Placeringsobjektets specifika uppgifter

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om detta placeringsobjekt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå placeringsobjektets egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra placeringsobjekt.

Placeringsobjekt

Placeringsobjektets namn: LokalTapiola Kapitalförvaltning 50
Priip-produktutvecklare: LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag
Placeringsobjektets interna beteckning: BUCK50
Webbplats: www.lahitapiola.fi
Ring (09) 453 8500 för mer information.
Övervakande myndighet: Finansinspektionen
Detta faktablad med basfakta för investerare uppdaterats 4.5.2026.

Du står i begrepp att köpa ett placeringsobjekt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär denna produkt?

Typ
LokalTapiola Kapitalförvaltning 50 är ett valbart placeringsobjekt för placeringsförsäkringar och gruppensionsförsäkringar vars värde bestäms av värdeutvecklingen för de underliggande investeringarna i portföljen. Kapitalförvaltningen för portföljen sköts av LokalTapiola Kapitalförvaltning AB.

Löptid
Detta placeringsobjekts rekommenderade innehavstid är 5 år.

Mål
LokalTapiola Kapitalförvaltning 50 är en aktivt förvaltad investeringsportfölj som investerar på aktie- och räntemarknaderna globalt. I grundläget är 50 % av portföljens medel placerade i aktier, och 50 % i ränteplaceringar. Man har över- eller undervikt för tillgångsklasserna med utgångspunkt i systematiska modeller och i enlighet med portföljförvaltarens investeringsstrategi. Portföljens mål är att på lång sikt uppnå en så hög totalavkastning som möjligt. Förutom andra egenskaper har portföljen som mål att främja miljö- och samhällsrelaterade egenskaper.

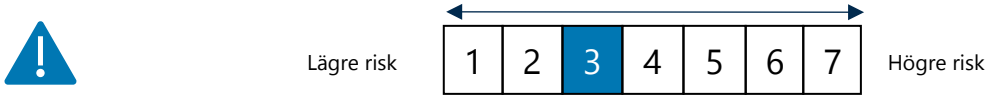
Portföljen består huvudsakligen av andelar i investeringsfonder, specialfonder och fondföretag. Investeringar kan även göras i bland annat aktier och andra aktierelaterade instrument samt företagsobligationer, statsobligationer och börsnoterade investeringsprodukter. Dessutom kan fonden investera i derivatkontrakt i syfte att uppnå en effektiv portföljförvaltning eller för att skydda fonden mot ogynnsamma marknadsförändringar.

Enskilda placerare som placeringsobjektet avses att marknadsföras till
LokalTapiola Kapitalförvaltning 50 passar investerare som vill att en professionell förvaltare har hand om investeringsportföljen och strävar efter en god avkastning genom att placera relativt jämnt mellan aktiemarknaden och ränteplaceringar. Investeraren godkänner rimliga risker förknippade med förändringar av marknadsvärdet.

Portföljen passar investerare med lång tidshorisont som är beredda att behålla placeringsobjektet under åtminstone den rekommenderade investeringstiden.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller placeringsobjektet i 5 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för detta placeringsobjekt jämfört med andra placeringsobjekt. Den visar hur troligt det är att placeringsobjektet kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att LokalTapiola Livbolag inte kan betala dig.

Vi har klassificerat placeringsobjektet som 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass.

Sannolikheten att din investerings värde minskar är medellåg. Placeringsobjektet är inte skyddat mot marknadsutveckling. Investeraren kan förlora en del eller hela sin investering.

Riskindikatorn har inte beaktat följande risker: risken kopplad till portföljförvaltarens investeringsstrategi och valutakursrisken.

Detta placeringsobjekt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva placeringsobjektet. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får ut av detta placeringsobjekt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för placeringsobjektet och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. De scenarier som visas bygger på tidigare resultat och på vissa antaganden. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Exempel på investering: EUR 10 000.

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	7 750 EUR	7 320 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-22,51 %	-6,04 %
Negativt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	8 740 EUR	10 660 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-12,64 %	1,28 %
Neutralt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	10 420 EUR	12 340 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	4,22 %	4,30 %
Positivt	Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter	12 380 EUR	13 940 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	23,83 %	6,88 %

Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Detta negativa scenario inträffade för en investering mellan februari 2025 och februari 2026. Detta neutrala scenario inträffade för en investering mellan mars 2019 och mars 2024. Detta positiva scenario inträffade för en investering mellan mars 2020 och mars 2025.

Vilka är kostnaderna?

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar och innehavstiden. Beloppen som visas här är uppskattningar baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.
De totala avgifterna som ådras investeraren består av det sammanlagda beloppet av investeringsalternativens avgifter och andra avgifter som tillhör PRIIP-produkten och de varierar enligt investeringsalternativ.
Vi har antagit följande:
— Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att placeringsobjektet presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
— 10 000 EUR investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	82 EUR	513 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	0,8 %	0,9 % varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 5,2 % före kostnader och 4,3 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		**Om du löser in efter 1 år**
Teckningskostnader	Ingen teckningsavgift	0 EUR
Inlösenkostnader	Ingen inlösenavgift	0 EUR
Löpande kostnader [tas ut varje år]		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	Den fasta förvaltningsavgiften för placeringsobjektet är 0,45 % och de beräknade löpande kostnaderna för dess underliggande poster är 0,26 %.	71 EUR
Transaktionskostnader	0,11 % av investeringens värde årsvis. Omfattar avgifter för köp och försäljning av investeringsportföljens placeringsobjekt. Beloppet omfattar realiserade och implicita transaktionskostnader. Detta är en uppskattning som grundas på tidigare realiserade kostnader. Kostnadsbeloppet kan variera från år till år.	11 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Inga resultatrelaterade avgifter Inga vinstdelande andelar	0 EUR

Övrig relevant information

En graf som visar investeringsmålets utveckling under de senaste tio åren finns på vår webbplats www.lahitapiola.fi/priips.