

Sijoitusrahastojen LähiTapiola 2025 ja Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma osuudenomistajille

Sijoitusrahasto LähiTapiola 2025 sulautuu Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma Sijoitusrahastoon 25.9.2026. Sulautuminen ei edellytä osuudenomistajilta toimenpiteitä.

Finanssivalvonta on hyväksynyt sulautumissuunnitelman ja antanut rahastojen sulautumiselle täytäntöönpanoluvan. Sulautumisen voimaantulopäivä on 25.9.2026.

Sulautumisen tausta ja syyt

Sulautuminen on osa rahastovalikoiman kehittämistä.

Sekä sulautuvan että vastaanottavan rahaston hallintoa hoitaa Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj.

Sulautumisen vaikutukset osuudenomistajille

Sulautuminen ei aiheuta kustannuksia tai veroseuraamuksia Suomessa yleisesti verovelvollisille osuudenomistajille eikä sulautumisella ole vaikutusta osuuksien alkuperäiseen hankinta-arvoon tai omistusajan pituuteen. Sulautuvan sijoitusrahaston sijoitussalkussa toteutetaan tarvittavat sijoituskohteiden muutokset ennen sulautumista. LähiTapiola 2025 -rahaston pankkitili tullaan lopettamaan sulautumisen jälkeen eikä tilille voi enää maksaa merkintöjä. Merkintöjä LähiTapiola Korkomaailma -rahastoon voi tehdä normaaliin tapaan.

Sulautumisen vaikutukset Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma -rahaston osuudenomistajille:

Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma -rahaston rahasto-osuudenomistajille sulautuminen merkitsee kyseisen rahaston pääoman kasvua noin 195,1 miljoonalla eurolla sekä rahasto-osuudenomistajien määrän lisäystä noin 647 rahasto-osuudenomistajalla (arvio perustuu tilanteeseen 19.5.2026).

Sulautumisella ei ole vaikutusta Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma -rahaston riskitasoon. Sulautumisen yhteydessä LähiTapiola 2025 -rahaston siirtosaamiset ja muut taseen erät yhdistetään Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma -rahaston siirtosaamisiin ja muihin taseen vastaaviin eriin.

Sulautumisen vaikutukset LähiTapiola 2025 -rahaston osuudenomistajille:

Sulautumisen yhteydessä LähiTapiola 2025 -rahaston osuudenomistajien rahasto-osuudet vaihdetaan Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma -rahaston rahasto-osuuksiksi omistusta vastaavassa suhteessa viimeistään sulautumispäivää seuraavana pankkipäivänä. LähiTapiola 2025 -rahaston osuudenomistajat saavat sulautumisessa omistuksensa arvoa vastaavalla euromäärällä Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma -rahaston osuuksia. Vaihtosuhte

lasketaan käyttämällä arvonlaskentapäivälle 25.9.2026 laskettuja rahasto-osuuksien arvoja. Rahavastiketta ei makseta.

Ennen sulautumista tehtävistä rahaston omistusten muokkauksista voi syntyä vähäinen määrä kaupankäyntikuluja.

LähiTapiola 2025 -rahaston varat ja vastuut siirretään Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma -rahastolle. LähiTapiola 2025 -rahasto purkautuu ja lakkaa olemasta ja sen osuudenomistajista tulee Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma -rahaston osuudenomistajia. LähiTapiola 2025 -rahaston osuudenomistajat voivat käyttää oikeuksiaan Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma -rahaston osuudenomistajina 25.9.2026 alkaen.

LähiTapiola 2025 -rahaston pankkitili tullaan lopettamaan sulautumisen jälkeen eikä tilille voi enää maksaa merkintöjä. Tilin lopetuksen jälkeen tillille maksetut maksut palautetaan pankin toimesta maksajalle ja pankkisi saattaa periä rahan palauttamisesta maksun.

Vertailutiedot ja olennaiset erot sulautuvasta ja vastaanottavasta rahastosta

	Sulautuva rahasto LähiTapiola 2025	Vastaanottava rahasto Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma
Tiivistelmä sijoituspolitiikasta	Sijoitusrahasto LähiTapiola 2025 on korkovarainhoitorahasto. Rahasto on aikaisemmin ollut yhdistelmärahasto, jonka tavoitteena oli vuoteen 2025 mennessä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Koska tavoitevuosi 2025 on ohitettu, on rahasto nyt korkovarainhoitorahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti korkosijoituksiin sekä kehittyneillä että kehittyvillä korkomarkkinoilla. Rahaston tavoitteena on nyt pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuudet. Kohderahastot sijoittavat sekä yritysten että julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai passiivisia. Rahaston sijoituskohteet valitaan salkunhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella.	Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma on aktiivinen korkovarainhoitorahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti korkosijoituksiin sekä kehittyneillä että kehittyvillä korkomarkkinoilla. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuudet. Kohderahastot sijoittavat sekä yritysten että julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai passiivisia. Rahaston sijoituskohteet valitaan salkunhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat

	Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät ja sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.	kestävyystekijät ja sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.
Vertailuindeksit	Rahastoa hoidetaan suhteessa iBoxx EUR Overall -indeksiin. Indeksipoikkeama on pääsääntöisesti huomattava ja rahaston sijoitukset, painotukset sekä riskitaso voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksin koostumuksesta.	Rahastoa hoidetaan suhteessa iBoxx EUR Overall -indeksiin. Indeksipoikkeama on pääsääntöisesti huomattava ja rahaston sijoitukset, painotukset sekä riskitaso voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksin koostumuksesta.
Rahasto-osuudet ja -sarjat	Kasvuosuus (A)	Kasvuosuus (A) ja tuotto-osuus (B)
Rahaston koko (30.6.2026)	194,3 miljoonaa euroa	81,6 miljoonaa euroa
Osuudenomistajien lukumäärä (30.6.2026)	635	1946
Riskiluokka* (avaintietoasiakirja)	2, joka on matala riskiluokka	2, joka on matala riskiluokka
Suositeltu vähimmäissijoitusaika	3 vuotta	3 vuotta
Merkinnän ja lunastuksen arvopäivän määräytyminen	Vastaanotettu maksu/toimeksianto arvopäivänä viimeistään kello 15.	Vastaanotettu maksu/toimeksianto arvopäivänä viimeistään kello 15.
Hallinnointipalkkio	Rahaston varoista perittävä 0,74% p.a.	Rahaston varoista perittävä 0,34 % p.a.
Jatkuvaluonteiset kulut 2025 (avaintietoasiakirja)	1,03% p.a,	0,79 % p.a.
EU:n tiedonantoasetus (SFDR)	Artikla 8	Artikla 8
Pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin (PAI)	Ei oteta huomioon.	Ei oteta huomioon.

* Riskiluokka perustuu viimeisen viiden vuoden tuotonvaihtelujen keskihajontaan (volatiliteetti) ja se voi vaihdella.

Lunastus ennen sulautumista ja lisätietoja

Mikäli hyväksyt sulautumisen, se ei edellytä sinulta mitään toimenpiteitä.

Jos haluat lunastaa (myydä) rahasto-osuutesi tai vaihtaa rahasto-osuudet toisen rahaston rahasto-osuuksiin ennen sulautumista, lunastus- tai vaihtotoimeksianto on annettava LähiTapiola 2025 -rahastoon viimeistään 25.9.2026 klo 15.00 ja Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma -rahastoon viimeistään 25.9.2026 klo 15.00.

Lunastuksesta tai vaihdosta ei peritä osuudenomistajalta lunastuspalkkiota. Lunastuksesta kertyvät varat maksetaan rahaston sääntöjen mukaisesti.

Lunastuksesta ja vaihdosta voi aiheutua osuudenomistajalle verotukseen vaikuttava luovutusvoitto tai -tappio.

Lunastukset tai vaihdot toiseen rahastoon voi tehdä LähiTapiolan tai Seligson & Co Rahastoyhtiön kautta. Osuudet ovat lunastettavissa sen yhtiön palvelussa, jossa rahasto-osuudet alun perin on merkitty:

- Seligson & Co Rahastoyhtiö: seligson.fi/sco/suomi/asiointi/omasalkku/ tai soittamalla Seligson & Co:n asiakaspalveluun 09 6817 8200 (ma-pe klo 9–16).
- LähiTapiola: lahitapiola.fi/rahastot tai soittamalla LähiTapiolan Sijoittamisen asiakaspalveluun numeroon 09 453 8500 (ma-pe klo 9–16).

Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma -rahaston voimassa olevat avaintietoasiakirja, rahastoesite, rahaston säännöt ja tietoa rahaston kestävydestä ovat saatavilla LähiTapiolan verkkosivuilta osoitteessa lahitapiola.fi/rahastot tai rahastoyhtiön verkkosivuilta seligson.fi. Suosittelemme tutustumaan edellä mainittuun materiaaliin. Verkkosivuilta löytyvät myös kaikkien rahastojen puolivuosi- ja vuosikertomukset.

Rahastojen säilytysyhteisö on suorittanut sijoitusrahastolain edellyttämän sulautumistietojen tarkastuksen ja antanut tarkastuksesta lausunnon. Sulautumista koskeva tilintarkastajan lausunto on saatavilla sulautumispäivän jälkeen Seligson & Co Rahastoyhtiöstä osoitteessa Revontulenkujä 1, 02100 Espoo tai info@seligson.fi.

Asiakaspalvelumme auttaa

Lisätietoja sulautumisesta saat omasta asiointikanavastasi:

- Seligson & Co Rahastoyhtiön asiakaspalvelusta info@seligson.fi tai puhelimitse 09 6817 8200 (ma-pe klo 9–16).
- LähiTapiolan Sijoittamisen asiakaspalveluun numerossa 09 453 8500 (ma-pe klo 9–16).

Ystävällisin terveisin

Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Liite

Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailman voimassa oleva avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma (A) || Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma (B)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008801857 || FI4000059001

Verkkosivusto: www.seligson.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 9 6817 8200, jos haluatte lisätietoja.

PRIIP-tuotteen kehittäjän Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta (FIN FSA).

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 15.6.2026.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on maailmanlaajuisille korkomarkkinoille sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitus aika

Rahastosijoituksella ei ole erääntymisaikaa. Sijoittaja päättää sijoituksensa pituudesta. Rahastoyhtiöllä on oikeus omalla aloitteellaan lunastaa rahasto-osuudet Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hoitamien rahastojen yhteisten sääntöjen § 8 mukaisissa tilanteissa.

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Korkomaailma on aktiivinen korkovarainhoitorahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti korkosijoituksiin sekä kehittyneillä että kehittyvillä korkomarkkinoilla. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuudet. Kohderahastot sijoittavat sekä yritysten että julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai passiivisia. Rahaston sijoituskohteet valitaan salkunhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät ja sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit. LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

Rahastoa hoidetaan suhteessa iBoxx EUR Overall -indeksiin. Indeksipoikkeama on pääsääntöisesti huomattava ja rahaston sijoitukset, painotukset sekä riskitaso voivat poiketa merkittävästi vertailuindeksiin koostumuksesta.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on

vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonnaskentaan. Rahaston suositeltu vähimmäissijoitus aika sekä lunastuksissa rahaston maksuvalmiuden turvaamiseksi erityistilanteissa käytettävissä olevat keinot kuvataan kohdassa "Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?". Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on kasvuosuuksia (A) ja tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. korkotuotot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. Tämä avaintietoasiakirja on laadittu kasvuosuuden perusteella ja se edustaa myös tuotto-osuutta. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Yksityssijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee tuottoa korkosijoituksista, esim. valtionlainoista, yrityslainoista, korkeariskisistä yrityslainoista, kehittyvien markkinoiden velkakirjalainoista suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy riskit, jotka johtuvat esim. yleisen korkotason muutoksista, liikkeellelaskijan maksukykyvyydestä ja valuuttakurssivaihteluista. Sijoittaja hyväksyy korkomarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiiliin mukaista hajautettua sijoitussalkkua. Rahaston tuotto-osuuksille maksetaan vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä tuotto. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

Rahastolla on rahastoyhtiön hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet rahaston riskien tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi.

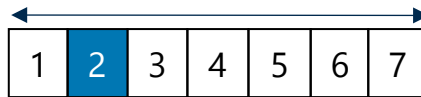
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosiselitys (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säästely Oy.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 3 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 2, joka on matala riskiluokka.

Riski-indikaattorissa huomioidaan sijoituskohteiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Riski-indikaattorin luokka voi vaihdella ajan myötä. Kaikkein sijoittamiseen liittyä riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteessä.

Riski-indikaattorissa huomioidaan luottoriski. Ei huomioida: korkoriski, valuuttakurssiriski ja salkunhoitajan näkemysriski.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelut sijoitusaika: 3 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 470 EUR	8 550 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,27 %	-5,07 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 740 EUR	9 010 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-12,58 %	-3,42 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 230 EUR	10 360 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2,29 %	1,18 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 110 EUR	11 810 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	11,05 %	5,70 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2019 – syyskuu 2022. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä heinäkuu 2017 – heinäkuu 2020. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2023 – huhtikuu 2026.

Mitä tapahtuu, jos Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj on maksukyvytön?

Rahastojen varat ovat sijoittajiensa omaisuutta. Varat säilytetään ulkopuolisella säilytysyhteisöllä (OP Säilytys Oy). Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön talous on täysin erillään sijoitusrahaston varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	89 EUR	280 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,9 %	0,9 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2,1 prosenttia ennen kuluja ja 1,2 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,79 % vuodessa (vuonna 2025). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	79 EUR
Liiketoimikulut	0,10 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	10 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelun sijoitusaika: 3 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 3 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Rahastolla on erityistilanteissa käytettävissään seuraavat maksuvalmiuden hoidon keinot, joiden käyttäminen vaikuttaa lunastusten ja merkintöjen toteuttamiseen: (i) rahasto-osuuksien merkintöjen ja lunastusten keskeytys, (ii) lunastusrajoitus, (iii) ilmoitusajan pidentäminen ja (iv) vain ammatillisia asiakkaita koskeva apporttina tehtävä lunastus. Keinoja voidaan käyttää Rahastoyhtiön päätöksellä vain tilanteissa, joissa Rahaston maksuvalmius on heikentynyt tai on vaarassa heikentyä ja joissa osuudenomistajien etu sitä vaatii. Lisätietoja maksuvalmiuden hoidon keinosta löytyy Rahaston säännöistä ja rahastoesitteestä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Revontulenkkuja 1, 02100 Espoo). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheutonta viivytystä.

Päätökseen tyytymätön sijoittaja voi valittaa FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 685 0120, www.fine.fi), joka antaa suositusluonteisia ratkaisuja arvopaperiasioissa ja Kuluttajariitalautakuntaan (Hämeentie 3B, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston aikaisempaa arvonkehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS. Kuukausittaiset tuottoskenaariot ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Rahaston virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi. Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.