

FÖRHANDSINFORMATION OM TJÄNSTER

SELIGSON & CO FONDBOLAG ABP

13.12.2022

De ekonomiska följderna av placeringsbesluten är alltid på placerarens eget ansvar. Värdet på en placering kan stiga eller sjunka och placeraren kan vid realiserandet få mindre tillbaka än den summa som ursprungligen placerades. Den tidigare utvecklingen av placeringsobjektet är inget tecken på dess kommande utveckling. Fondernas riskprofiler sträcker sig från väldigt låg risk till hög risk. Information om riskprofilerna samt annan viktig information finns i fondprospekten samt i fondernas stadgar. Före en placering görs bör placeraren ta del av dessa.

I 6a kap. av konsumentskyddslagen bestäms det om informationskyldigheten för tjänsteleverantörer som idkar distansförsäljning av finansiella tjänster till konsumenter, samt om ångerrätten.

Detta dokument gäller erbjudandet av tjänster som relaterar till Seligson & Co Fondbolag Abp:s (nedan "Seligson & Co") placeringsfonder då kund som valt Seligson & Co som sin servicekanal inte träffas personligen (distansförsäljning). Dokumentet omfattar följande på basis av lagar och bestämmelser givna information:

1. Förhandsinformation om Bolaget
2. Tjänstens primära egenskaper
3. Förhandsinformation om distansavtalet
4. Information gällande beskattning
5. Kundupplysning och rättsmedel

Förhandsinformation om distansförsäljning gällande distansavtalets innehåll ges förutom i detta dokument också i dokumenten som ges vid ingåendet av kundförhållandet samt i förhandsinformationen för placeringsfonderna vilka är bl.a. följande:

- Fondprospektet
- Fondens faktabladet
- Kundinformationsblanketten
- Användningsvillkoren för digitala tjänster

Informationen uppdateras vid behov och den gällande informationen fås på adressen www.seligson.fi.

1. FÖRHANDSINFORMATION OM BOLAGET

Seligson & Co idkar i enlighet med sitt verksamhetstillstånd sådan placeringsfondsverksamhet som definieras i lagen om placeringsfonder samt därtill väsentligen hörande verksamhet. Därutöver tillhandahåller bolaget, i enlighet med sitt verksamhetstillstånd, i lagen om investeringstjänster avsedda investeringstjänster såsom t.ex. kapitalförvaltningstjänster och förvaring av fondandelar. Bolagets hemort är Helsingfors, och bolaget är antecknat i patent- och registerstyrelsens handelsregister med FO-numret 1093290-1.

Kontaktuppgifter

Skillnadsgatan 1-3, 00130 Helsingfors, Finland
Tel. +358 9 68178200, info@seligson.fi
www.seligson.fi

Post kan skickas portofritt (inom Finland) till adressen

Seligson & Co Fondbolag Abp
VASTAUSLÄHETYS
Tunnus 501234
00003 HELSINKI

Bolagets verksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, 00101 Helsingfors, telefon +358 10 831 51, www.finassivalvonta.fi.

2. TJÄNSTENS PRIMÄRA EGENSKAPER

Andelar i en placeringsfond är andelar av fondens egendom. Varje placeringsfond har sin egen placeringspolitik samt egna av Finansinspektionen bekräftade stadgar, vilka följs i förvaltningen av fonden. Fondpublikationerna omfattar fondprospektet och fondernas stadgar samt ett separat faktablad för varje fond. Av prospekten och stadgarna framkommer det vilken typ av fond det gäller samt hurdan placeringspolitik den utövar.

Fondandelens värde räknas de bankdagar som definieras i fondens stadgar och i prospekten. Fondteckningar och -inlösningar kan göras de bankdagar som definieras i fondens stadgar och i prospekten.

En teckningsavgift kan uppbäras för teckning av fonder och en inlösningsavgift för inlösning, eller så kan en till fonden tillgodoräknad handelsavgift uppbäras vid teckning eller inlösning. Avgiften kan vara tidsbunden. Avgifterna är oftast en procentuell del av den av kunden betalda teckningssumman och/eller av den summa som löses in för att täcka inlösningen. Dessa avgifter uppbärs av kunden i samband med placeringen och inlösningen.

Dessutom debiteras fonderna en förvaltningsavgift, en förvaringsinstitutsavgift och en förvaringsavgift, vilka beräknas som en årlig procentandel av fondens tillgångar/placeringar. I LokalTapiolas fonder ingår förvaringsinstitutsavgiften och förvaringsavgiften i förvaltningsavgiften. I det publicerade värdet för fondandelen har förvaltnings-, förvarings- och förvaringsinstitutsavgifterna redan dragits av.

En konsument har inte utan Fondbolagets uttryckliga samtycke ångerrätt gällande fondteckningar gjorda inom ett distansavtal efter att kunden har betalat teckningen till fondens bankkonto (eller teckningsbetalningen har tagits emot till Fondens räkning på något annat av Fondbolaget godkänt sätt). Placeringen har dock ingen minimilängd. För kortvariga placeringar kan i vissa fonder uppbäras en högre inlösningsavgift eller handelsavgift vid inlösning än den normala.

3. FÖRHANDSINFORMATION OM DISTANSAVTALET

Med distansförsäljning avses att ett avtal om tjänster ingås genom ett medel för distanskommunikation, utan att Kunden personligen träffar en representant för Seligson & Co. Konsumentkunder har ångerrätt i distansförsäljning. Ångerrätten gäller dock inte i placeringsprodukter vilkas värde fluktuerar på marknaden. Därav följer att ångerrätten inte gäller teckning, inlösning eller byte av placeringsfondandelar. Seligson & Co erbjuder inte sådana i konsumentskyddslagens 6a kap. angivna tjänster, vid vilka konsumentkunder har ångerrätt.

Förhandsinformation om de tjänster Bolaget erbjuder samt dessas distansavtal ges på finska (samt i översättning på svenska). Denna förhandsinformation fås från Bolaget samt på Bolagets internet-sidor, och de ges i enlighet med finländsk lagstiftning. Mer detaljer om fonderna samt om de utgifter, avgifter och skatter som är förenade med fondplaceringar fås från varje placeringsfonds gällande broschyr (fondprospekt och faktabladet) samt i de dokument som ges vid ingåendet av kundförhållandet eller i avtalet gällande placeringstjänsten.

En som konsument betraktad kund har rätt att kräva att ärendet behandlas i den allmänna underrätten på en ort i Finland inom vars domkrets kunden har sin hemvist. I fall kunden inte har sin hemvist i Finland, behandlas tvistemål i Helsingfors tingsrätt. I avtal mellan bolaget och kunden tillämpas Finlands lag.

4. INFORMATION GÄLLANDE BESKATTNING

Placeringsverksamhet kan medföra skatteföljder, vilka kunden bör beakta innan ett placeringsbeslut fattas. I och med inlösning av fondandelar kan inkomst som beskattas som överlåtelsevinst uppstå. För fondandelar kan det också betalas ut skattepliktig årlig inkomst, ifall placerarens andelar är avkastningsandelar. Vid utbetalningen av den för avkastningsandelar ackumulerade årliga vinsten uppbär Fondbolaget skatten direkt som förskottsinnehållning. Vid inlösning av fondandelar görs ingen förskottsinnehållning på överlåtelsevinsten. Kunden bör själv i skattedeklarationen eller skatteförslaget rapportera eventuella överlåtelsevinster eller -förluster som realiserar vid försäljning av fondandelar. Bolaget rapporterar information till beskattaren enligt gällande lagar och myndighetsbestämmelser.

Informationen i detta dokument är inte skatterådgivning, och kunden ansvarar alltid själv för skatteföljderna av sin placeringsverksamhet. För att få en helhetsbild av hur ens placeringsverksamhet påverkar ens skattesituation, bör kunden vända sig till sin skatterådgivare. Kundens beskattning påverkas alltid av kundens individuella omständigheter och den kan förändras med tiden. Bolaget ansvarar varken för förändringar i skattelagar, rättspraxis eller beskattningspraxis eller för beaktandet av sådana förändringar i detta dokument.

Placeringsfondernas beskattning beskrivs i fondprospekten. Andra kapitalinkomster att beakta i placeringsverksamheten är t.ex. ränteinkomster, dividender från börsbolag samt försäljnings- och överlåtelsevinster av värdepapper.

Bolaget rapporterar information om kundens placeringar till Finlands skattemyndigheter enligt gällande bestämmelser. Kunden bör kontrollera sin av beskattaren skickade förhandsifyllda skattedeklaration och anmäla fel eller brister i informationen till beskattaren.

Olika länders skattemyndigheter utbyter skatteinformation enligt gällande regler och avtal.

5. LÖSNING AV TVISTER

I frågor gällande tjänster och avtal bör kunden i första hand kontakta Seligson & Co:s kundtjänst, tel. (09) 6817 8200. Kunden bör utan dröjsmål anmäla till Seligson & Co om det finns ett fel i tjänsten, liksom också sina eventuella anspråk gällande felet. Eventuella reklamationer ska lämnas skriftligen till Seligson & Co.

Kundreklamationen kan formuleras fritt. Reklamationen bör omfatta kundens namn, kontaktuppgifter samt en möjligast detaljerad beskrivning av det skedda som har lett till reklamationen. Reklamationer behandlas så snabbt som möjligt och besvaras skriftligen till kunden antingen per e-post eller per brev.

De kunder som har valt LokalTapiola som sin servicekanal ska i första hand kontakta LokalTapiolas telefontjänst för sparande och placering (09) 453 8500. Kunden bör omedelbart anmäla till LokalTapiola om det finns ett fel i tjänsten, liksom också sina eventuella anspråk gällande felet. Eventuella reklamationer ska lämnas skriftligen.

Placeringsfonderna förvaltade av Seligson & Co omfattas varken av Ersättningsfonden för investerare eller av insättningsgarantin. En placeringsfonds medel förvaras alltid skilt från fondbolagets och andra placeringsfonders medel, och en placeringsfonds medel kan inte utmätas för Fondbolagets skulder.

I det fall att konsumentskyddslagstiftningen tillämpas på avtalsförhållandet har Kunden tillgång till åtminstone följande rättsmedel utanför domstol:

FINE – Försäkrings- och finansrådgivning

Försäkrings- och finansrådgivningen ger avgiftsfri rådgivning och utredningshjälp för finansbranschens kunder i försäkrings-, bank- och värdepappersärenden. FINE ger råd t.ex. gällande lagstiftning, avtalsvillkor samt finansbranschens förfaringsätt. Försäkringsnämnden, Banknämnden och Värdepappersnämnden, vilka ger rekommendationsartade uttalanden på skriftliga begäran, är delar av FINE. Nämndernas uttalanden kan begäras om utrednings- och rådgivningshjälp som erbjuds av försäkrings- och finansrådgivningen inte är tillräcklig för att lösa problemen.

Tjänsten är avgiftsfri och kan användas av alla icke-professionella placerare som har ett kundförhållande hos Fondbolaget. Kontaktuppgifter: Försäkrings- och finansrådgivningen Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors, e-post [info\(at\)fine.fi](mailto:info(at)fine.fi) telefon 09 6850 120. På adressen www.fine.fi/sv finns ett kontaktformulär

Konsumenttvistenämnden

Konsumenttvistenämnden är ett opartiskt och oavhängigt specialistorgan, vars medlemmar företräder i lika mån både konsumenter och näringsidkare. Nämnden ger riktlinjer och anvisningar för konsumenträtten dels i form av etablerad avgörandepraxis, dels med nya ställningstaganden som görs av hela nämnden i plenum. Klagomålsblanketten samt anvisningar och råd fås från konsumentrådgivaren och från konsumenttvistenämndens [www.sidor](http://www.sidor.fi). Kontaktuppgifter: Konsumenttvistenämnden Tavastvägen 3, eller PB 306, 00531 Helsingfors, tfn 029 566 5200, e-post kril@oikeus.fi www.kuluttajariita.fi.

Kunden kan också föra tvister till tingsrätten på sin hemort i Finland för prövning.