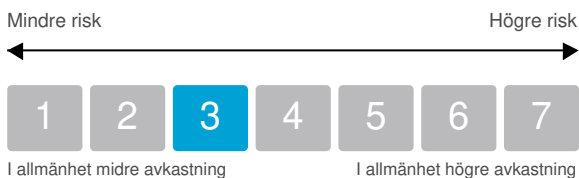
Placeringsobjekt är i huvudsak andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt andelar i företag för kollektiva investeringar. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltade eller följa index. Ränteplaceringar kan göras i obligationslån emitterade av både företag och offentliga samfund. Urvalet av fondens placeringsobjekt sker på basis av LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. Bedömningen av fondsamarbetspartnerna innehåller också en hållbarhetsanalys.

Fonden placerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att skydda sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja en effektiv portföljförvaltning.

Fonden delar inte ut avkastning till andelsägarna utan avkastningen från placeringsobjekten ökar fondandelarnas värde. Fondandelar kan normalt tecknas och lösas in varje bankdag.

Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar före mållåret.

RISK- OCH AVKASTNINGSPROFIL



Risk- och avkastningsprofilen för fonden baserar sig på den historiska värdefluktuationen. Fondens nuvarande riskklass är 3. Detta innebär att risken för fluktuationer i värdet på en fondandel är måttlig. Risken för värdefluktuation och den förväntade avkastningen för fonder av riskklass 1 är i allmänhet låg. Risken för värdefluktuation och den förväntade avkastningen för fonder av riskklass 7 är i allmänhet hög. Den lägsta klassen är inte riskfri och riskklassen kan variera. Historisk data är ingen garanti för den framtida utvecklingen. Vänligen notera att aktievikten i målsättningsfonden minskar när mållåret närmar sig. Minskningen av aktievikten kan påverka fondens riskklass.

Ändringar i kreditriskpremier och kreditrisk

Med kreditriskpremie avses den ränteskillnad som lånets emittent måste betala i förhållande till den s.k. riskfria räntan. När kreditriskpremierna stiger sjunker värdet på fonden och vice versa. Kreditrisk beskriver osäkerheten med värdepappersemittentens, garantens eller annan parts solvens.

Ränterisk och risker i anknytning till räntesynpunkt

Med ränterisk avses hur förändringar i den allmänna räntenivån påverkar värdet på fonden. När den allmänna räntenivån stiger, sjunker i allmänhet värdet på fonden och vice versa. Fondens påverkas också av risken att portföljförvaltaren misslyckas med sina räntesynpunkter.

Risker förknippade med aktiemarknaden och aktiesynpunkten

Fonden påverkas av risken för fluktuation på aktiemarknaderna eftersom värdet på fonden minskar när aktiekurserna faller. Värdet på fonden kan fluktuera kraftigt på kort och lång sikt. Fondens påverkas också av risken att portföljförvaltaren misslyckas med sina aktiesynpunkter.

Övriga risker med fonden som riskklassen inte omfattar till fullo:

Valutakursrisk

I placeringar utanför euroområdet ingår en valutakursrisk. Minskat värde på valutan på placeringsobjekten som fonden använder inverkar negativt på fondens värde medan ökat värde på valutan har en positiv inverkan.

Derivatrisk

Användning av derivat för att skydda placeringarna kan minska risken och den förväntade avkastningen för fonden. Användning av derivat för att få tilläggsavkastning kan öka risken och den förväntade avkastningen.

Ytterligare information om riskerna finns i fondprospektet.

AVGIFTER

Kostnader vid teckning och inlösning av fondandelar.

| | |
|------------------|---|
| Teckningsavgift | - |
| Inlösningsavgift | - |

Dessa är maximibeloppen som kan debiteras vid teckning och inlösning.

Avgifter som debiteras fonden under året

| | |
|-------------------|--------|
| Löpande kostnader | 1,02 % |
|-------------------|--------|

Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter

| | |
|-----------------------------|---------------|
| Avkastningsrelaterad avgift | Uppbärs inte. |
|-----------------------------|---------------|

Avgifterna som placeraren betalar används till driftkostnaderna för fonden, såsom marknadsförings- och distributionskostnader. Dessa kostnader minskar fondens eventuella avkastning. Ytterligare information om kostnader finns i fondprospektet.

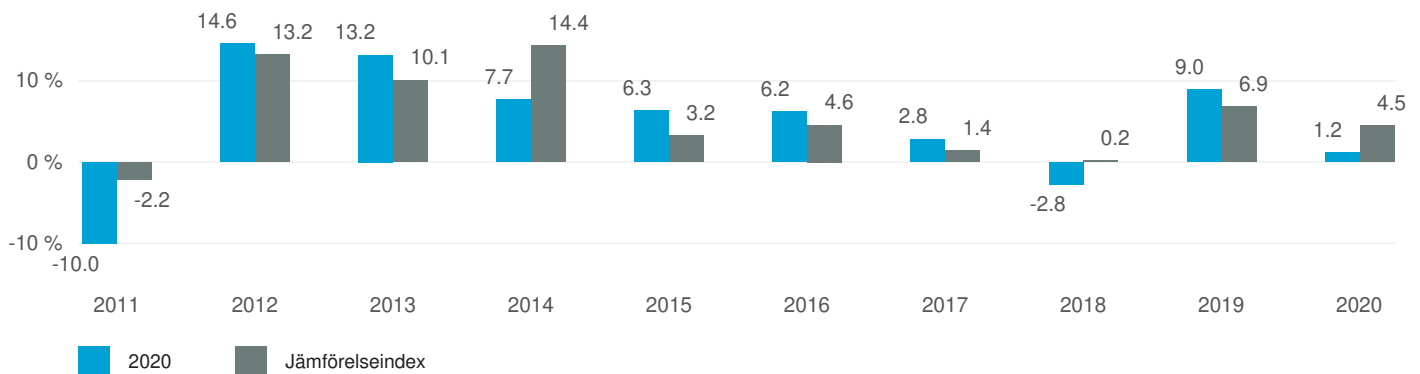
Fondprospektet finns tillgängligt på adressen lahitapiola.fi/fonder.

Tecknings- och inlösningsavgiften har meddelats som maximibelopp. Närmare information får du från prislistan och på LokalTapiolas telefon tjänst tel. (09) 453 8500.

Angivna löpande kostnader avser de som tagits ut under kalenderåret 2020. Avgifterna omfattar ersättningar till fondbolaget och förvaringsinstitutet.

De löpande kostnaderna kan variera från år till år. Dessa kostnader inkluderar inte eventuella avkastningsrelaterad avgifter eller handelskostnader utöver tecknings- och inlösningsavgifter vid köp eller försäljning av en annan fond. De löpande kostnaderna har minskats från fondandelsvärdet.

TIDIGARE AVKASTNINGS- ELLER VÄRDEUTVECKLING



Figuren föreställer fondandelens procentuella värdet förändring per kalenderår. Avkastningen anges endast om fonden varit verksam under hela kalenderåret. Den tidigare avkastningen är ingen garanti för framtida avkastning. Placeringarnas värde kan stiga eller falla och placerarna kan förlora de medel eller en del av de medel som de har placerat. Från avkastningen har avdragits de löpande kostnaderna men inte tecknings- och inlösningsavgifter som placeraren betalat. Vid bedömning av fondens historiska utveckling ska det beaktas att fondens löpande kostnader har kunnat variera under olika år och att vikten av aktieplaceringarna har på grund av fondens placeringspolitik varit större i början av fondens verksamhet än under senare/kommande åren.

Fonden har inlett sin verksamhet 21.9.1999. Fondens valuta är euro.

Tidigare använda index: indexet MSCI World TR EUR (25 %) och indexet iBOXX Euro Overall (75 %) fram till den 30 april 2020. Indexet Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD (4 %) och indexet iBoxx EUR Overall (96 %) fram till den 31 december 2020.

UPPGIFTER

Ytterligare information om fonden framgår av fondprospektet, fondstadgarna och LokalTapiola-fonders årsrapporten. Dessa finns kostnadsfritt på LokalTapiolas webbplats lahitapiola.fi/fonder på finska och svenska. Fondandelens värde beräknas dagligen och publiceras i LokalTapiolas nättjänst.

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen.

Skattelagstiftningen i hemlandet för en fond kan påverka placerarens personliga beskattning.

Stadgarna för fonden har fastställts i Finland 28.1.2020 och de gäller från 2.3.2020. Fonderna förvaltas av FIM Kapitalförvaltning Ab och de är auktoriserat i Finland. Tillsyn över fonden och fondbolaget utövas av Finansinspektionen.

FIM Kapitalförvaltning Ab kan hållas på ansvarigt om ett påstående i denna handling är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondprospektet.

Kundtjänst i LokalTapiola-gruppen på numret (09) 453 8500.

Detta faktablad utgör en del av det egentliga fondprospektet och gäller per den 18.3.2021.

Detta dokument är en översättning. Om det ursprungliga finska dokumentet och översättning avviker från varandra efterföljs i första hand det ursprungliga finska dokumentet.