

Sijoituspäätösten taloudellisista tuloksista vastaa aina sijoittaja. Sijoituksen arvo voi nousta tai laskea ja varoja realisoitaessa voi saada takaisin vähemmän kuin alun perin sijoitti. Sijoituskohteen aikaisempi kehitys ei kerro tulevasta. Rahastojen riskiprofiilit vaihtelevat hyvin matalariskisestä korkeariskiseen. Tiedot riskiprofiileista sekä muut olennaiset tiedot on kerrottu rahastoesitteissä ja rahastojen säännöissä. Niihin tulee tutustua ennen sijoituksen tekemistä.

Kuluttajansuojalain 6a luvussa säännellään rahoituspalvelun etämyyntiä harjoittavan palveluntarjoajan tiedonantovelvollisuudesta kuluttaja-asiakkaalle sekä sopimuksen peruuttamismahdollisuudesta.

Tämä asiakirja koskee Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n (jäljempänä "Seligson & Co") sijoitusrahastoihin liittyvien palveluiden tarjoamista silloin kun asiakasta, joka on valinnut Seligson & Co:n asiointikanavakseen, ei tavata henkilökohtaisesti (etämyynti). Tähän asiakirjaan on koottu seuraavia lakien ja säännösten nojalla annettavia tietoja:

1. Ennakkotiedot Yhtiöstä
2. Palvelun pääominaisuudet
3. Ennakkotiedot etäsopimuksesta
4. Tietoja verotuksesta
5. Asiakasneuvonta ja oikeussuojakeinot

Etämyyntiin liittyviä ennakkotietoja etäsopimuksen sisällön osalta annetaan tämän asiakirjan ohella myös asiakkuuden avaamiseen liittyvissä asiakirjoissa sekä sijoitusrahastoja koskevissa ennakkotiedoissa joita ovat mm. seuraavat:

- Rahastoesite
- Rahaston avaintietoasiakirja
- Asiakastietolomake
- Sähköisten palveluiden käyttöehdot

Tietoja päivitetään tarpeen mukaan ja päivitetety tiedot ovat saatavilla osoitteessa www.seligson.fi.

1. ENNAKKOTIEDOT YHTIÖSTÄ

Seligson & Co harjoittaa sille myönnetyn toimiluvan mukaisesti sijoitusrahastolain mukaista sijoitusrahastotoimintaa ja siihen olennaisesti liittyvää toimintaa ja rahasto-osuuksien säilyttämistä. Yhtiön kotipaikka on Helsinki ja se on merkitty patenti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin Y-tunnuksella 1093290-1.

Yhteystiedot

Erottajankatu 1-3, 00130 Helsinki
Puh. 09-6817 8200, info@seligson.fi
www.seligson.fi

Postilähetyksiä voi toimittaa maksutta:

Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj
VASTAUSLÄHETYS
Tunnus 501234
00003 HELSINKI

Yhtiön toimintaa valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, 00100 Helsinki, puhelin 010 831 51, www.finassivalvonta.fi.

2. PALVELUN PÄÄOMINAISUUDET

Sijoitusrahastojen osuudet ovat osuuksia sijoitusrahaston omaisuudesta. Kullakin sijoitusrahastolla on oma sijoituspolitiikka sekä Finanssivalvonnan vahvistamat säännöt, joita rahaston hoitamisessa noudatetaan. Rahastoista julkaistaan rahastoesiteja säännöt sekä kustakin rahastosta erillinenavaintietoasiakirja. Esitteistä ja säännöistä selviää, minkä tyyppinen sijoitusrahasto on kyseessä sekä millaista sijoituspolitiikkaa se harjoittaa.

Rahasto-osuuden arvo lasketaan kunkin sijoitusrahaston säännöissä ja esitteissä määriteltyinä pankkipäivinä, ja rahastoja voi merkitä ja lunastaa kunkin sijoitusrahaston säännöissä ja esitteissä määriteltyinä pankkipäivinä.

Sijoitusrahastojen merkitsemisestä voidaan periä merkintäpalkkio ja lunastamisesta lunastuspalkkio, tai merkinnän ja lunastuksen yhteydessä voidaan periä rahastolle hyvitetty kaupankäyntipalkkio. Palkkio voi olla aikasidonnainen. Palkkio on yleensä prosentuaalinen osa merkintäsummasta (=asiakkaan rahastolle maksama rahasumma) ja/tai lunastuksissa lunastettavasta summasta. Nämä palkkiot peritään asiakkaalta sijoituksen tekemisen ja lunastuksen yhteydessä.

Lisäksi rahastoilta peritään hallinnointipalkkiota, säilytysyhteisöpalkkiota ja säilytyspalkkiota, jotka lasketaan vuotuisena prosenttina rahaston varallisuudesta/sijoituksista. LähiTapiola-rahastoissa säilytysyhteisö- ja säilytyspalkkio sisältyvät hallinnointipalkkiioon. Rahasto-osuuden julkaistavassa arvossa hallinnointi-, säilytysyhteisö- ja säilytyspalkkiot on jo vähennetty.

Kuluttaja-asiakkaalla ei ole ilman Rahastoyhtiön erillistä suostumusta oikeutta peruuttaa etäsopimuksena tehtyä rahasto-osuuden merkintää sen jälkeen kun merkintä on maksettu rahaston pankkitilille (tai suoritettu muulla rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla). Sijoituksella ei kuitenkaan ole vähimmäiskestoaikaa. Lyhytaikaisesta sijoituksesta voidaan eräissä rahastoissa periä tavallista suurempi lunastuspalkkio tai kaupankäyntipalkkio.

3. ENNAKKOTIEDOT ETÄSOPIMUKSESTA

Etämyynnistä on kyse silloin, kun sopimus palvelusta tehdään etäviestintämenetelmää käyttäen siten, että Asiakas ei henkilökohtaisesti tapaa Seligson & Co:n edustajaa. Kuluttaja-asiakkaalla on etämyynnissä peruuttamisoikeus. Peruuttamisoikeutta ei kuitenkaan ole sijoitustuotteissa, joiden arvo vaihtelee markkinoilla tapahtuvien muutosten mukaan. Peruuttamisoikeutta ei siten ole, kun merkitään, lunastetaan tai vaihdetaan sijoitusrahasto-osuuksia. Seligson & Co ei tarjoa sellaisia kuluttajansuojalain 6a luvun tarkoittamia palveluja, joihin liittyy kuluttaja-asiakkaan sopimuksen peruuttamisoikeus.

Yhtiön tarjoamien palveluiden ja niitä koskevan etäsopimuksen ennakotiedot ilmoitetaan suomen kielellä. Nämä ennakotiedot on saatavilla Yhtiöstä sekä Yhtiön internet-sivuilla ja ne annetaan Suomen lainsäädännön mukaisina. Tarkemmat tiedot rahastoista ja rahastoon sijoittamiseen liittyvistä kuluista, palkkiosta ja verotuksesta saa kunkin sijoitusrahaston kulloinkin voimassaolevista esitteistä (rahastoesite jaavaintietoasiakirja) sekä asiakkuuden avaamiseen liittyvistä asiakirjoista tai sijoituspalvelua koskevasta sopimuksesta.

Kuluttajana pidettävällä asiakkaalla on oikeus vaatia asian käsittelyä sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikkansa. Jollei asiakkaalla ole asuinpaikkaa Suomessa, riitaisuudet käsitellään Helsingin kärjäoikeudessa. Yhtiön ja asiakkaan välisiin sopimuksiin sovelletaan Suomen lakia.

4. TIETOJA VEROTUKSESTA

Sijoitustoiminnalla saattaa olla verovaikutuksia, jotka asiakkaan tulee ottaa huomioon ennen sijoituspäätösten tekemistä. Rahasto-osuuksien lunastuksen yhteydessä voi syntyä luovutusvoittona verotettavaa tuloa. Rahasto-osuuksille voidaan maksaa myös verotettavaa vuotuista tuottoa, mikäli sijoittajan osuudet ovat tuotto-osuuksia. Tuotto-osuuksille kertyvästä vuotuisesta tuotosta Rahastoyhtiö pidättää veron suoraan ennakonpidätyksenä tuotonmaksun yhteydessä. Rahasto-osuuksien lunastuksesta syntyvistä luovutusvoitosta ei peritä ennakonpidätystä. Asiakkaan tulee itse ilmoittaa Rahasto-osuuksien myynnistä mahdollisesti syntyvät luovutusvoitot tai -tappiot veroilmoituksessa tai veroehdotuksessa. Yhtiö raportoi rahasto-osuuksia koskevia tietoja verottajalle kulloinkin voimassa olevien lakien ja viranomaisohjeiden mukaisesti.

Tämän asiakirjan sisältävät tiedot eivät ole veroneuvontaa ja asiakas vastaa aina itse sijoitustoimintansa verovaikutuksista. Asiakkaan on syytä kääntyä veroasiantuntijansa puoleen saadakseen kokonaiskuvan sijoitustoimintansa vaikutuksesta verosemaansa. Asiakkaan verokohtelu määräytyy aina asiakkaan yksilöllisten olosuhteiden perusteella ja se voi tulevaisuudessa

muuttua. Yhtiö ei vastaa verolaeissa, oikeuskäytännössä eikä verotuskäytännössä tapahtuvista muutoksista eikä näiden muutosten huomioon ottamisesta tässä asiakirjassa.

Sijoitusrahastojen verokohtelu on kuvattu rahastoesitteissä. Muita sijoitustoiminnassa huomioon otettavia pääomatuloja ovat esimerkiksi korkotulot, pörssi-yhtiöiden osingot ja arvopapereiden myynti- ja luovutusvoitot.

Yhtiö ilmoittaa Suomen veroviranomaiselle tietoja asiakkaan sijoituksista kulloinkin voimassa olevien säännösten mukaisesti. Asiakkaan tulee tarkistaa verottajalta saamansa esitäytetty veroilmoitus ja ilmoitettava ilmoituksessa havaitsemansa virheet ja puutteet verottajalle. Eri maiden veroviranomaiset vaihtavat verotietoja kulloinkin voimassa olevien säännösten ja sopimusten mukaisesti.

5. ERIMIELISYYKSIEN RATKAISU

Palveluun ja sopimukseen liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee ottaa ensisijaisesti yhteyttä Seligson & Co:n asiakaspalveluun, puh. (09)6817 8200. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa Seligson & Co:lle palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan. Mahdolliset valitukset tulee toimittaa kirjallisesti Seligson & Co:lle.

Asiakasvalitus voi olla vapaamuotoinen. Valituksesta on käytävä ilmi asiakkaan nimi, yhteystiedot sekä mahdollisimman yksityiskohtainen kuvaus valitukseen johtaneesta tapahtumasta. Valitukset käsitellään mahdollisimman ripeästi ja niistä lähetetään kirjallinen vastaus asiakkaalle joko sähköpostitse tai kirjeitse.

LähiTapiolan asiointikanavakseen valinneiden asiakkaiden tulee ottaa ensisijaisesti yhteyttä LähiTapiolan Säästämisen ja sijoittamisen puhelinpalveluun (09) 453 8500. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa LähiTapiolalle palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan. Mahdolliset valitukset tulee toimittaa kirjallisesti.

Seligson & Co:n hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä. Sijoitusrahaston varoja säilytetään aina erillään Rahastoyhtiön ja toisen sijoitusrahaston varoista eikä sijoitusrahaston varoja voida ulosmitata Rahastoyhtiön velasta.

Mikäli asiakassuhteeseen sovelletaan kuluttajansuojalainsäädäntöä, Asiakkaalla on käytettävissään ainakin seuraavat tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot:

FINE - Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta antaa ilmaista neuvontaa ja selvittelyapua finanssialan asiakkaille vakuutus-, pankki- ja arvopaperiasioissa. FINE antaa neuvontaa koskien muun muassa lainsäädäntöä, sopimusehtoja ja finanssialan menettelytapoja. FINE:n yhteydessä toimivat Vakuutuslautakunta, Pankkilautakunta ja Arvopaperilautakunta, jotka antavat suositusluonteisia lausuntoja kirjallisen pyynnön perusteella. Lautakuntien lausuntoa voi pyytää, jos vakuutus- ja rahoitusneuvonnan tarjoama selvittely- ja neuvonta-apu ei ole riittävää ongelmien ratkaisemiseksi.

Palvelu on maksutonta ja se on käytössä kaikille ei-ammattimaisille sijoittajille, jotka ovat asiakassuhteessa palveluja tarjoavaan Yhtiöön. Yhteystiedot: Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, sähköposti info(at)fine.fi, puhelin 09 6850 120. Osoitteessa www.fine.fi löytyy yhteydenottolomake.

Kuluttajariitalautakunta

Kuluttajariitalautakunta on puolueeton ja riippumaton asiantuntijaelin, jonka jäsenet edustavat tasapuolisesti kuluttajia ja elinkeinonharjoittajia. Lautakunta linjaa ja ohjaa kuluttajaoikeutta vakiintuneella ratkaisukäytännöllään ja uusilla täysistuntoratkaisuillaan. Valituslomakkeen sekä ohjeita ja neuvoja saa kuluttajaoikeusneuvojalta sekä kuluttajariitalautakunnan www-sivuilta. Yhteystiedot: Kuluttajariitalautakunta Hämeentie 3, PL 306, 00531 Helsinki, puhelin 029 566 5200, sähköposti kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi.

Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.