

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 riskiprofiilista, kulut, suositeltu sijoitusaika sekä muut olennaiset tiedot on kerrottu kunkin rahaston avaintietoasiakirjassa, rahastoesitteessä ja säännöissä. Niihin tulee tutustua ennen sijoituksen tekemistä.

Kuluttajansuojalain 6 a luvussa säännellään rahoituspalvelun etämyyntiä kuluttajille. Tässä asiakirjassa esitetään keskeiset tiedot rahastoihin liittyvistä palveluista etäasioinnin yhteydessä.

Tämä asiakirja koskee Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n (jäljempänä "Seligson & Co" tai "Rahastoyhtiö" tai "Yhtiö") hoitamiin sijoitus- ja erikoissijoitusrahastoihin liittyvää kuluttaja-asiakkaiden asiointia etäviestimiä käyttäen sekä Seligson & Co:n ja asiakkaan välisiä etäsopimuksia.

Etämyynnillä tarkoitetaan sopimusta, joka tehdään elinkeinonharjoittajan ja kuluttajan välillä etämyyntiä varten luodussa myynti- tai palveluntarjontajärjestelmässä ilman, että elinkeinonharjoittaja ja kuluttaja ovat samanaikaisesti fyysisesti läsnä. Rahastoyhtiön toiminnassa tämä tarkoittaa käytännössä rahasto-osuuksien merkintään, lunastukseen tai vaihtoon liittyvien toimeksiantojen tekemistä etäviestimiä käyttäen. Etäviestimellä tarkoitetaan puhelinta, postia, televisiota, tietoverkkoa tai muuta välinettä, jota voidaan käyttää toimeksiannon tekemiseen ilman, että osapuolet ovat yhtä aikaa läsnä.

Rahastoja koskevat keskeiset ennakotiedot – kuten tiedot rahastoista, kuluista ja maksuista, verotuksesta, riskeistä, mahdollisista kestävyteen liittyvistä tavoitteista sekä Rahastoyhtiöstä ja käytettävissäsi olevista oikeussuojakeinoista – löytyvät kunkin rahaston rahastoesitteestä, avaintietoasiakirjasta ja rahaston säännöistä.

Etämyyntiin liittyviä ennakotietoja etäsopimuksen sisällön osalta annetaan tämän ja yllä mainittujen asiakirjojen ohella myös asiakkuuden avaamiseen liittyvissä asiakirjoissa, joita ovat mm. asiakastietolomake ja sähköisten palveluiden käyttöehdot.

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

1. ENNAKKOTIEDOT YHTIÖSTÄ

Seligson & Co harjoittaa sille myönnettyjen toimilupien mukaisesti sijoitusrahastolain mukaista sijoitusrahastotoimintaa ja siihen olennaisesti liittyvää toimintaa ja rahasto-osuuksien säilyttämistä sekä toimii vaihtoehtorahastojen hoitajana. Yhtiön kotipaikka on Espoo ja se on merkitty patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin Y-tunnuksella 1093290-1.

Yhteystiedot

Revontulenkkuja 1, 02100 Espoo
Puh. 09-6817 8200, info@seligson.fi
www.seligson.fi

Postilähetyksiä voi toimittaa maksutta:

Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj
Tunnus 501234
00003 VASTAUSLÄHETYS

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

2. PALVELUN PÄÄOMINAISUUDET

Sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen osuudet ovat osuuksia rahaston omaisuudesta. Kullakin rahastolla on oma sijoituspolitiikka sekä Finanssivalvonnan vahvistamat säännöt, joita rahaston hoitamisessa noudatetaan. Rahastoista julkaistaan rahastoesite ja säännöt sekä kustakin rahastosta erillinen avaintietoasiakirja. Esitteistä ja säännöistä selviää, minkä tyyppinen rahasto on kyseessä sekä millaista sijoituspolitiikkaa se harjoittaa.

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

Rahastokohtaiset kulut, palkkiot ja niiden määräytymisperusteet on esitetty rahastoesitteessä ja avaintietoasiakirjassa. Sijoitusrahastojen merkitsemisestä voidaan periä merkintäpalkkio ja lunastamisesta lunastuspalkkio, tai merkinnän ja lunastuksen yhteydessä voidaan periä rahastolle hyvitetty kaupankäyntikorvaus. 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. Rahasto-osuuden julkaistavassa arvossa hallinnointi-, säilytysyhteisö- ja säilytyspalkkiot on jo vähennetty. Rahastoilta voidaan periä myös muita rahaston sijoitustoimintaan liittyviä kuluja.

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

3. ENNAKKOTIEDOT ETÄSOPIMUKSESTA

Ei peruutusoikeutta

Asiakkaalla ei ole ilman Rahastoyhtiön erillistä suostumusta oikeutta peruuttaa etäsopimuksena tehtyä rahasto-osuuden merkintää, joka on maksettu rahaston pankkitilille (tai suoritettu muulla rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla). Asiakkaalla ei ole oikeutta peruuttaa myöskään antamaansa lunastus- tai vaihtotoimeksiantoa. Peruutusoikeutta ei ole, koska, rahasto-osuuden arvo riippuu rahoitusmarkkinoilla tapahtuvista muutoksista, joihin Rahastoyhtiö ei voi vaikuttaa.

Peruutusoikeuden puuttumisesta huolimatta asiakkaalla on mahdollisuus päättää rahastosijoitus lunastamalla rahasto-osuudet rahaston sääntöjen mukaisesti. Sijoitukselle ei ole ennalta määrättyä vähimmäiskestoaikaa, mutta lunastuksen toteutumisen aikataulu ja varojen maksaminen riippuvat rahastosta, siihen liittyvistä määräajoista sekä mahdollisista lunastusten käsittely- ja maksuehdoista. Erityisesti erikoissijoitusrahastoissa lunastuksia voidaan toteuttaa harvemmin ja varojen maksamiseen voi kulua useampi kuukausi. Tarkat tiedot löytyvät kunkin rahaston avaintietoasiakirjasta ja rahastoesitteestä. Lyhytaikaisesta sijoituksesta voidaan lisäksi eräissä rahastoissa periä tavallista suurempi lunastuspalkkio tai kaupankäyntikorvaus. Rahastokohtaiset lunastuksen aikataulut, mahdolliset rajoitukset ja palkkiot on kuvattu rahastoesitteessä ja avaintietoasiakirjassa.

Kieli ja sovellettava laki

Yhtiön tarjoamien palveluiden ja niitä koskevan etäsopimuksen ennakotiedot ilmoitetaan suomen kielellä. Nämä ennakotiedot ovat saatavilla Yhtiöstä sekä Yhtiön internet-sivuilla ja ne annetaan Suomen lainsäädännön mukaisina.

Verotus

Sijoitustoiminnalla saattaa olla verovaikutuksia, jotka asiakkaan tulee ottaa huomioon ennen sijoituspäätösten tekemistä. Rahasto-osuuksien verotusta koskevat keskeiset tiedot on esitetty rahastoesitteessä. Asiakkaan verokohtelu riippuu hänen henkilökohtaisesta tilanteestaan.

4. ASIAKASNEUVONTA

Palveluun, tuotteisiin ja sopimuksiin liittyvissä kysymyksissä asiakas voi ottaa yhteyttä Seligson & Co:n asiakaspalveluun, puh. (09) 6817 8200.

LähiTapiolan asiointikanavakseen valinneiden asiakkaiden tulee ottaa ensisijaisesti yhteyttä LähiTapiolan Säästämisen ja sijoittamisen puhelinpalveluun (09) 453 8500.

Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan. Mahdolliset valitukset tulee toimittaa kirjallisesti. **Tietoja asiakkaan oikeussuojakeinoista ja riidanratkaisumenettelyistä on saatavilla rahastoesitteessä.**