

Syfte

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

Produkt

Produktens namn: Placeringsfonden Seligson & Co Pharos (A) || Placeringsfonden Seligson & Co Pharos (B)

Priip-produktutvecklare: Seligson & Co Fondbolag Abp

Utvecklaren ingår i gruppen: LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab

ISIN: FI0008801907 || FI0008801915

Webbplats: www.seligson.fi

Ring +358 9 6817 8200 för mer information.

Finansinspektionen (FIN FSA) är ansvarig för tillsynen av Seligson & Co Fondbolag Abp vad gäller detta faktablad.

Detta faktablad med basfakta för investerare har upprättats den 1.3.2024.

Vad innebär produkten?

Typ

Fonden är en finländsk placeringsfond (UCITS) som investerar på ränte- och aktiemarknaden.

Löptid

En fondplacering har ingen löptid. Placeraren bestämmer längden på sin placering. Fondbolaget har rätt att på eget initiativ lösa in fondandelar som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp i situationer som uppfyller de gemensamma stadgarna enligt paragraf 8.

Mål

Pharos är en blandfond, som investerar både på aktie- och räntemarknaden. Fördelningen mellan aktie- och räntemarknaden är i normalfall cirka 60/40. Aktievikten kan variera mellan 40–80 %. Under de senaste två kalenderåren har aktievikten legat mellan 63–66 %. Fonden förvaltas aktivt. Investeringarna görs huvudsakligen i kostnadseffektiva passiva fonder. Ränteinvesteringar kan också göras direkt på räntemarknaden. Pharos mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på en diversifierad aktiemarknadsportfölj (60 %) och ränteportfölj (40 %). Den viktigaste faktor som påverkar avkastningen är utvecklingen av den globala ränte- och aktiemarknaden.

Fonden har inget mål för att följa eller överträffa ett specifikt index. Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med en kombination av aktie- och ränteindex (Dow Jones Sustainability World Index 50 %, Dow Jones Sustainability Europe Index 10 %, iBoxx Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index 15 %, iBoxx Euro Non-Financials Overall Total Return Index 15 %, 3 mån. Euribor-index 10 %). Indexen är avkastningsindex.

Fondandelar kan tecknas (köpas) och lösas in (säljas) alla finländska bankdagar. Om teckningsbeloppet har mottagits av fondbolaget på en bankdag, bekräftas teckningen till nästa bankdags värde. Om inlösenuppdraget har mottagits av fondbolaget före kl. 16 på en bankdag, bekräftas inlösen till nästa bankdags värde om fonden har de kontanta medel som behövs för inlösen. Om inlösen kräver försäljning av värdepapper, genomförs inlösen senast till

värdet den bankdag då försäljningen bokförs i fondens värdeberäkning. Fonden kan tecknas och lösas in via Seligson & Co och LokalTapiola.

I denna andelsserie i fonden finns både tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B). Avkastningen från investeringsobjekten (t.ex. dividender) investeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens investeringspolitik. För avkastningsandelar (B) utdelas en årlig avkastning vars belopp bestäms av bolagsstämman. Detta faktablad har upprättats på basis av tillväxtandelen och det representerar också avkastningsandelen. Mer information om fondens övriga andelsklasser finns i fondprospektet och hos fondbolaget.

Risken för förlust på placeringen minskar med en längre innehavstid.

Målgrupp

Fonden passar placerare som i enlighet med fondens rekommenderade innehavstid eftersträvar den total avkastningen för en diversifierad aktiemarknadsportfölj (60 %) och ränteportfölj (40 %), men inte själv aktivt vill följa upp utvecklingen av marknaden och fatta beslut om fördelningen av förmögenheten (allokering). Fonden kan till och med utgöra hela värdepappersportföljen eller investeraren kan också använda den som portföljens kärna som kompletteras med andra aktie- och ränteplaceringar. Placeraren accepterar riskerna för partiell eller total förlust av kapital och avkastning på ränte- och aktiemarknaden. För fondens avkastningsandelar betalas årligen en avkastning, som fondbolagets bolagsstämma fastställer. Placeraren behöver ingen tidigare placeringserfarenhet.

Fonden har av fondbolagets styrelse godkända riskhanteringsprinciper för identifiering och hantering av fondens risker.

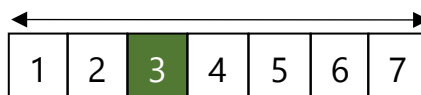
Mer information om fonden (på svenska och finska: fondprospekt och stadgar, på finska: bokslut och halvårsöversikt) och fondandelens senaste värde finns tillgängliga kostnadsfritt på fondbolagets webbplats på adressen seligson.fi/svenska/ eller genom att begära dessa av fondbolaget. De kunder som valt LokalTapiola som servicekanal får mer information på adressen lokal Tapiola.fi. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Lägre risk



Högre risk

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten 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 denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

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

Riskindikatorn beaktar marknadsrisken förknippad med investeringsobjektens utveckling. Riskindikatorns klass kan variera med tiden. I all investeringsverksamhet ingår risker, även i de lägsta riskkategorierna. De allmänna riskerna förknippade med investering beskrivs närmare i fondprospektet.

Riskindikatorn tar hänsyn till kreditrisken. Riskindikatorn tar inte hänsyn till: portföljförvaltarens bedömningsrisk och valutakursrisk.

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

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får ut av denna produkt 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 produkten under de senaste 10 åren. 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 | 5 630 EUR | 5 510 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -43,70 % | -11,23 % |
| Negativt | Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter | 8 890 EUR | 9 950 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -11,13 % | -0,10 % |
| Neutralt | Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter | 10 400 EUR | 12 430 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 3,98 % | 4,45 % |
| Positivt | Vad investeraren kan få tillbaka efter avgifter | 12 610 EUR | 14 170 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 26,06 % | 7,23 % |

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Detta negativa scenario inträffade för en investering mellan december 2021 och december 2023. Detta neutrala scenario inträffade för en investering mellan september 2014 och september 2019. Detta positiva scenario inträffade för en investering mellan juni 2016 och juni 2021.

Vad händer om Seligson & Co Fondbolag Abp inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar är dess placerares egendom. Tillgångarna förvaras hos ett externt förvaringsinstitut (OP Säilytys Oy). Till förvaringsinstitutets uppgifter hör att förvara fondens medel övervaka av fondernas verksamhet. Placeringsfondens medel förvaras åtskilt från de övriga placeringsfondernas, fondbolagets och förvaringsinstitutets medel. Fondbolagets ekonomi hålls helt separat från placeringsfondens medel och fondens medel kan inte användas för att täcka fondbolagets eller förvaringsinstitutets skulder. Placeringsfonderna som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp skyddas inte av Ersättningsfonden för investerare och omfattas inte av insättningsgarantin.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

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 hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

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 produkten 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 | 57 EUR | 361 EUR |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 0,6 % | 0,6 % 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 5,1 % före kostnader och 4,5 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen | | Om du löser in efter 1 år |
|---|---|---------------------------|
| Teckningskostnader | Fonden har inga teckningskostnader. | 0 EUR |
| Inlösenkostnader | Handelsersättningen till fonden vid inlösen av fondandelar är normalt 0 %, men 0,50 % om innehavstiden varit kortare än 180 dagar. | 0 EUR |
| Löpande kostnader [tas ut varje år] | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | 0,54 % per år (år 2023). Innehåller bland annat förvaltningsavgiften, förvarings- och förvaringsinstitutavgiften och bankkostnaderna. | 54 EUR |
| Transaktionskostnader | 0,03 % av placeringens värde per år. Innehåller kostnaderna som uppstår vid köp och försäljning av fondens investeringsobjekt. Denna siffra inkluderar de faktiska och implicita handelskostnaderna. Detta är en uppskattning baserad på tidigare faktiska kostnader. Beloppet för kostnaderna kan variera från år till år. | 3 EUR |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter | | |
| Resultatrelaterade avgifter | Fonden har inget resultatrelaterat arvode. | 0 EUR |

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Fonden kanske inte passar placerare som planerar att avstå från sina andelar i fonden inom 5 år. Den rekommenderade kortaste innehavstiden grundas på utvecklarens bedömning. I denna bedömning beaktas bland annat fondens historiska värdefluktuation i förhållande till den aktuella situationen och andra eventuella fondspecifika egenskaper. Placeraren kan lösa in sin placering under vilken som helst bankdag i Finland. Om innehavstiden är kortare än 180 dagar, är handelsersättningen till fonden för inlösen 0,50 %. Mer information finns i detta faktablad i avsnittet "Vilka kostnader uppstår för placeraren?". Om placeraren avstår från sitt innehav före den rekommenderade innehavstiden, ökar risken för förlustbringande placering.

Hur kan jag klaga?

Placeraren har rätt att reklamera denna produkt, Seligson & Co Fondbolag Abp eller en person som säljer produkten eller ger råd om den till fondbolaget (info@seligson.fi, telefon: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/svenska/information_om_tjansterna/, Skillnadsgatan 1–3 00130 Helsingfors). Reklamationer samt krav ska levereras till fondbolaget skriftligt och fondbolaget meddelar sitt beslut utan obefogat dröjsmål.

Kunder som har valt LokalTapiolas servicekanal ska i första hand kontakta telefontjänsten för LokalTapiolas telefontjänst för sparande och placering på +358 9 453 8500. Kunden ska omedelbart anmäla till LokalTapiola om det finns ett fel i tjänsten, liksom också sina eventuella anspråk gällande felet. Eventuella reklamationer ska levereras skriftligt.

Placerare som är missnöjda med beslutet kan inlämna klagomål till FINE Försäkrings- och finansrådgivningen (Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors; telefon: +358 9 685 0120, www.fine.fi) som ger lösningsrekommendationer i ärenden kring värdepapper och till Konsumenttvistenämnden (Tavastvägen 3B, PB 306, 00531 Helsingfors, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Kunden kan också föra tvister till tingsrätten på sin hemort i Finland för prövning.

Övrig relevant information

Innan placeraren fattar ett placeringsbeslut rekommenderas att han eller hon bekantar sig med fondprospekt, fondernas stadgar och faktabladet. Fondmaterialet finns tillgängligt på adressen seligson.fi och fås på begäran från kundtjänst +358 9 6817 8200. Kunder som har valt LokalTapiola som servicekanal hittar materialet på adressen lokaltapiola.fi eller kan begära det av LokalTapiolas telefontjänst för sparande och placering på +358 9 453 8500. Den senaste versionen av fondens faktablad finns tillgänglig på webbplatserna som nämnts ovan. Ett diagram som beskriver fondens värdeutveckling under de senaste tio åren finns på www.seligson.fi/svenska/PRIIPS/. De månatliga avkastningsscenarierna finns tillgängliga på www.seligson.fi/svenska/PRIIPS/.

Fondens officiella faktablad är på finska. Konflikter avgörs enligt finländsk lag. Ersättning till personalen sker i enlighet med gällande lag och myndighetsföreskrifter och -direktiv. För mer information, kontakta fondbolaget.