

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi (A)

PRIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI4000283031

Verkkosivusto: www.seligson.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 9 6817 8200, jos haluatte lisätietoja.

PRIP-tuotteen kehittäjän Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta (FIN FSA).

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 10.3.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on yhdysvaltalaisiin osakkeisiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

Rahastosijoituksella ei ole eräänymisaikaa. Sijoittaja päättää sijoituksensa pituudesta. Rahastoyhtiöllä on oikeus omalla aloitteellaan lunastaa rahasto-osuudet Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hoitamien rahastojen yhteisten sääntöjen § 8 mukaisissa tilanteissa.

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi on passiivisesti hoidettu yhdysvaltalaisiin osakkeisiin sijoittava indeksirahasto. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle kokonaistuotto, joka vastaa mahdollisimman hyvin Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select™ -indeksin kehitystä, huomioiden rahaston kustannukset. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on Yhdysvaltojen osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on indeksiseurannan avulla tehdä kestäviä sijoituksia vähentämällä hiilipäästöjä sijoituskohteidensa kautta asetuksen 2019/2088 artikla 9 kohdan 3 mukaisesti. Sijoituksia tehdään yhtiöihin, joiden ei odoteta aiheuttavan merkittävää haittaa ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyville tekijöille (ESG).

Rahasto seuraa indeksiä pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin samassa suhteessa kuin Morningstar US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select -indeksissä. Salkunhoitajat eivät tee aktiivisia osakevalintoja. Rahaston indeksipoikkeaman (tracking error) ennakoidaan pysyvän vähäisenä (alle 0,5 %). Tekijöitä, jotka voivat aiheuttaa poikkeamia rahaston ja indeksin välillä ovat mm. rahaston kustannukset, pienet erot omistusten painoissa, ulkomaalaisten sijoituskohteiden lähdeverot ja käteinen. Poikkeamia käsitellään tarkemmin rahastoesitteessä. Rahasto voi sijoittaa osakeindeksijohdannaisiin tehostaakseen salkunhoitoa, hankkiakseen lisätuottoja ja maltaakseen kaupankäyntikuluja. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa

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

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonlaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidetessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonkehityksestä suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

Rahastolla on rahastoyhtiön hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet rahaston riskien tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi.

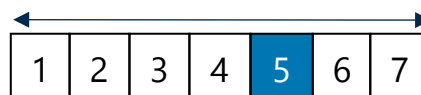
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskikorkea riskiluokka.

Riski-indikaattorissa huomioidaan sijoituskohteiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Riski-indikaattorin luokka voi vaihdella ajan myötä. Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteessä.

Ei huomioida: markkina-alueriski ja valuuttakurssiriski.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja sopivan vertailuarvon huonointia, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	940 EUR	2 210 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-90,58 %	-19,38 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 440 EUR	13 490 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,61 %	4,37 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 270 EUR	25 080 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	12,71 %	14,03 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	14 680 EUR	30 830 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	46,76 %	17,45 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2023 – syyskuu 2024. Kohtuullinen näkö tapahtui tuotteeseen tai sen korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2013 – kesäkuu 2020. Suotuisa näkö tapahtui tuotteeseen tai sen korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2012 – joulukuu 2019.

Mitä tapahtuu, jos Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj on maksukyvytön?

Rahastojen varat ovat sijoittajiensa omaisuutta. Varat säilytetään ulkopuolisella säilytysyhteisöllä (OP Säilytys Oy). Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön talous on täysin erillään sijoitusrahaston varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	35 EUR	620 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,3 %	0,4 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 14,4 prosenttia ennen kuluja ja 14,0 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,32 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	32 EUR
Liiketoimikulut	0,03 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	3 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvovaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheutonta viivytystä.

Päätökseen tyytymätön sijoittaja voi valittaa FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 685 0120, www.fine.fi), joka antaa suositusluonteisia ratkaisuja arvopaperiasioissa ja Kuluttajariitalautakuntaan (Hämeentie 3B, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston aikaisempaa arvonekehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kahdeksalta vuodelta on saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS. Kuukausittaiset tuottoskenaariot ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

Rahaston virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi. Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.

Morningstar Norge AS tai sen tytäryhtiöt (yhteisesti "Morningstar-yhtiöt") ei sponsoroi, tue, myy tai suosi seuraavia tuotteita: Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi. Morningstar-yhtiöt eivät anna edellä mainittujen sijoitusrahastojen omistajille tai millekään yleiselle vastaanottajalle minkäänlaista suoraa tai epäsuoraa lausuntoa tai takuuta sijoittamisen suositeltavuudesta edellä mainittujen rahastojen osalta yleisesti tai niiden osalta erityisesti, tai niiden kyvystä seurata Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select™ -indeksiä tai yleistä markkinoiden tuloskehitystä. Morningstar-yhtiöt eivät takaa Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi tai minkään siihen liittyvän tiedon virheettömyyttä ja/tai täydellisyyttä eivätkä Morningstar-yhtiöt ole vastuussa niiden virheistä, puutteista tai häiriöistä.

Sijoitusrahastojen LähiTapiola Yhteisö USA ja LähiTapiola USA Ilmastoindeksi osuudenomistajille

Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö USA sulautuu LähiTapiola USA Ilmastoindeksi Sijoitusrahastoon 9.6.2025. Sulautuminen ei edellytä osuudenomistajilta toimenpiteitä.

Finanssivalvonta on 15.4.2025 hyväksynyt sulautumissuunnitelman ja antanut rahastojen sulautumiselle täytäntöönpanoluvan. Sulautumisen voimaantulopäivä on 9.6.2025.

Sulautumisen tausta ja syyt

Sulautuminen on osa rahastovalikoiman kehittämistä.

Sekä sulautuvan että vastaanottavan rahaston omaisuudenhoitajana toimii LähiTapiola Varainhoito Oy ja niiden hallintoa hoitaa Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj.

Sulautumisen vaikutukset osuudenomistajille

Sulautuminen ei aiheuta kustannuksia tai veroseuraamuksia Suomessa yleisesti verovelvollisille osuudenomistajille eikä sulautumisella ole vaikutusta osuuksien alkuperäiseen hankinta-arvoon tai omistusajan pituuteen. Sulautuvan sijoitusrahaston sijoitussalkussa toteutetaan tarvittavat sijoituskohteiden muutokset ennen sulautumista.

Sulautumisen vaikutukset LähiTapiola USA Ilmastoindeksi -rahaston osuudenomistajille:

LähiTapiola USA Ilmastoindeksi -rahastolle sulautuminen merkitsee kyseisen rahaston pääoman kasvua noin 131,85 miljoonalla eurolla sekä rahasto-osuudenomistajien määrän lisäystä noin 42 rahasto-osuudenomistajalla (arvio perustuu tilanteeseen 31.12.2024).

Sulautumisella ei ole vaikutusta LähiTapiola USA Ilmastoindeksi -rahaston riskitasoon. Sulautumisen yhteydessä LähiTapiola Yhteisö USA -rahaston siirtosaamiset ja muut taseen erät yhdistetään LähiTapiola USA Ilmastoindeksi -rahaston siirtosaamisiin ja muihin taseen vastaaviin eriin.

Sulautumisen vaikutukset LähiTapiola Yhteisö USA -rahaston osuudenomistajille:

Sulautumisen yhteydessä LähiTapiola Yhteisö USA -rahaston osuudenomistajien rahasto-osuudet vaihdetaan LähiTapiola USA Ilmastoindeksi -rahaston rahasto-osuuksiksi omistusta vastaavassa suhteessa viimeistään sulautumispäivää seuraavana pankkipäivänä. LähiTapiola Yhteisö USA -rahaston osuudenomistajat saavat sulautumisessa omistuksensa arvoa vastaavalla euromäärällä LähiTapiola USA Ilmastoindeksi -rahaston osuuksia. Vaihtosuhte lasketaan käyttämällä arvonlaskentapäivälle 9.6.2025 laskettuja rahasto-osuuksien arvoja. Rahavastiketta ei makseta. LähiTapiola USA Ilmastoindeksi -rahastossa on vain yksi osuussarja ja Yhteisö USA -rahaston molemmat osuussarjat sulautetaan tähän osuussarjaan.

Ennen sulautumista tehtävistä rahaston omistusten muokkauksista arvioidaan aiheutuvan vähäinen määrä kaupankäyntikuluja.

LähiTapiola Yhteisö USA -rahaston varat ja vastuut siirretään LähiTapiola USA Ilmastoindeksi -rahastolle. LähiTapiola Yhteisö USA -rahasto purkautuu ja lakkaa olemasta ja sen osuudenomistajista tulee LähiTapiola USA Ilmastoindeksi -rahaston osuudenomistajia. LähiTapiola Yhteisö USA -rahaston osuudenomistajat voivat käyttää oikeuksiaan LähiTapiola USA Ilmastoindeksi -rahaston osuudenomistajina 9.6.2025 alkaen.

LähiTapiola Yhteisö USA -rahaston pankkitili tullaan lopettamaan sulautumisen jälkeen eikä tilille voi enää maksaa merkintöjä. Tilin lopetuksen jälkeen tilille maksetut maksut palautetaan pankin toimesta maksajalle ja pankkisi saattaa periä rahan palauttamisesta maksun.

Vertailutiedot ja olennaiset erot sulautuvasta ja vastaanottavasta rahastosta

	Sulautuva rahasto LähiTapiola Yhteisö USA	Vastaanottava rahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi
Tiivistelmä sijoituspolitiikasta	<p>Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö USA on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Rahaston sijoitukset tehdään USA:ssa noteerattuihin yhtiöihin tai yrityksiin, joiden liiketoiminnasta merkittävä osa tulee USA:sta. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.</p> <p>Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® US Target Market Exposure NR USD™ -indeksiin. Indeksi ei ohjaa sijoituskohdevalintaa.</p>	<p>Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi on passiivisesti hoidettu yhdysvaltalaisiin osakkeisiin sijoittava indeksirahasto. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle kokonaistuotto, joka vastaa mahdollisimman hyvin Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select™ -indeksin kehitystä, huomioiden rahaston kustannukset. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on Yhdysvaltojen osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on indeksiseurannan avulla tehdä kestäviä sijoituksia vähentämällä hiilipäästöjä sijoituskohteidensa kautta asetuksen 2019/2088 artikla 9 kohdan 3 mukaisesti. Sijoituksia tehdään yhtiöihin, joiden ei odoteta aiheuttavan merkittävä haittaa ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyville tekijöille (ESG). Rahasto seuraa indeksiä pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin samassa suhteessa kuin Morningstar US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select - indeksissä. Salkunhoitajat eivät tee aktiivisia osakevalintoja. Rahasto voi sijoittaa osakeindeksijohdannaisiin tehostaakseen salkunhoitoa, hankkiakseen lisätuottoja ja madaltaakseen kaupankäyntikuluja.</p>
Rahasto-osuussarjat ja -lajit	Yleisosuussarjan kasvuosuus (A) Suurasiakkaiden kasvuosuus IV (A)	Yleisosuussarjan kasvuosuus (A)
Rahaston koko (31.12.2024)	131,85 miljoonaa euroa	438,38 miljoonaa euroa
Osuudenomistajien lukumäärä (31.12.2024)	42	4249
Riskiluokka* (avaintietoasiakirja)	5, joka on keskikorkea riskiluokka.	5, joka on keskikorkea riskiluokka.

Suosittelun vähimmäissijoitusaika	7 vuotta	7 vuotta
Merkinnän ja lunastuksen arvopäivän määräytyminen	Vastaanotettu maksu/toimeksianto arvopäivää edeltävänä päivänä viimeistään kello 15	Vastaanotettu maksu/toimeksianto arvopäivänä viimeistään kello 15
Hallinnointipalkkio	Yleisosuusarja 1,39 % p.a. Suurasiakkaiden osuusarja IV 0,19 %	Yleisosuusarja 0,31 % p.a.
Jatkuvaluonteiset kulut 2024 (avaintietoasiakirja)	Yleisosuusarja 1,41 % p.a. % p.a. Suurasiakkaiden osuusarja IV 0,21 % p.a.	0,32 % p.a.
EU:n tiedonantoasetus (SFDR)	Artikla 8	Artikla 9
Pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin (PAI)	Rahaston sijoituspäätöksissä otetaan huomioon soveltuvin osin ja saatavilla oleva tieto huomioiden pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin. Rahaston kannalta tunnistettuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia ovat muun muassa ilmastosta lämpeneminen, jätteiden ja päästöjen lisääntyminen, käyttöveden saastuminen, rikkomukset työ- ja ihmisoikeuksia vastaan sekä korruptio. Kullekin sijoituskohteelle oleelliset haittavaikutukset huomioidaan sijoituskohteen kestävyysanalyysissä, tunnistetaan ja huomioiden myös toimiala- ja yrityskohtaiset erityispiirteet ja painotukset. Kestävyysanalyysin perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa tai pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyyshaittojen hallitsemiseksi.	Rahasto seuraa indeksiä, joka täyttää EU:n vertailuarvoasetuksessa (2016/1011) määritellyt Pariisin ilmastopöytäkirjan mukaiset vaatimukset. Indeksien rakennuksessa huomioidaan muun muassa yritysten kasvihuonekaasupäästöjen kehitys ja taso suhteessa yritysarvoon. Lisäksi indeksistä poissuljetaan kansainvälisten normien rikkojat ja kiistanalaisten aseiden valmistajat. Tiedot pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin ovat saatavilla rahaston vuosikertomuksesta.

* Riskiluokka perustuu viimeisen viiden vuoden tuotonvaihtelujen keskihajontaan (volatiliteetti) ja se voi vaihdella.

Lunastus ennen sulautumista ja lisätietoja

Mikäli hyväksyt sulautumisen, se ei edellytä sinulta mitään toimenpiteitä. Jos haluat lunastaa (myydä) rahasto-osuutesi tai vaihtaa rahasto-osuudet toisen rahaston rahasto-osuuksiin ennen sulautumista, lunastus- tai vaihtotoimeksianto on annettava viimeistään 9.6.2025 ennen klo 15:00. Lunastuksesta tai vaihdosta ei peritä lunastuspalkkiota, mutta mahdollinen luovutusvoitto tai -tappio realisoituu verotuksessa. Voimassa olevan hinnaston mukaan myöskään vastaanottavan rahaston rahasto-osuuksien lunastuksista ei peritä lunastuspalkkiota. Lunastuksesta kertyvät varat maksetaan rahaston sääntöjen mukaisesti.

Lunastukset tai vaihdot toiseen rahastoon voi tehdä LähiTapiolan tai Seligson & Co Rahastoyhtiön kautta. Osuudet ovat lunastettavissa sen yhtiön palvelussa, jossa rahasto-osuudet alun perin on merkitty:

- LähiTapiola: lahitapiola.fi/rahastot tai soittamalla LähiTapiolan Sijoittamisen asiakaspalveluun numeroon 09 453 8500 (ma-pe klo 9–17).
- Seligson & Co Rahastoyhtiö: Oma salkku -palvelussa ja Taskusalkku-mobiilisovelluksessa tai soittamalla Seligson & Co:n asiakaspalveluun 09 6817 8200 (ma-pe klo 9-17).

LähiTapiola USA Ilmastoindeksi -rahaston voimassa olevat avaintietoasiakirja, rahastoesite, rahaston säännöt ja tietoa rahaston kestävydestä ovat saatavilla LähiTapiolan verkkosivuilta osoitteessa lahitapiola.fi/rahastot tai rahastoyhtiön verkkosivuilta seligson.fi. Suosittelemme tutustumaan edellä mainittuun materiaaliin. Verkkosivuilta löytyvät myös kaikkien rahastojen puolivuosi- ja vuosikertomukset.

Rahastojen säilytysyhteisö on suorittanut sijoitusrahastolain edellyttämän sulautumistietojen tarkastuksen ja antanut tarkastuksesta lausunnon. Sulautumista koskeva tilintarkastajan lausunto on saatavilla sulautumispäivän jälkeen Seligson & Co Rahastoyhtiöstä osoitteessa Erottajankatu 1–3, Helsinki tai info@seligson.fi.

Asiakaspalvelumme auttaa

Lisätietoja sulautumisesta saat omasta asiointikanavastasi:

- LähiTapiolan Sijoittamisen asiakaspalveluun numerossa 09 453 8500 (ma-pe klo 9–17).
- Seligson & Co Rahastoyhtiön asiakaspalvelusta info@seligson.fi tai puhelimitse 09 6817 8200 (ma-pe klo 9–17).

Ystävällisin terveisin

Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Liite

Luonnos LähiTapiola USA Ilmastoindeksi sijoitusrahaston 19.5.2025 voimaan tulevasta avaintietoasiakirjasta