



Rahastomallisalkut

LähiTapiolan rahastomallisalkkujen avulla voi helposti rakentaa maantieteellisesti ja omaisuusluokittain hajautetun rahastosalkun. Mallisalkuista löytyy vaihtoehto niin maltilliselle, tasapainoiselle kuin tuottohakuisellekin sijoittajaprofiilille. LähiTapiolan rahastomallisalkut päivitetään LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten muuttuessa. Mallisalkuissa ei huomioida sijoittajan henkilökohtaisia olosuhteita, vaan ne ovat yleinen sijoitusmarkkinoiden tilanteeseen perustuva näkemys erilaisille riskiprofiileille sopivista allokaatioista.

LähiTapiola-rahastoihin voi tehdä sijoituksia omilla verkkopankkitunnuksilla tai mobiilivarmenteella osoitteessa lahitapiola.fi/rahastot. Henkilökohtaista sijoitusneuvontaa saa puhelimitse LähiTapiolan säästämisen ja sijoittamisen puhelinpalvelusta (09 453 8500, ma-pe kello 9-17), jossa voi tehdä myös rahastomerkitöjä, -vaihtoja ja -lunastuksia.

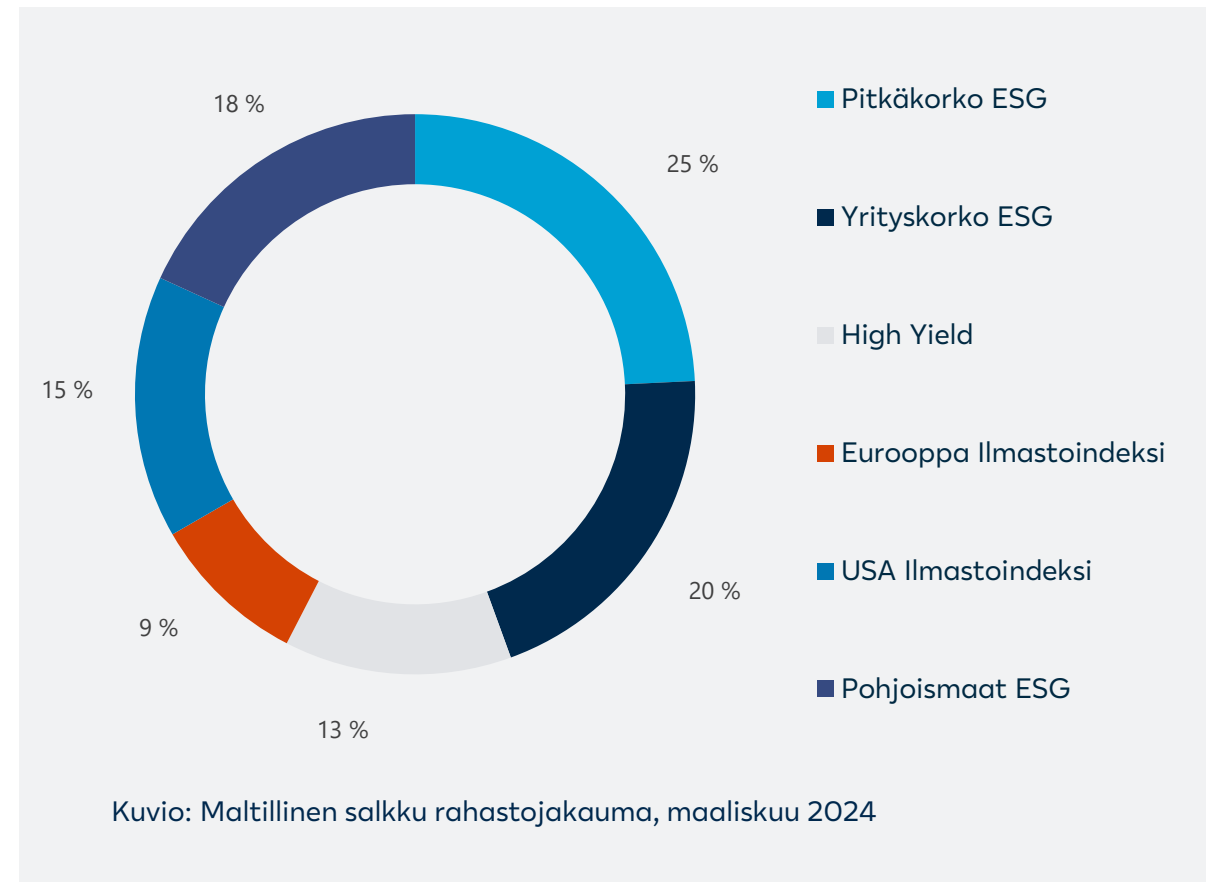
Esitettävät skenaariot ovat tulevan tuloksen arvio, joka perustuu aiempiin tietoihin siitä, miten tämän sijoituksen arvo vaihtelee, ja/tai nykyisiin markkinaolosuhteisiin, eivätkä ne ole täsmällinen indikaattori. Saatava tulos vaihtelee sen mukaan, millainen markkinoiden kehitys on ja miten kauan sijoitusta/tuotetta pidetään hallussa.

Maltillinen salkku

Maaliskuu 2024

Maltillisen rahastosalkun pääpaino on korkorahastoissa ja normaalitilanteessa korkorahastojen osuus on 70 % ja osakerahastojen 30 %. Suosittelemme yli 5 vuoden sijoitusaikaa.

- **Korkorahastot 57,50 %**
 - Pitkäkorko ESG, Yrityskorko ESG, High Yield
- **Osakerahastot 42,50 %**
 - Eurooppa Ilmastoindeksi, USA Ilmastoindeksi, Pohjoismaat ESG
- Salkun arvioidut juoksevat kulut* 0,62 %
- Salkun arvioitu tuotto-odotus** 5,13 %
- Salkun arvioitu volatiliteetti*** 7,82 %



***Salkun arvioidut juoksevat kulut:** kertovat rahastojen kokonaiskulut vuositasolla. Ne sisältävät kaikki rahastosta perittävät kulut kaupankäyntikuluja ja mahdollisia tuottosidonnaisia palkkioita lukuun ottamatta.

****Salkun arvioitu tuotto-odotus:** kertoo, millaista tuottoa sijoittajan on realistista odottaa saavansa pitkällä aikavälillä. Tuotto-odotus ei ole lupaus tuotosta ja toteutunut tuotto voi olla odotettua enemmän tai vähemmän. Tuotto-odotuksesta on vähennetty juoksevat kulut.

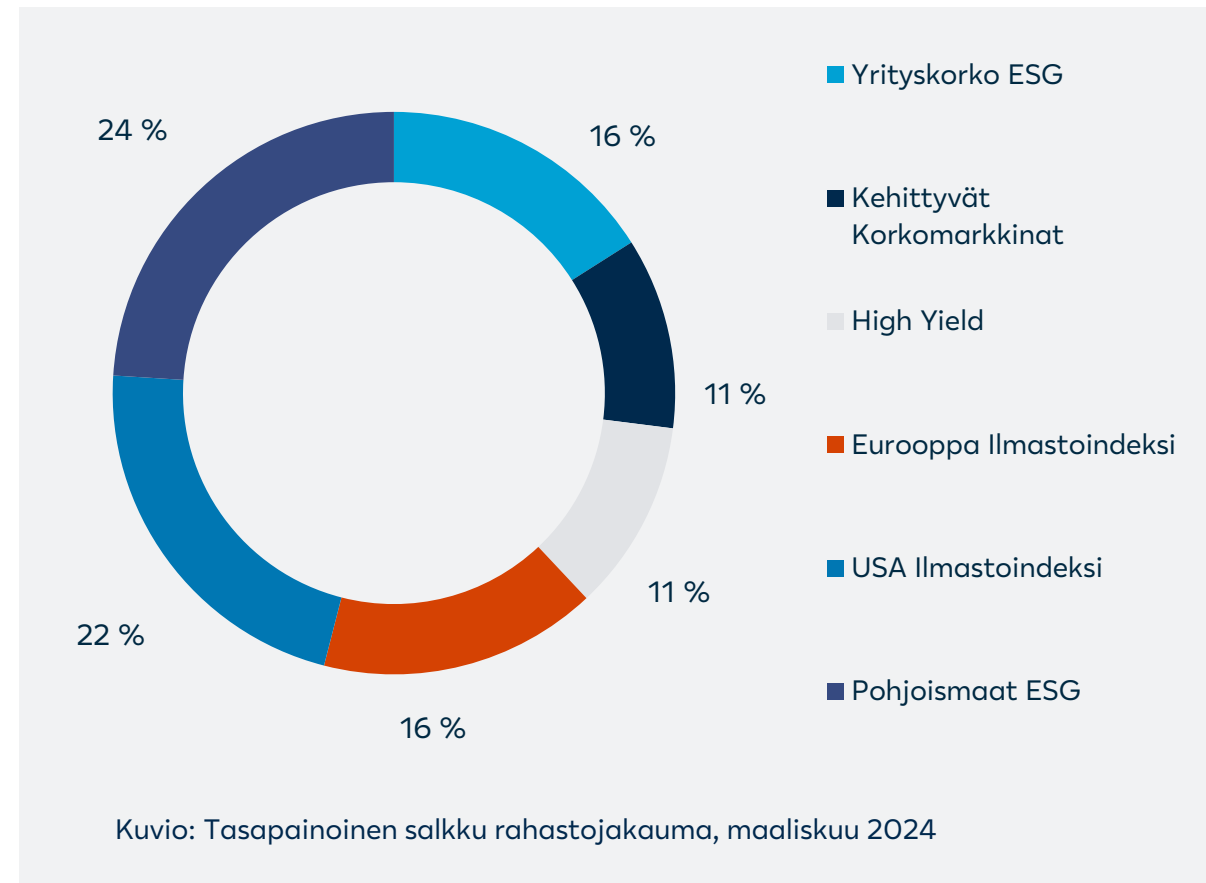
*** **Salkun arvioitu volatiliteetti:** kuvaa riskiä. Se kertoo, kuinka paljon rahaston tuotto on vaihdellut vuoden aikana. Mitä korkeampi volatiliteetti on, sitä suurempi on sijoituksen tulevaan tuottoon liittyvä epävarmuus. Volatiliteetti lasketaan tuottojen keskihajonnasta ja ilmoitetaan prosentteina vuodessa.

Tasapainoinen salkku

Maaliskuu 2024

Tasapainoisessa rahastosalkussa sijoitukset hajautetaan osake- ja korkorahastojen kesken ja normaalitilanteessa korkorahastojen osuus on 50 % ja osakerahastojen 50 %. Suosittelemme yli 6 vuoden sijoitusaikaa.

- **Korkorahastot 34,50 %**
 - Yrityskorko ESG, Kehittyvät Korkomarkkinat, High Yield
- **Osakerahastot 62,50 %**
 - Eurooppa Ilmastoindeksi, USA Ilmastoindeksi, Pohjoismaat ESG
- Salkun arvioidut juoksevat kulut* 0,67 %
- Salkun arvioitu tuotto-odotus** 6,00 %
- Salkun arvioitu volatiliteetti*** 8,55 %



***Salkun arvioidut juoksevat kulut:** kertovat rahastojen kokonaiskulut vuositasolla. Ne sisältävät kaikki rahastosta perittävät kulut kaupankäyntikuluja ja mahdollisia tuottosidonnaisia palkkioita lukuun ottamatta.

****Salkun arvioitu tuotto-odotus:** kertoo, millaista tuottoa sijoittajan on realistista odottaa saavansa pitkällä aikavälillä. Tuotto-odotus ei ole lupaus tuotosta ja toteutunut tuotto voi olla odotettua enemmän tai vähemmän. Tuotto-odotuksesta on vähennetty juoksevat kulut.

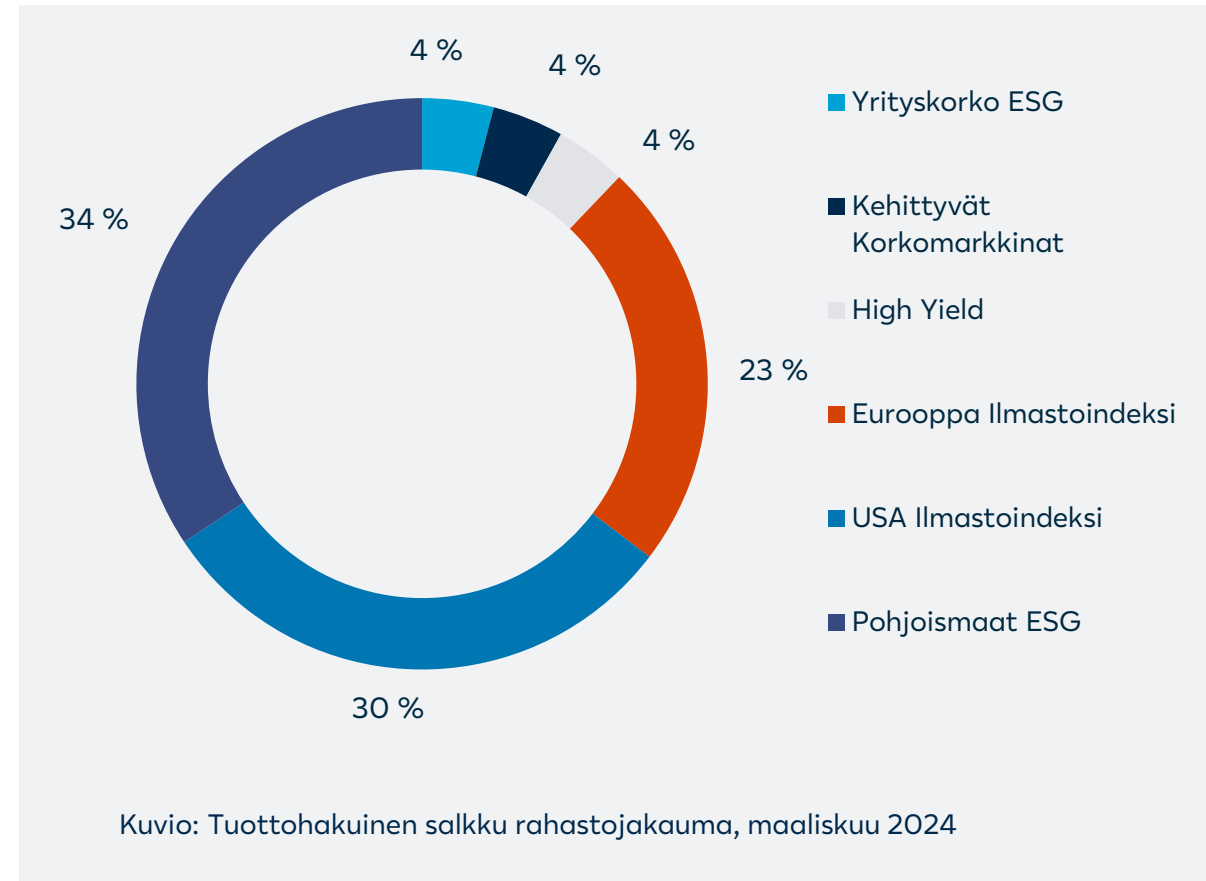
*** **Salkun arvioitu volatiliteetti:** kuvaa riskiä. Se kertoo, kuinka paljon rahaston tuotto on vaihdellut vuoden aikana. Mitä korkeampi volatiliteetti on, sitä suurempi on sijoituksen tulevaan tuottoon liittyvä epävarmuus. Volatiliteetti lasketaan tuottojen keskihajonnasta ja ilmoitetaan prosentteina vuodessa.

Tuottohakuinen salkku

Maaliskuu 2024

Tuottohakuisen rahastosalkun pääpaino on osakerahastoissa ja normaalitilanteessa korkorahastojen osuus on 25 % ja osakerahastojen 75 %. Suosittelemme yli 7 vuoden sijoitusaikaa.

- **Korkorahastot 12,50 %**
 - Yrityskorko ESG, Kehittyvät Korkomarkkinat, High Yield
- **Osakerahastot 87,50 %**
 - Eurooppa Ilmastoindeksi, USA Ilmastoindeksi, Pohjoismaat ESG
- Salkun arvioidut juoksevat kulut* 0,53 %
- Salkun arvioitu tuotto-odotus** 6,70 %
- Salkun arvioitu volatiliteetti*** 10,52 %



***Salkun arvioidut juoksevat kulut:** kertovat rahastojen kokonaiskulut vuositasolla. Ne sisältävät kaikki rahastosta perittävät kulut kaupankäyntikuluja ja mahdollisia tuottosidonnaisia palkkioita lukuun ottamatta.

****Salkun arvioitu tuotto-odotus:** kertoo, millaista tuottoa sijoittajan on realistista odottaa saavansa pitkällä aikavälillä. Tuotto-odotus ei ole lupaus tuotosta ja toteutunut tuotto voi olla odotettua enemmän tai vähemmän. Tuotto-odotuksesta on vähennetty juoksevat kulut.

*** **Salkun arvioitu volatiliteetti:** kuvaa riskiä. Se kertoo, kuinka paljon rahaston tuotto on vaihdellut vuoden aikana. Mitä korkeampi volatiliteetti on, sitä suurempi on sijoituksen tulevaan tuottoon liittyvä epävarmuus. Volatiliteetti lasketaan tuottojen keskihajonnasta ja ilmoitetaan prosentteina vuodessa.

Vastuuvapauslauseke ja palveluntarjoajat

Huomaathan, että esitettyjä tietoja ei ole tarkoitettu sijoitusneuvoksi tai kehotukseksi käydä kauppa sijoitustuotteilla. Jokaisen on itse arvioitava harkitsemansa tuotteen sopivuutta sijoituskohteena. Mallisalkuissa käytetyt tuotto- ja riskiodotukset eivät ole lupaus tuotosta tai riskistä eikä niiden perusteella voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevasta tuotto- tai arvonkehityksestä.

Sijoittamiseen liittyy aina riski sijoituksen arvon alentumisesta ja pääoman menettämisestä. LähiTapiolan osake-, korko- ja yhdistelmärahastojen omaisuudenhoitajana ja jakelijana toimii LähiTapiola Varainhoito Oy ja niitä hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj. Ennen sijoituspäätöksen tekemistä sijoittajan tulee tutustua rahasto- ja avaintietoesitteeseen sekä rahaston sääntöihin, jotka ovat saatavilla maksutta suomeksi ja ruotsiksi osoitteesta lahitapiola.fi/rahastot

Tuleva tulos riippuu verotuksesta, joka puolestaan riippuu kunkin sijoittajan henkilökohtaisesta tilanteesta ja voi muuttua jatkossa. Sijoitus voi aiheuttaa taloudellisia tappioita, jos pääomalle ei ole takuuta.

Tämä on mainos. Tutustu ennen lopullisten sijoituspäätösten tekemistä rahaston rahastoesitteeseen ja sijoittajan avaintietoihin.