

Sijoitusrahastojen hinnasto

Rahastojen merkinnöistä tai lunastuksista ei peritä rahastoyhtiölle maksettavia merkintä- tai lunastuspalkkioita. PRIIP-asetuksen mukaiset kulut julkaistaan avaintietoasiakirjassa. Muiden sijoitusrahastojen ja osuussarjojen kulut ja palkkiot ilmoitetaan rahastoesitteissä.

Rahasto	Kaupankäyntikorvaus rahastolle		Hallinnointi-palkkio	Säilytys- ja säilytys-yhteisöpalkkio 2023	Hallinnolliset kulut 2023
	Merkintä	Lunastus			
Osakeindeksirahastot					
Seligson & Co Aasia Indeksirahasto	0,10 %	0,10 %, mutta 0,50 % jos sijoitusaika on alle 180 päivää	0,43 %	0,027 %	0,47 %
Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto	0,10 %	0,10 %, mutta 0,50 % jos sijoitusaika on alle 180 päivää	0,44 %	0,014 %	0,46 %
Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF	(1)	(1)	0,11–0,18 % (2)	sisältyy hallinnointi-palkkioon	0,15 %
Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto	0,10 %	0,10 %, mutta 0,50 % jos sijoitusaika on alle 180 päivää	0,42 %	0,020 %	0,44 %
Seligson & Co Suomi Indeksirahasto	0,10 %	0,10 %, mutta 0,50 % jos sijoitusaika on alle 180 päivää	0,45 %	0,006 % (5)	0,46 %
LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi	Ei ole	Ei ole (3)	0,31 % (4)	0,014 % (4)	0,33 %
LähiTapiola USA Ilmastoindeksi	Ei ole	Ei ole (3)	0,31 % (4)	0,010 % (4)	0,33 %
Muut osakerahastot					
Seligson & Co Global Top 25 Brands	Ei ole	0 %, mutta 0,50 % jos sijoitusaika on alle 180 päivää	0,59 %	0,012 %	0,60 %
Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals	Ei ole	0 %, mutta 0,50 % jos sijoitusaika on alle 180 päivää	0,59 %	0,013 %	0,61 %
Seligson & Co Perheyhtiöt	Ei ole	Ei ole	1,25 %	0,025 %	1,30 %
Seligson & Co Phoebus	Ei ole	0 %, mutta 1 % jos sijoitusaika on alle 360 päivää.	0,94 %	0,010 % (5)	0,95 %
Seligson & Co Tropico LatAm	Ei ole	0 %, mutta 0,50 % jos sijoitusaika on alle 180 päivää	1,50 %	0,091 %	1,69 %
LähiTapiola Eurooppa Keskiuuret ESG	Ei ole	Ei ole (3)	1,49 % (4)	0,013 % (4)	1,51 %
LähiTapiola Hyvinvointi ESG	Ei ole	Ei ole (3)	1,49 % (4)	0,012 % (4)	1,51 %

LähiTapiola Tulevaisuus	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	1,49 % ⁽⁴⁾	0,010 % ⁽⁴⁾	1,51 %
LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	1,47 % ⁽⁴⁾	0,033 % ⁽⁴⁾	1,51 %
LähiTapiola Kehittyvät Markkinat ⁽⁶⁾	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	0,51 % ^{(4) (6)}	0,066 % ^{(4) (6)}	0,64 % ⁽⁶⁾
LähiTapiola Kestävä Ympäristö	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	1,49 % ⁽⁴⁾	0,011 % ⁽⁴⁾	1,51 %
LähiTapiola Pohjoismaat ESG	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	1,49 % ⁽⁴⁾	0,010 % ⁽⁴⁾	1,52 %
LähiTapiola USA Keski-suuret ESG	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	1,59 % ⁽⁴⁾	0,010 % ⁽⁴⁾	1,61 %
Korkorahastot					
Seligson & Co Euro Corporate Bond	Ei ole	0 %, mutta 0,20 % jos sijoitusaika on alle 90 päivää	0,32 %	0,010 %	0,34 %
Seligson & Co Euro-obligaatio	Ei ole	0 %, mutta 0,20 % jos sijoitusaika on alle 90 päivää	0,27 %	0,010 %	0,28 %
Seligson & Co Rahamarkkinarahasto	Ei ole	Ei ole	0,18 %	0,004 %	0,19 %
LähiTapiola High Yield	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	0,78 % ^{(4) (8)}	0,016 % ⁽⁴⁾	1,29 %
LähiTapiola Eurooppa High Yield ESG	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	0,69 % ⁽⁴⁾	0,010 % ⁽⁴⁾	0,71 %
LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	0,58 % ^{(4) (8)}	0,016 % ⁽⁴⁾	1,20 %
LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	0,69 % ⁽⁴⁾	0,010 % ⁽⁴⁾	0,71 %
LähiTapiola Korkomaailma	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	0,34 % ^{(4) (8)}	0,013 % ⁽⁴⁾	0,82 %
LähiTapiola Lyhytkorko ESG	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	0,29 % ⁽⁴⁾	0,010 % ⁽⁴⁾	0,30 %
LähiTapiola Pitkäkorko ESG	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	0,44 % ⁽⁴⁾	0,010 % ⁽⁴⁾	0,45 %
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	0,69 % ⁽⁴⁾	0,010 % ⁽⁴⁾	0,70 %
LähiTapiola Reaalikorko ESG	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	0,54 % ⁽⁴⁾	0,010 % ⁽⁴⁾	0,55 %
LähiTapiola Yrityskorko ESG	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	0,69 % ⁽⁴⁾	0,010 % ⁽⁴⁾	0,70 %
Yhdistelmärahastot					
Seligson & Co Pharos	Ei ole	0 %, mutta 0,50 % jos sijoitusaika on alle 180 päivää	0,45 % + max 0,85 ⁽⁷⁾	0,005 %	0,54 %
LähiTapiola 2025 ESG	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	0,74 % ^{(4) (8)}	0,009 % ⁽⁴⁾	1,04 %

LähiTapiola 2035 ESG	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	0,74 % ^{(4) (8)}	0,010 % ⁽⁴⁾	1,07 %
LähiTapiola 2045 ESG	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	0,74 % ^{(4) (8)}	0,010 % ⁽⁴⁾	1,07 %
LähiTapiola Maailma 20	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	0,44 % ^{(4) (8)}	0,011 % ⁽⁴⁾	0,89 %
LähiTapiola Maailma 50	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	0,54 % ^{(4) (8)}	0,011 % ⁽⁴⁾	0,95 %
LähiTapiola Maailma 80	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	0,64 % ^{(4) (8)}	0,011 % ⁽⁴⁾	1,06 %
LähiTapiola Suoja	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	0,49 % ^{(4) (8)}	0,007 % ⁽⁴⁾	0,67%
LähiTapiola Tähtivarainhoito 50 ⁽¹⁰⁾	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	0,19 % ^{(4) (11)}	0,012 % ⁽⁴⁾	0,66 % ^{(9) (11)}
LähiTapiola Tähtivarainhoito 75 ⁽¹⁰⁾	Ei ole	Ei ole ⁽³⁾	0,19 % ^{(4) (11)}	0,011 % ⁽⁴⁾	0,75 % ^{(9) (11)}

⁽¹⁾ Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF -rahaston osuuksia voi ostaa ja myydä vain arvopaperivälittäjien tai erillisten merkintävälittäjien kautta. Osuuksien pörssi-kaupassa arvopaperivälittäjä perii yleensä palkkion kaupasta. Käteislunastuspalkkio 2 %, kuitenkin vähintään 100 euroa.

⁽²⁾ Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF -rahaston hallinnointipalkkion suuruus vaihtelee rahaston koon mukaan. Lisätietoja rahastoesitteestä.

⁽³⁾ Sääntöjen mukainen mahdollinen kaupankäyntikorvaus rahastolle enintään 2 % sijoitusajan ollessa alle 30 päivää. Kaupankäyntikorvaus ei ole käytössä tällä hetkellä.

⁽⁴⁾ Rahaston palkkiorakenne muuttui 1.11.2024. 1.11.2024 alkaen säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkio peritään rahaston varoista. Aikaisemmin säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkio sisältyi rahaston hallinnointipalkkioon. Muutoksen yhteydessä hallinnointipalkkiota alennettiin säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion laskennallisella arviolla.

⁽⁵⁾ Kotimaisten osakkeiden säilytyspalkkio nousee 1.8.2024. Arvio muutoksen vaikutuksesta vuosittaiseen rahaston maksamaan kuluun.

⁽⁶⁾ Rahasto muuttui 1.3.2024 rahastojen rahastosta suoraan osakkeisiin sijoittavaksi rahastoksi. Rahaston hallinnointipalkkio muuttui 1.3.2024. Ilmoitettu hallinnollinen kulu on arvio vuodelle 2024.

⁽⁷⁾ Mukaan lukien sijoituskohteena olevat kohderahastot. Kohderahastojen yhteenlasketut kiinteät hallinnointipalkkiot eivät saa ylittää 0,85 % rahaston arvosta vuodessa.

⁽⁸⁾ Rahastot, jotka sijoittavat toisiin rahastoihin: hallinnointipalkkion lisäksi peritään sijoituskohteena olevien rahastojen hallinnointipalkkiot. Sijoituskohteena olevien sijoitusrahastojen hallinnointipalkkion maksimimäärä on 2 %.

⁽⁹⁾ Ilmoitettu hallinnollinen kulu on arvio vuodelle 2024.

⁽¹⁰⁾ Rahastoa voi merkitä ja lunastaa vain LähiTapiola Varainhoidon kautta. Rahastomerkinän vähimmäissumma on 100 000 euroa.

⁽¹¹⁾ Ei sisällä laskutettavaa palkkiota. Rahastolta perittävän prosentuaalisen hallinnointipalkkion lisäksi osuudenomistajalta peritään erillisellä laskulla kiinteä hallinnointipalkkio, joka on 50 euroa/kuukausi.

Minimimerkintäsumma LähiTapiolan kautta asioidessa: kertamerkinät 30 euroa / kuukausimerkinät 30 euroa.

Minimimerkintäsumma Seligson & Co Rahastoyhtiön kautta asioidessa: 10 euroa.

Kulujen ja palkkioiden selitteet

Kaupankäyntikorvaus rahastolle: Kaupankäyntikorvaus peritään sijoittajalta merkinnän tai lunastuksen yhteydessä. Se maksetaan rahastolle korvaamaan merkintöjen ja lunastusten aiheuttamia arvopaperien kaupankäyntikustannuksia muille osuudenomistajille.

Hallinnointipalkkio: Rahaston hallinnoinnista aiheutuvat kulut katetaan rahastoyhtiölle maksettavalla hallinnointipalkkiolla.

Säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkio: Rahastojen sijoitusten säilytyksestä aiheutuvat säilytyskulut katetaan säilytyspalkkiolla ja säilytysyhteisövalvonnasta aiheutuvat kulut säilytysyhteisöpalkkiolla. Säilytyspalkkio perustuu sopimukseen säilytysyhteisön kanssa. Taulukossa oleva palkkio perustuu edellisen tilivuoden toteutuneisiin säilytyskuluihin. Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF -rahastolla nämä palkkiot sisältyvät hallinnointipalkkioon.

Hallinnointipalkkio ja säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkiot tai arviot niistä vähennetään päivittäin rahasto-osuuden arvosta ja ne sisältyvät päivittäin julkaistavaan osuuden arvoon. Palkkioita ei siis veloiteta sijoittajilta erikseen.

Hallinnolliset kulut (ent. juoksevat kulut) perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin toteutuneisiin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä tuottosidonnaisia palkkioita eivätkä kaupankäyntikuluja (paitsi toisten rahastojen osuuksien ostamisesta ja myymisestä mahdollisesti maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot). Kuluissa on mukana kohderahastojen perimät palkkiot.

Lisätietoja kuluista ja palkkioista löytyy sijoitusrahastojen rahastoesitteestä.