



# Fondmodellportföljer

Med hjälp av LokalTapiolas fondmodellportföljer kan du lätt bygga upp en fondportfölj som är diversifierad geografiskt och enligt tillgångsslag. I modellportföljerna finns alternativ för både måttlig, balanserad och modig placeringsprofil. LokalTapiolas fondmodellportföljer uppdateras när LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn ändrar. I modellportföljerna beaktas inte investerarens personliga förhållanden, utan de är en allmän syn på basis av situationen på placeringsmarknaden på allokeringar som passar för olika riskprofiler.

Du kan göra placeringar i LokalTapiola-fonderna med dina webbankkoder eller ditt mobilcertifikat på adressen **lahitapiola.fi/fonder**. Personlig placeringsrådgivning får du per telefon från LokalTapiolas kundtjänst för sparande och placering (09 453 8500, mån-fre kl. 9-17), där du även kan teckna, byta och inlösa fondandelar.

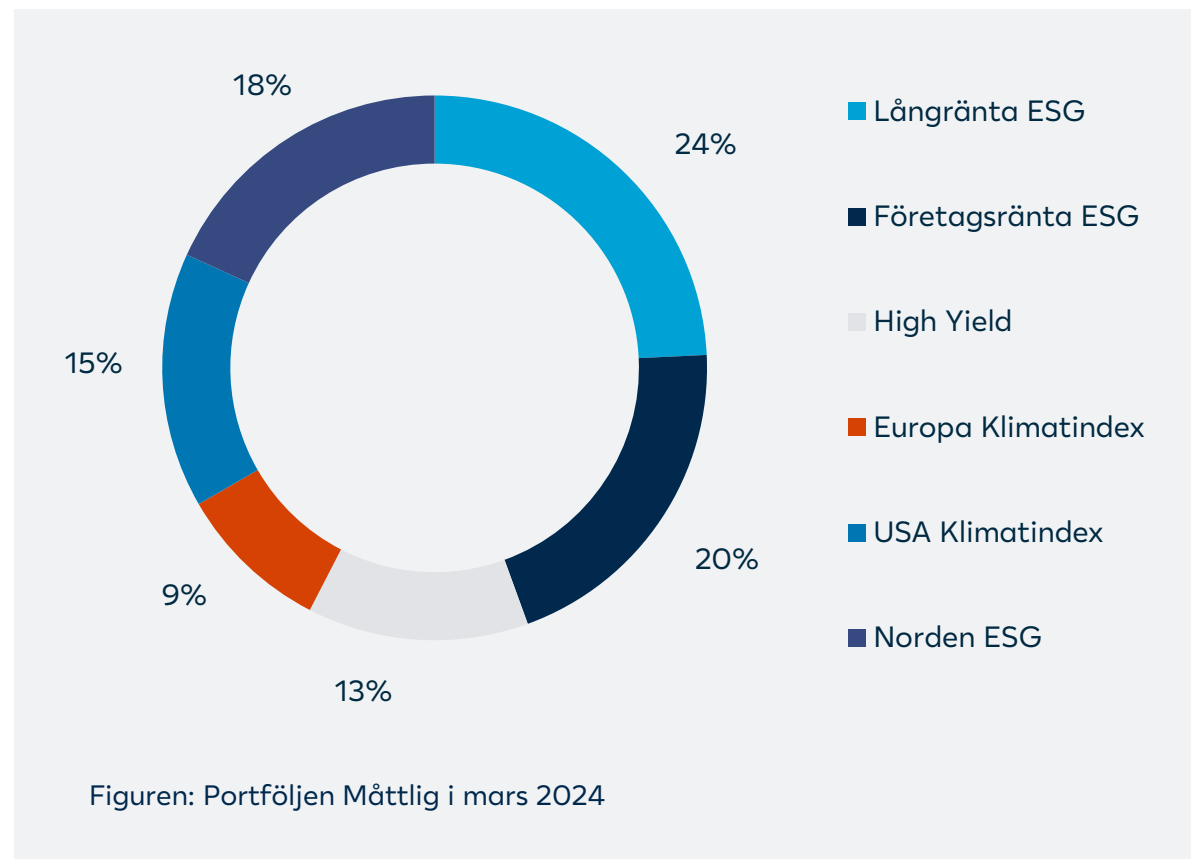
De presenterade scenarierna är beräkningar av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter om hur värdet på denna investering varierat, och/eller gällande marknadsförhållanden, och är ingen exakt indikator. Investeringens utfall är beroende av marknadsutvecklingen och av hur länge du behåller investeringen/produkten.

# Portföljen Måttlig

Mars 2024

Huvudvikten i fondportföljen Måttlig är i räntefonder och i en normalsituation är räntefondernas andel 70 % och aktiefondernas 30 %. Vi rekommenderar en innehavstid på över 5 år.

- **Räntefonder 57,50 %**
  - Långränta ESG, Företagsränta ESG, High Yield
- **Aktiefonder 42,50 %**
  - Europa Klimatindex, USA Klimatindex, Norden ESG
- Portföljens löpande utgifter\* 0,62 %
- Portföljens uppskattade förväntade avkastning\*\* 5,13 %
- Portföljens uppskattade volatilitet\*\*\* 7,82 %



\***Portföljens uppskattade löpande utgifter:** de löpande utgifterna redogör för fondernas totala kostnader på årsnivå. Utgifterna inkluderar alla handelskostnader som uppstår från fonden och med undantag av eventuella avkastningsanknutna avgifter.

\*\***Portföljens uppskattade förväntade avkastning:** den förväntade avkastningen redogör för hurdan avkastning placeraren realistiskt kan förvänta sig att få på lång sikt. Den förväntade avkastningen är ingen garanti för avkastning och den förverkligade avkastningen kan vara högre eller lägre än den förväntade avkastningen. De löpande utgifterna har avdragits från den förväntade avkastningen.

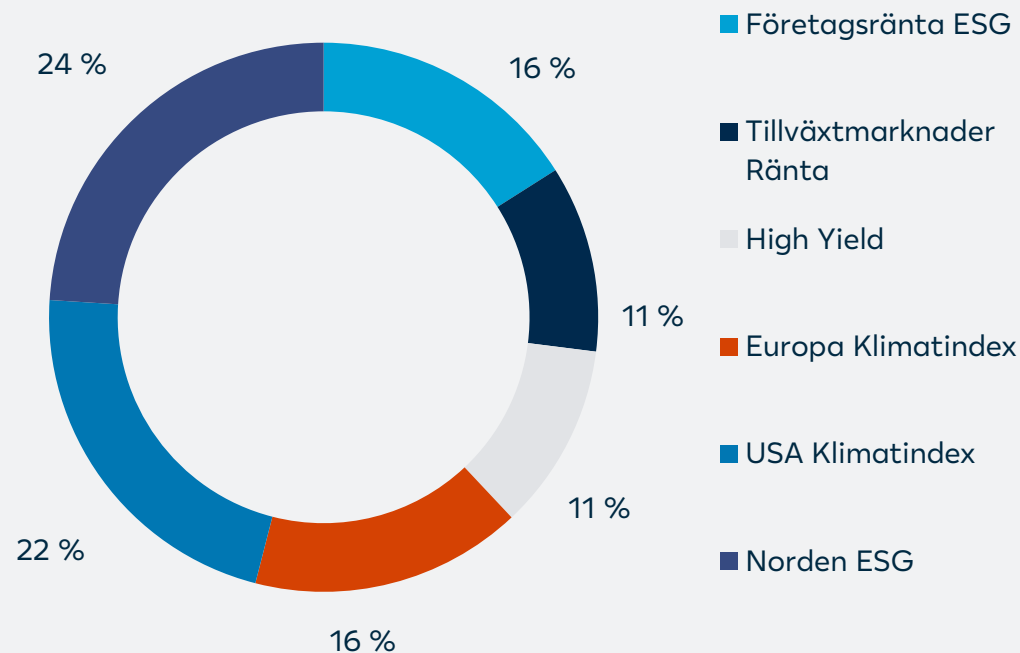
\*\*\* **Portföljens uppskattade volatilitet:** volatiliteten beskriver risken. Den berättar hur mycket fondens avkastning har fluktuerat under året. Ju högre volatilitet, desto högre är osäkerheten i anslutning till den framtida avkastningen på placeringen. Volatiliteten räknas från avkastningarnas standardavvikelse och meddelas i procent per år.

# Portföljen Balanserad

Mars 2024

I fondportföljen Balanserad diversifieras placeringarna mellan aktie- och räntefonder och i en normalsituation är räntefondernas andel 50 % och aktiefondernas 50 %. Vi rekommenderar en innehavstid på över 6 år.

- **Räntefonder 37,50 %**
  - Företagsränta ESG, Tillväxtmarknader Ränta, High Yield
- **Aktiefonder 62,50 %**
  - Europa Klimatindex, USA Klimatindex, Norden ESG
- Portföljens uppskattade löpande utgifter\* 0,67 %
- Portföljens uppskattade förväntade avkastning\*\* 6,00 %
- Portföljens uppskattade volatilitet\*\*\* 8,55 %



Figuren: Portföljen Balanserad i mars 2024

**\*Portföljens uppskattade löpande utgifter:** de löpande utgifterna redogör för fondernas totala kostnader på årsnivå. Utgifterna inkluderar alla handelskostnader som uppbärs från fonden och med undantag av eventuella avkastningsanknutna avgifter.

**\*\*Portföljens uppskattade förväntade avkastning:** den förväntade avkastningen redogör för hurdan avkastning placeraren realistiskt kan förvänta sig att få på lång sikt. Den förväntade avkastningen är ingen garanti för avkastning och den förverkligade avkastningen kan vara högre eller lägre än den förväntade avkastningen. De löpande utgifterna har avdragits från den förväntade avkastningen.

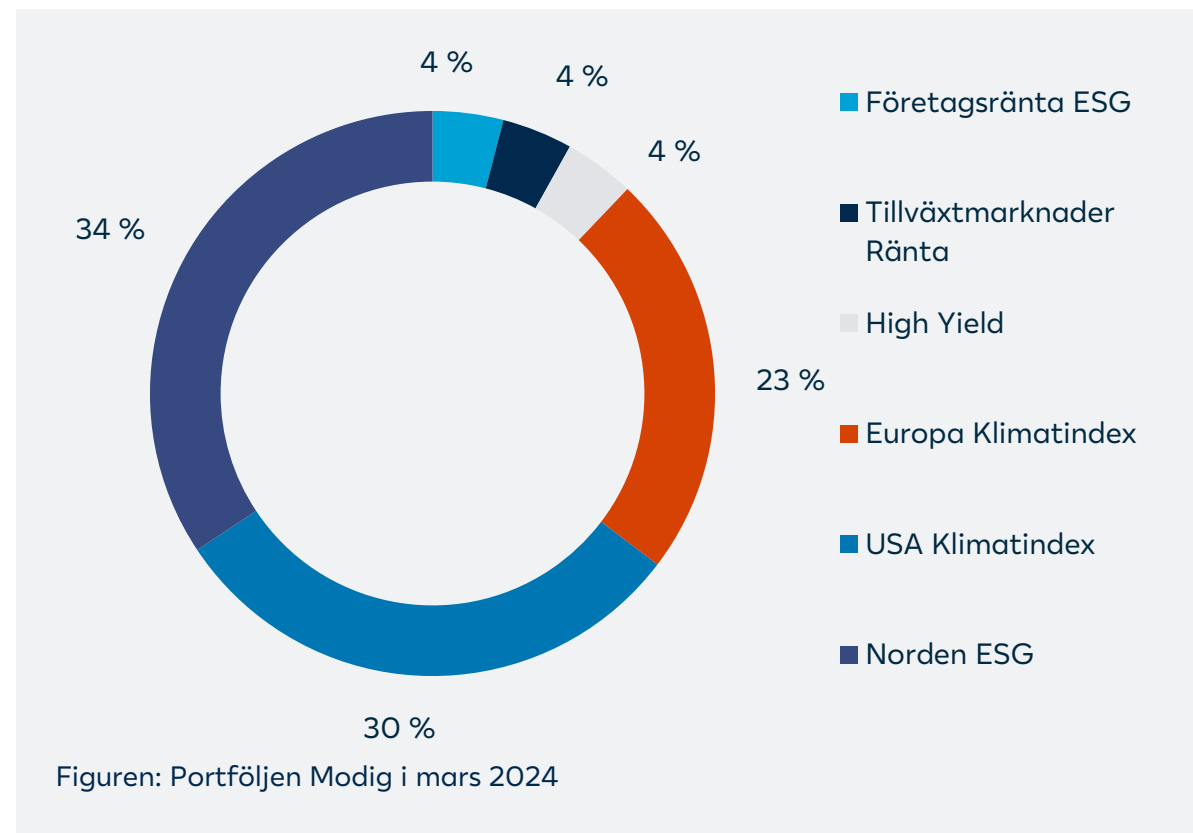
**\*\*\* Portföljens uppskattade volatilitet:** volatiliteten beskriver risken. Den berättar hur mycket fondens avkastning har fluktuerat under året. Ju högre volatilitet, desto högre är osäkerheten i anslutning till den framtida avkastningen på placeringen. Volatiliteten räknas från avkastningarnas standardavvikelse och meddelas i procent per år.

# Portföljen Modig

Mars 2024

Huvudvikten i fondportföljen Modig är i aktiefonder och i en normalsituation är räntefondernas andel 25 % och aktiefondernas 75 %. Vi rekommenderar en innehavstid på över 7 år.

- **Räntefonder 12,50 %**
  - Företagsränta ESG, Tillväxtmarknader Ränta, High Yield
- **Aktiefonder 87,50 %**
  - Europa Klimatindex, USA Klimatindex, Norden ESG
- Portföljens uppskattade löpande utgifter\* 0,53 %
- Portföljens uppskattade förväntade avkastning\*\* 6,7 %
- Portföljens uppskattade volatilitet\*\*\* 10,52 %



**\*Portföljens uppskattade löpande utgifter:** de löpande utgifterna redogör för fondernas totala kostnader på årsnivå. Utgifterna inkluderar alla handelskostnader som uppbärs från fonden och med undantag av eventuella avkastningsanknutna avgifter.

**\*\*Portföljens uppskattade förväntade avkastning:** den förväntade avkastningen redogör för hurdan avkastning placeraren realistiskt kan förvänta sig att få på lång sikt. Den förväntade avkastningen är ingen garanti för avkastning och den förverkligade avkastningen kan vara högre eller lägre än den förväntade avkastningen. De löpande utgifterna har avdragits från den förväntade avkastningen.

**\*\*\* Portföljens uppskattade volatilitet:** volatiliteten beskriver risken. Den berättar hur mycket fondens avkastning har fluktuerat under året. Ju högre volatilitet, desto högre är osäkerheten i anslutning till den framtida avkastningen på placeringen. Volatiliteten räknas från avkastningarnas standardavvikelse och meddelas i procent per år.

# Ansvarsfrihetsklausul och tjänsteleverantörer

Observera att uppgifterna i presentationen inte är avsedda som placeringsråd eller som en uppmaning att bedriva handel med placeringsprodukter. Var och en ska själv bedöma om den produkt som denne överväger lämpar sig som placeringsobjekt. Den förväntade avkastningen och risken som används i modellportföljerna är inget löfte om avkastning eller risk och på basis av dessa kan man inte bilda tillförlitliga antaganden om framtida avkastnings- och värdeutveckling.

Till placeringen hänför sig alltid en risk för att värdet på placeringen minskar och att kapitalet förloras. LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab fungerar som kapitalförvaltare och distributör av LokalTapiolas ränte-, aktie- och blandfonder och fonderna administreras av Seligson & Co Fondbolag Abp. Före placeringsbeslutet fattas ska placeraren bekanta sig med fondprospekt och faktablad samt fondstadgar, som fås gratis på finska och svenska på adressen [lahitapiola.fi/rahastot](https://lahitapiola.fi/rahastot).

Det framtida resultatet omfattas av beskattning beroende på varje investerares personliga situation och som kan förändras i framtiden. Investeringen kan leda till ekonomisk förlust om det inte finns någon garanti för kapitalet.

Detta är marknadsföringskommunikation. Läs fondprospektet samt basfaktadokumentet innan du fattar några definitiva investeringsbeslut.