

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 ESG DIVIDEND FINLAND

Fondandelsslag: Tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B)  
ISIN: FI0008811021 (A-andelar), FI4000059035 (B-andelar)  
Fondbolag: FIM Kapitalförvaltning Ab som ingår i koncernen S-Banken

### MÅL OCH PLACERINGSPOLITIK

Placeringsfonden LokalTapiola ESG Dividend Finland är en aktivt förvaltd aktiefond som placerar i aktier och aktiebundna instrument. Fondens mål är att utöver andra egenskaper främja egenskaper i anknytning till miljö och samhälle. Fonden placerar tillgångarna i aktier i finländska företag. Valet av aktier styrs inte av index. Fondens mål är att öka fondandelarnas värde på lång sikt. Jämförelseindex är OMX Helsinki Cap Return -index.

Placeringsobjekten utgörs av dividendbetalande bolag i olika branscher. Urvalet av placeringsobjekten sker på basis av LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. Dessutom görs en hållbarhetsanalys av varje placeringsobjekt. Fondportföljen innehåller i regel 30–50 noggrant utvalda företag.

I fondens placeringsbeslut beaktas hållbarhetsfaktorer (ESG) som påverkar placeringsobjekten, hållbarhetsrisker som kan påverka placeringarnas värde samt de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna som verksamheten av placeringsobjekt orsakar i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltnings principer för hållbar placering.

Fonden placerar i derivatinstrument som skydd mot valutarisker då det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat. Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen i portfölj företagen och som accepterar den aktierisk som är förknippad med aktieplaceringar. Fondens värde kan på kort sikt variera kraftigt.

Fonden kan ha både tillväxtandelar och avkastningsandelar. På tillväxtandelarna betalas ingen avkastning, utan avkastningen återinvesteras för att öka värdet på tillväxtandelarna. På avkastningsandelarna betalas årligen avkastning vars belopp fastställs av bolagsstämman. Fondandelar kan normalt tecknas och lösas in varje bankdag.

Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år.

### RISK- OCH AVKASTNINGSPROFIL



Risk- och avkastningsprofilen för fonden baserar sig på den historiska värdefluktuationen. Fondens nuvarande riskklass är 6. Detta innebär att risken för fluktuationer i värdet på en fondandel är hög. 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.

#### Risker förknippade med aktiemarknaden och aktiesynpunkten

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

#### Risker kopplade till marknadsområdet

Fonden placerar i huvudsak tillgångarna på aktiemarknaden i Finland. Utvecklingen av värdet på fonder som fokuserar sig på en specifik marknad kan väsentligt avvika från den allmänna utvecklingen på aktiemarknaden.

#### Övriga risker med fonden som riskklassen inte omfattar till fullo:

##### 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 1,51 %

### 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.

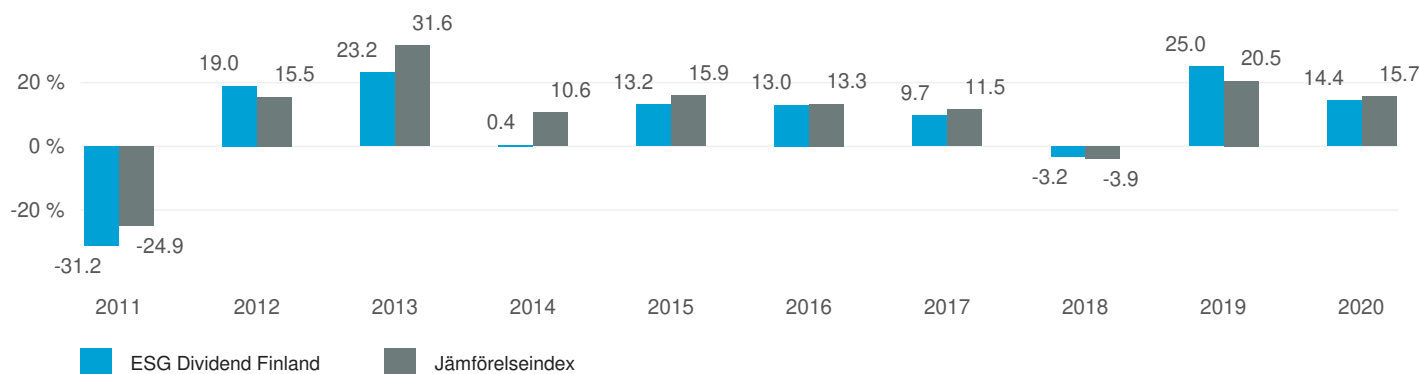
Fondprospektet finns tillgängligt på adressen [lahitapiola.fi/fonder](http://lahitapiola.fi/fonder).

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 värdeförändring per kalenderår. Avkastningen anges endast om fonden varit verksam under hela kalenderåret. Den tidigare avkastningen är ingen garanti för framtida avkastning. Placeringsvärden 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. Fondens placeringsinriktning ändrades den 2 januari 2017. Före det hette Placeringsfond Finland och investerade allmänhet i finländska aktier. Resultat fram till den 2 januari 2017 baserar sig på fondens tidigare placeringsinriktning.

Fonden har inlett sin verksamhet 4.9.2006. Fondens valuta är euro.

Tidigare använda index: indexet OMX Helsinki Cap fram till den 30 april 2020.

## UPPGIFTER

Ytterligare information om fonden framgår av fondprospektet, fondstadgarna och LokalTapiola-fonders årsrapporten. Dessa finns kostnadsfritt på LokalTapiolas webbplats [lahitapiola.fi/fonder](http://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 fondsprospektet.

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.