

FAKTABLAD

Detta dokument innehåller grundläggande fakta om fonden för investerare. Det är inte reklammaterial. Den grundläggande informationen bör enligt lag ges ut, så att investeraren förstår fondens natur och vilka risker placeringar i fonden innebär. Det rekommenderas att bekanta sig med dokumentet, så att investeraren kan fatta placeringsbeslut baserat på fakta.

SELIGSON & CO PHAROS

ANDELSKLASSER A och B | ISIN-KODER FI0008801907 (A) och FI0008801915 (B)

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp.

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSPOLITIK

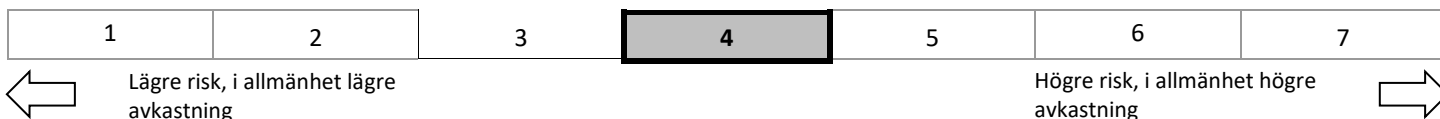
Kapitalförvaltningsfonden Pharos är en blandfond som placerar på både ränte- och aktiemarknaderna.

I normalläge är fördelningen ca 60 % aktier, 40 % ränteplaceringar. Aktievikten kan variera mellan 40 och 80 %. Under de föregående två åren har aktievikten varierat mellan 40-55 %.

Fonden placerar huvudsakligen i kostnadseffektiva passiva fonder. Ränteplaceringar kan göras även direkt på räntemarknaden.

| | |
|--|--|
| Fondtyp, startdatum | Aktivt förvaltd blandfond (UCITS), 24.11.1999. |
| Placeringsobjekt | Aktier globalt samt i huvudsak eurodenominerade ränteplaceringar, mestadels via fonder. Ränteplaceringar görs direkt på räntemarknaden då det är i överensstämmelse med fondens intresse. |
| Jämförelseindex i rapporteringen | Fonden har inte som mål att följa eller överträffa ett visst index. Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med ett index som kombinerar 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 10 %). Indexen är avkastningsindex. |
| Teckning av andelar (köp) | Varje finländsk bankdag. Ifall teckningsbetalningen tas emot av fondbolaget en viss bankdag, bekräftas teckningen till värdet som räknas följande bankdag. |
| Inlösning av andelar (försäljning) | Varje finländsk bankdag. Ifall inlösningsordern tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 16, bekräftas inlösningen till värdet som räknas följande bankdag, förutsatt att fonden har de för inlösningen behövliga medlen. Ifall man på grund av inlösningen är tvungen att sälja värdepapper, förverkligas inlösningen senast till den bankdags värde då försäljningarna bokförs i fondens värdeberäkning. |
| Andelsklasser och utdelning | Fonden har både tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B). Avkastningen av fondens placeringar (t.ex. dividender och ränteutbetalningar) placeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens placeringspolitik. På avkastningsandelarna (B) betalas årligen ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- och ränteavkastningen, men som är minst 3 % av andelens värde årets sista dag. |
| Rekommenderad minimitid för placeringen | 5 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 5 år. |

RISK-/AVKASTNINGSPROFIL



Fonden är placerad i riskkategori 4 av 7 enligt den formel som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten rekommenderar. Formeln baserar sig på fondens historiska avkastning, och ger inte tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan ändras med tiden.

Den mest betydande risken är marknadsrisken förknippad med aktie- och räntemarknaderna. Aktiv förvaltning för också alltid med sig risken att förvaltaren gör placeringsval som misslyckas. Placeringarna utanför euroområdet valutaskyddas inte, utan de bär alltså också valutarisk. Fonden kan låna ut sina aktier för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk, som det skyddas emot genom att få skuldebrev eller pengar i pant.

All placeringsverksamhet innebär risk, också de som kategoriseras i de lägsta riskkategorierna. Mera information om placeringsrelaterade risker i allmänhet finns att få i Seligson & Co-fondernas fondprospekt, s. 5.

FONDENS AVGIFTER

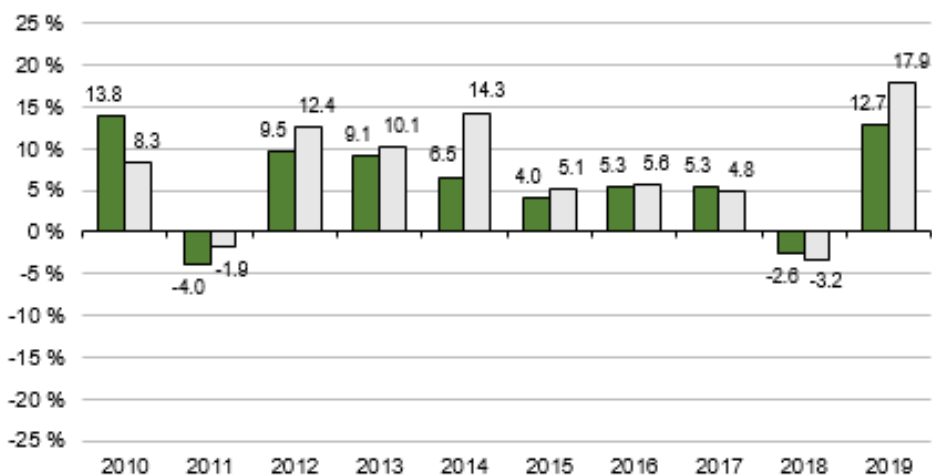
Avgifterna betalade av investeraren och fonden används till att täcka bl.a. fondens förvaltning och värdepapprens förvaring, samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader sänker placeringens eventuella avkastning.

| Avgifter i samband med teckning eller inlösnings av fondandelar | |
|---|--|
| Teckningsavgift | Ingen |
| Handelsavgift vid inlösnings (betalas in i fonden) | 0,5 %, då placeringstiden < 180 dagar 0,0 %, då placeringstiden ≥ 180 dagar |
| Avgifter som debiteras av fonden | |
| Årlig avgift (Löpande kostnader) | 0,50 % per år (inklusive målfondernas kostnader) (år 2019) |
| Avgifter som debiteras av fonden under särskilda omständigheter | |
| Avkastningsbunden provision | Ingen |

De löpande kostnaderna baseras på de avgifter som uppstår det föregående räkenskapsåret. De kan växla från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller kostnader för värdepappershandel (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter betalda för teckning och inlösnings av andelar i andra fonder). Mera omfattande rapportering om avgifter och kostnader publiceras kvartalsvis t.ex. på fondbolagets internetsidor www.seligson.fi/svenska/.

Fondprospektet finns tillgängligt på samma webbadress, och kan också begäras per e-post (info@seligson.fi) eller telefon (09 – 6817 8200).

HISTORISK AVKASTNING



I diagrammet visas värdeutvecklingen för Pharos tillväxtandel (A-andel, i euro) för de senaste 10 hela kalenderåren. Fonden grundades 24.11.1999.

Mörkgröna staplar: fondens årliga avkastning.

Ljusa staplar: jämförelseindexets årliga avkastning.

I diagrammet har alla fondens kostnader beaktats, men inte eventuella avgifter betalda av placeraren såsom tecknings-, inlösnings- eller handelsavgifter.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

* Fram till 31.1.2020: Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt All > 1 Yr Bond -index (50 %), STOXX 50 -index (15 %), Morgan Stanley Capital International ACWI -index (35 %). Indexen är avkastningsindex.

PRAKTISK INFORMATION

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om detta faktablad innehåller vilseledande, felaktiga eller med fondens prospekt oförenliga uppgifter. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy. Gällande personalens ersättning följs gällande lagstiftning samt myndighetsföreskrifter och -direktiv. Mera information fås på förfrågan från fondbolaget.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka investerarens beskattning. Fondens juridiskt giltiga originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Tilläggsinformation om fonden (fondprospektet, stadgar och övriga fondpublikationer) samt fondandelens senaste beräknade värde, finns tillgängliga på fondbolagets internetsidor på adressen www.seligson.fi/svenska/ eller genom att begära dessa av fondbolaget.

Fondens stadgar har godkänts 20.12.2019 av finländska Finansinspektionen, som utövar tillsyn över fonden, och de är i kraft fr.o.m. 1.2.2020. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland och övervakas av Finansinspektionen. Detta faktablad är i kraft fr.o.m. 15.5.2020. Den senaste versionen av Faktabladet finns på www.seligson.fi/svenska/.