
Seligson & Co
PLACERINGSRÅDGIVNING

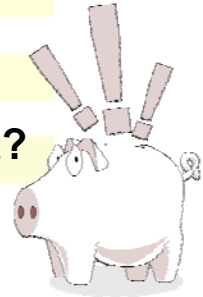


Enkelt är effektivt.

SELIGSON & CO PLACERINGSRÅDGIVNING

- Är målen realistiska?
- Vad kan man veta med säkerhet, vad är gissningar?
- Med vilken sannolikhet uppnås målen?
- Är balansen mellan risker och möjligheter rätt?
- Hur genomförs planerna på ett rationellt sätt?

KORKEA RIS



I **placeringsrådgivningen** utarbetar vi en placeringsplan och ett kostnadseffektivt sätt att förverkliga planen utgående från kundens egna mål, behov och riskbenägenhet.

Placeringsrådgivningen utnyttjar hela den yrkeskunskap vårt kapitalförvaltningsteam innehar, såväl i utarbetandet av placeringsplanen som i framtagandet av lämpliga redskap för genomförandet.

Det är dock bra att komma ihåg att ingen kan förutspå marknadernas rörelser på ett tillförlitligt sätt – vi har inte tillgång till någon kristallkula. Men vi ger råd om enkla och lättförståeliga lösningar samt ger anvisningar om hur man undviker onödiga kostnader. Placerandets kostnader minskar den avkastning som placeraren får.

Individuellt anpassat

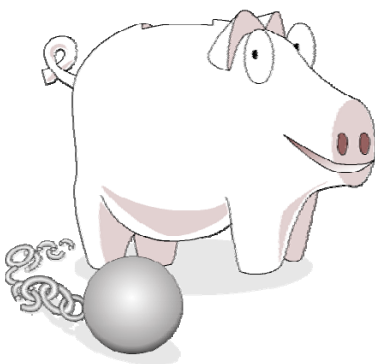
Grunden för all planering i vår placeringsrådgivning är att vi sätter oss in i varje kunds individuella behov och mål – oberoende av förmögenhetens storlek. Först när målen är klara och prioriteringsordningen fastslagen kan man koncentrera sig på att välja placeringsinstrument och vidta konkreta åtgärder.

Råd utan förpliktelser

Vår placeringsrådgivning förpliktar inte kunden att anlita några andra av Seligson & Co-koncernens produkter eller tjänster. Rådgivningens syfte är endast och allena att ta fram de alternativ som på bästa sätt förverkligar kundens behov. Tjänstens arvodesstruktur har planerats så att den garanterar en opartisk rådgivning.

Kunden är kung

Vår placeringsrådgivning är uttryckligen just det: rådgivning. Det är alltid kunden som gör de slutgiltiga placeringsbesluten. Om kunden så önskar, hjälper vi dock även i det konkreta genomförandet av placeringarna.



VÄSENTLIGT I KAPITALFÖRVALTNING?

Allokeringsplan

Åtskilliga undersökningar har på ett utförligt sätt lagt fram att det viktigaste beslutet för en placerare är hur förmögenheten ska allokteras mellan olika tillgångsslag. Betydelsen av enskilda aktier eller övriga instrument är på lång sikt avsevärt mindre.

Därför utgår vår rådgivning alltid från en placeringsplan där huvudvikten ligger på allokeringen. Valet av instrument för genomförandet av planen börjar först då allokeringsplanen är uppgjord.

Riskhantering

Det säkraste sättet att begränsa placeringarnas totala risk är god diversifiering. Diversifiering betyder inte enbart att placeringarna fördelas t.ex. på flera olika aktier, utan den har även många andra dimensioner. Ofta glömmar man bort t.ex. tidsmässig diversifiering samt övriga tillgångsslag än värdepapper. Ändå uppnås verklig riskhantering först då diversifieringen fungerar i flera dimensioner.

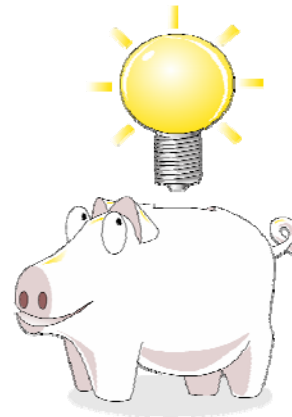
Kostnadseffektivt utförande

Placerandets kostnader minskar alltid placerarens avkastning. Det är viktigt att placeringsplanen genomförs på ett kostnadseffektivt sätt - en nedskärning av kostnaderna är ett av de säkraste sätten att höja placeringarnas långsiktiga avkastning.

I vår placeringsrådgivning ligger huvudvikten på fondplaceringar. Särskilt för privatpersoner är rätt valda fonder nästan alltid den mest kostnadseffektiva placeringsformen. Med fonder kan man både förverkliga den valda fördelningen mellan olika marknader och garantera en tillräcklig diversifiering.

KORT OCH KONCIST

Mål	En placeringsplan som motsvarar kundens individuella mål samt ett kostnadseffektivt genomförande av planen.
Arvode	€ 1000 per år (inklusive moms)
Möten	Fyra gånger per år de två första åren, senare 2 gånger per år.
Dokumentering	Enligt överenskommelse
Tilläggsförmån	50 % rabatt på teckningsavgifter vid teckning av fonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag
Mer information	Ari Kaaro ari.kaaro@seligson.fi tel. 09 – 6817 8217



FAST ÅRLIGT ARVODE

För vår placeringsrådgivning uppbär vi ett fast årsarvode. Arvodet baserar sig alltså inte på en procentandel av den förmögenhet rådgivningen gäller. Detta därför att syftet med tjänsten uttryckligen är att erbjuda kunden individuell och neutral rådgivning oberoende av rådande förmögenhetssituation. Det är helt upp till kunden att bestämma hur stor del av förmögenheten placeringsrådgivningen skall omfatta.

De flesta av Seligson & Co Fondbolags fonder har inget teckningsarvode. Kunder hos vår placeringsrådgivning får minst 50 % rabatt vid teckning av sådana av Seligson & Co Fondbolags fonder som har ett teckningsarvode. Det är dock helt upp till kunden att bestämma vilka fonder som används vid genomförandet av placeringsplanen. Våra placeringsrådgivare tar alltid upp även andra alternativ än våra egna och koncentrerar sig på det genomförande som är lämpligast och mest kostnadseffektivt för kunden i fråga.

SELIGSON & CO

Seligson & Co grundades år 1997 för att producera moderna, kostnadseffektiva placeringstjänster först och främst för långsiktiga placerare. Vi betjänar både privatpersoner och institutioner i Finland och i Sverige.

Vi är det enda av de ledande fond- och kapitalförvaltningsbolagen i Finland som är helt oberoende av banker eller bankirfirmor. För våra kunder innebär det en garanti för att vi alltid strävar till att minimera kostnader som betungar placeringarnas avkastning, inklusive kostnader för aktiehandel.

Vi koncentrerar oss på att tillföra mervärde åt våra kunder. Vi vill ändra på det sätt placeringsvärlden fungerar så att den blir mer rättvis för våra kunder, lättare för dem att förstå och att de får bättre avkastning på sina långsiktiga placeringar.

ENKELT ÄR EFFEKTIVT!

Invecklade instrument och frekvent handel är ofta lönsamma för mäklaren, sällan för placeraren. När alla de verktyg som används i kapitalförvaltningen passar ihop med varandra och är tillräckligt enkla kan man i portföljförvaltningen koncentrera sig på det väsenliga. Kostnader har betydelse, enkelt är effektivt!



SELIGSON & CO

Skillnadsgatan 1-3, FIN-00130 Helsingfors tel. (09) 6817 8200 fax (09) 6817 8222 e-post info@seligson.fi

www.seligson.fi
