

Månadsrapport december 2021

Fondens placeringspolitik

Placeringsfonden Lokaltapiola 2025 ESG är en blandfond som via diverse fonder placerar tillgångarna globalt på ränte- och aktiemarknaden. Till en början placeras största delen av tillgångarna i aktiefonder eftersom den återstående placeringstiden är lång. När mållåret närmar sig strävar man efter att säkra den eventuellt influtna avkastningen genom att öka andelen ränteplasseringar med mindre risk. Efter mållåret 2025 innehåller Fonden inga aktieplaceringar utan den är en räntefond. Fonden kan placera i derivatkontrakt för att främja effektiv portföljförvaltning eller skydda placeringar mot ogynnsamma marknadsförändringar.

Lokaltapiola 2025 ESG lämpar sig för placerare som har ett klart målår för sina placeringar och som accepterar att värdet på fondandelarna kan fluktuera relativt kraftigt i början av placeringstiden för att förbättra möjligheten att få en högre avkastning.

(Fondens ränteindex fram till 30.9.2007 var JP Morgan Euro Government Bond.

Grunduppgifter

ISIN: FI0008801881

Bloomberg: TAP2025 FH

Grundad: 21.9.1999

Portföljförvaltare: Lokaltapiola Kapitalförvaltning Ab / Jari Järvinen och Jyri Kinnunen

Noteringsvaluta: EUR

Fonden storlek (mn eur): 208,5

Andelens värde: 24,616

Minimiteckning: Engångsteckning 30e, Månadssparande 30e

Avgifter: Förvaltningsarvode och försvarsavgift 0,75 % p.a., Teckningsprovision 0,00 %, Inlösenprovision 0 %

Löpande kostnader: 1,05 % (30.06.2021)

Marknadsindex: MSCI World TR (EUR) & iBOXX Euro Overall t.o.m. 30.4.2020 och Morningstar Global Markets Large-Mid Cap NR USD ja iBoxx EUR Overall fr.o.m. 1.5.2021

Utveckling av andelsvärdet sedan startdatum



Utveckling av andelsvärdet sedan startdatum. Fondandelsvärdets historiska utveckling är ingen garanti för dess framtida avkastning.

Avkastning

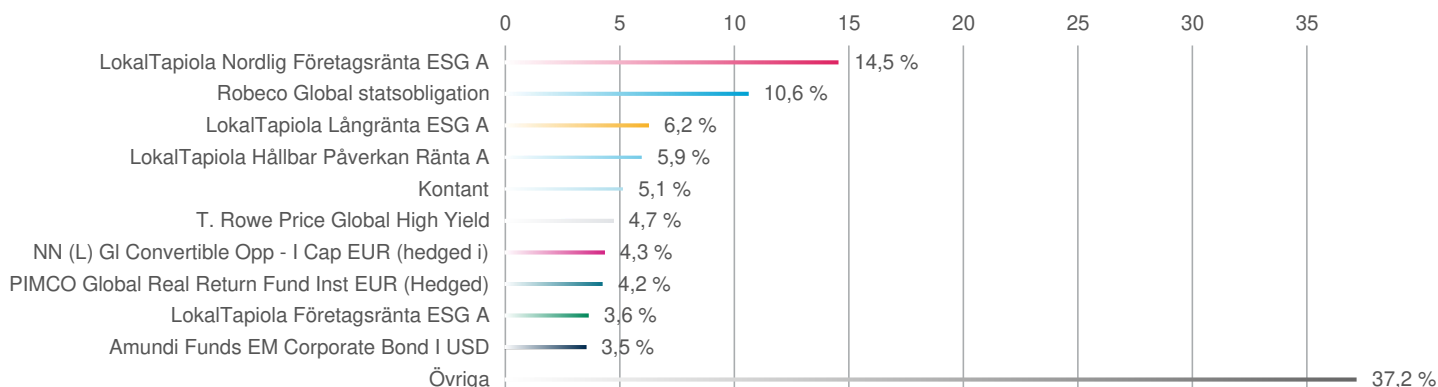
	Fond	Index
1 mån	0,57 %	-0,07 %
3 mån	0,76 %	1,70 %
6 mån	0,89 %	2,04 %
12 mån	5,63 %	4,02 %
Ytd.	5,63 %	4,02 %
3 år årligen	8,60 %	8,79 %
5 år årligen	5,39 %	5,93 %
Från start, årligen	4,08 %	4,61 %

Nyckeltal (12 mån)

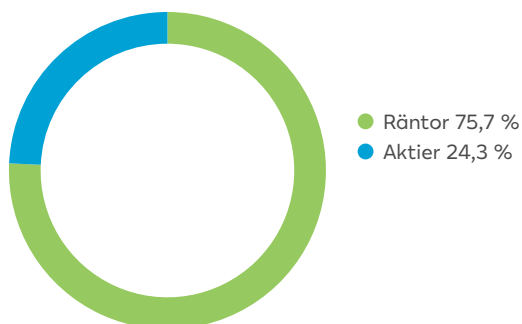
	Fond	Index
Volatilitet	3,43 %	3,48 %
Beta	0,72	-
Tracking Error	2,55	-
Sharpe	1,79	1,32

Månadsrapport december 2021

Fördelning av placeringar



Fördelning mellan aktier och räntor



Definition av nyckeltal

Volatilitet

Volatiliteten mäter placeringens dagliga avkastningsfluktuation i relation till den genomsnittliga avkastningen. Ju högre volatilitet, desto mer har avkastningen fluktuerat.

Beta

Beta beskriver hur avkastningen förväntas fluktuera i anknytning till avkastningsfluktuationen på marknaden. Till exempel beta 0,5 betyder att placeringen förväntas öka/minska med hälften av jämförelseindexets ökning/minskning.

Tracking Error

Tracking Error mäter hur noga placeringens avkastning följt jämförelseindexets avkastning. En hög siffra berättar att placeringens avkastning fluktuerat kraftigt i förhållande till jämförelseindexets avkastning.

Sharpe Ratio

Sharpe Ratio visar placeringens avkastning över den riskfria räntan i förhållande till volatiliteten. Ju högre siffra, desto bättre är förhållandet mellan avkastning och risk.

Löpande kostnader

De löpande kostnaderna beskriver avgifterna för fonden i procent av det genomsnittliga kapitalet under det föregående kalenderåret. De löpande kostnaderna omfattar bl.a. förvaltnings- och förvaringsavgifter som debiteras från fondkapitalet. De löpande kostnaderna omfattar inte handelskostnader. Om fonden även placerar i andra fonder har de löpande kostnaderna för fonderna som utgör placeringsobjekt beaktats i siffran.