

Seligson & Co Rahastoyhtiön
hallinnoimien Seligson & Co -sijoitusrahastojen

Rahastoesite

30.3.2022

Rahastoesite koostuu tästä esitteestä ja sen liitteenä olevista rahastojen avaintietoesitteistä.

Avaintietoesitteiden sisältöä voidaan päivittää erillään esitteestä, jolloin niiden päiväys saattaa poiketa tämän esitteen päiväksestä.



Sisällys

| | |
|---|----|
| Rahastoesitteen sisältö ja rakenne..... | 1 |
| Rahastoasiointi..... | 2 |
| Merkinnät ja lunastukset..... | 3 |
| Sijoittamisen riskeistä..... | 5 |
| Rahastojen ja rahastoyhtiön hallinto | 7 |
| Rahastot ja markkinat..... | 9 |
| Rahasto-osuudet ja verotus..... | 12 |
| Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hoitamien rahastojen yhteiset säännöt..... | 13 |
| Passiiviset osakerahastot | 21 |
| Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto | 21 |
| Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto | 24 |
| Seligson & Co Aasia Indeksirahasto..... | 27 |
| Seligson & Co Suomi Indeksirahasto | 30 |
| Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF | 33 |
| Seligson & Co Global Top 25 Brands | 42 |
| Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals..... | 44 |
| Seligson & Co Kehittyvät markkinat | 46 |
| Aktiiviset osakerahastot..... | 48 |
| Russian Prosperity Fund Euro | 48 |
| Seligson & Co Tropico LatAm..... | 51 |
| Seligson & Co Perheyhtiöt..... | 53 |
| Seligson & Co Phoebus..... | 55 |
| Seligson & Co Pharos..... | 57 |
| Korkorahastot..... | 59 |
| Seligson & Co Rahamarkkinarahasto | 59 |
| Seligson & Co Euro-obligaatio..... | 63 |
| Seligson & Co Euro Corporate Bond | 65 |
| Kulut ja palkkiot..... | 67 |
| Etämyynti ja oikeussuojakeinot..... | 69 |

Rahastoesitteen sisältö ja rakenne

Tämä Rahastoesite sisältää lakisääteiset tiedot Seligson & Co Rahastoyhtiön hallinnoimista Seligson & Co -nimisistä sijoitusrahastoista, rahastoyhtiöstä, rahastojen säilytysyhteisöstä sekä rahastoasiointista. Rahastoesite koostuu tästä esitteestä ja rahastojen avaintietoesitteistä, jotka ovat tämän esitteen liitteenä. Avaintietoesitteiden sisältöä voidaan päivittää erillään esitteestä, jolloin niiden päiväys saattaa poiketa tämän esitteen päiväyksestä.

Seligson & Co Rahastoyhtiö hallinnoi myös LähiTapiola-nimisiä rahastoja, joista on julkaistu erillinen rahastoesite. LähiTapiola-rahastoja voi merkitä ja lunastaa LähiTapiola Varainhoidon ja Seligson & Co Rahastoyhtiön kautta.

Rahastosijoittaminen käytännössä

Sivuilla 3–6 on yhteenveto niistä käytännön asioista, joita liittyy rahastosijoittamiseen. Näitä ovat muun muassa rahastomerkintöjen ja lunastusten teko, niihin liittyvät aikarajat, rahastojen pankkitilit sekä sijoittamisessa huomioonotettavat riskit.

Rahastojen säännöt

Sijoitusrahastojen toimintaa ohjaavat rahastojen säännöt, jotka koostuvat rahastoille yhteisistä säännöistä sekä vain tiettyä rahastoa koskevista rahastokohtaisista säännöistä. Kaikille rahastoille yhteisiä asioita ovat mm. rahastomerkintöihin ja lunastuksiin liittyvät yleiset ehdot ja menettelytavat, rahastojen sijoituskohteet ja -rajoitukset, sijoitusten arvostamista koskevat periaatteet, rahastojen tuotonmaksun ehdot sekä osuudenomistajien kokousta koskevat tiedot. Tästä poikkeuksena OMX Helsinki 25 pörsinoteeratulla rahastolla on omat erilliset säännöt.

Rahastojen yhteiset säännöt ovat sivuilla 13–20 ja rahastokohtaiset säännöt kunkin rahaston yhteydessä.

Rahastoyhtiö ja säilytysyhteisö

Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n ja rahastojen säilytysyhteisön tiedot on esitetty sivulla 7.

Rahastojen esittelyt

Sijoitusrahastojen esittely käsittää rahastokohtaiset yleistiedot ja rahastokohtaiset säännöt. Rahastojen avaintietoesitteet ovat tämän esitteen liitteenä. Rahastojen avaintietoesitteet julkaistaan myös itsenäisinä asiakirjoina.

Sijoittajakohderyhmä ja merkinnän edellytykset

Seligson & Co:n hallinnoimat rahastot on tarkoitettu kaikille sijoittajille, jotka löytävät valikoimasta tarpeitaan vastaavan rahaston.

Merkinnän edellytykset on kerrottu sivulla 3.

Sijoittajan tulee tarkasti miettiä oma riskiprofiilinsa ja tutustua sekä sijoittamisen yleisiin riskeihin (s. 5–6) sekä kunkin rahaston avaintietoesitteessä kuvattuihin merkittävimpiin rahastokohtaisiin riskeihin. Avaintietoesitteessä esitetty riski-tuotto-profiili perustuu rahaston historialliseen arvovaihteluun ja riskiluokka voi vaihdella. Historialliset tiedot eivät ole tae tulevasta. Siksi kunkin rahaston riskiprofiilin ymmärtäminen ja sen pohtiminen oman riskihalukkuuden näkökulmasta on keskeinen osa sijoitussuunnittelua. Vastaaamme mielellämme kysymyksiin.

Huom! Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta. Sijoitusten arvo voi nousta tai laskea. Rahasto-osuuksia lunastettassa voi saada takaisin vähemmän kun on alun perin sijoittanut.

Rahastoasiointi

Miten asiakkaaksi?

Asiakassuhteen alussa Rahastoyhtiön tulee tunnistaa asiakas ja selvittää tietyt lakisääteiset henkilö- tai yhteisötiedot. Nämä tiedot ovat osa Seligson & Co Rahastoyhtiön asiakastietolomaketta. Rekisteröinnin yhteydessä luodaan myös **asiakasnumero** ja siihen perustuva pankkisiirtojen salkkukohtainen **merkintäviite**. Nämä näkyvät asiakastietolomakkeella ja löytyvät myös Oma salkku -palvelusta.

Kätevin tapa aloittaa asiakkuus on antaa vaadittavat tiedot internetin välityksellä ja vahvistaa henkilöllisyys verkkopankkitunnuksilla. Yhteisöasiakkaat palauttavat verkkosivuilla täytetyn asiakastietolomakkeen liitteineen Rahastoyhtiölle.

Tarkemmat ohjeet asiakkuuden avaamiseen: www.seligson.fi (etusivulta linkki "Asiakkaaksi"). Asiakkuuden voi avata myös ottamalla yhteyttä asiakaspalveluumme info@seligson.fi tai 09 6817 8200 (arkisin 9–17).

Merkintäviite mukaan tilisiirtoihin!

Kullakin asiakkaalla on salkkukohtainen merkintäviite, joka tulee täyttää pankkisiirron viitekenttään aina merkintämaksua maksettaessa. Merkintäviite löytyy asiakastietolomakkeen yläkulmasta sekä Oma salkku -palvelusta, kohdasta "Asiakastiedot". Sen voi myös pyytää asiakaspalvelustamme.

Oma salkku -palvelu

Oma salkku -internetpalvelussa voi tehdä merkintöjä, lunastuksia ja vaihtoja sekä seurata sijoitusten arvonkehitystä. Verkkopalvelussa voi myös tulostaa raportteja esimerkiksi verottajaa varten. Asiointi onnistuu tietenkin myös ilman internetiä, esimerkiksi puhelimen ja kirjepostin avulla.

Huom! OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu UCITS ETF -rahasto on poikkeus lähes kaikessa rahastoasiainnissa. Sen osuuksia voi ostaa ja myydä vain arvopaperivälittäjien tai erillisten merkintävälittäjien kautta eikä Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa siis tarvitse aloittaa asiakkuutta. Sen osuudet eivät myöskään näy Oma salkku -palvelussa, vaan asiakas saa raportoinnin käyttämänsä arvopaperivälittäjän kautta.

Tätä esitettä eikä siinä olevia tietoja ei ole tarkoitettu Yhdysvaltojen kansalaisille tai muutoin Yhdysvalloissa verovelvollisille. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hallinnoimia sijoitusrahastoja ei ole rekisteröity eikä niitä rekisteröidä vuoden 1933 arvopaperilain (Securities Act of 1933) mukaisesti, eikä niitä saa tarjota tai myydä Yhdysvaltojen kansalaisille, Yhdysvalloissa verovelvollisille tai Yhdysvalloissa rekisteröidyille yhteisöille tai niiden lukuun. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:tä ei ole rekisteröity vuoden 1940 sijoituspalveluyrityslain (Investment Company Act of 1940) mukaisesti Yhdysvalloissa.

Seligson & Co Rahastoyhtiö ei vastaanota rahasto-osuusmerkintöjä Euroopan unionin ulkopuolisilta henkilöiltä tai yhteisöiltä, joiden koti-, rekisteröinti- tai verotusmaan määräysten katsotaan vaikeuttavan Rahastoyhtiön tiedonsaantia tai rahastoasiainnin normaalia kulkua tai vaativan sellaista raportointia rahastoista, niiden sijoituskohteista, rahasto-osuuksista tai niiden omistajista, jotka eivät kuulu Rahastoyhtiön Suomen lakien mukaisiin velvoitteisiin ja Rahastoyhtiötä suoraan sääntelevien EU-direktiivien mukaisiin velvoitteisiin. Myöskään rahasto-osuuksien siirtoja ei rekisteröidä henkilöille tai yhteisöille, joilta ei vastaanoteta rahastomerkitöjä.

Merkinnät ja lunastukset

Rahastomerkinnot

Rahastomerkinnot tarkoittaa rahasto-osuuksien ostamista. Se on helppoa: merkinnotmaksu maksetaan valitun rahaston tilille. Rahasto-osuuksia voi merkitä jokaisena suomalaisena pankkipäivänä kunkin rahaston sääntöjen mukaisesti. Merkinnotin edellytyksenä on, että merkinnotmaksu on vastaanotettu Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla Rahaston lukuun.

Rahastoissa voi olla sekä kasvu- että tuotto-osuuksia. Merkitsijä voi valita kumpia haluaa, mutta yksityishenkilöille kasvuosuudet ovat lähes aina verotuksellisesti edullisempi vaihtoehto. Kasvu- ja tuotto-osuuksille on omat merkinnotviitteensä. Rahastojen tuotto-osuuksia voi merkitä ottamalla yhteyttä Seligson & Co:n asiakaspalveluun. Merkinnot katsotaan aina kasvuosuusmerkinnäksi, mikäli sijoittaja ei erikseen muuta ilmoita.

Merkinnot tehdään maksamalla merkinnotmaksu rahaston pankkitilille salkkukohtaista viitenumeroa käyttäen. Rahastomerkinnotin vähimmäissumma on 10 euroa. Tiedot rahastojen pankkitileistä löytyvät www.seligson.fi tai Oma salkku -palvelusta.

Merkinnotin vahvistamisen edellytyksenä on voimassa olevan salkkukohtaisen viitteen käyttö.

Merkinnot, jotka eivät täytä merkinnotin ehtoja, voidaan hyväksyä rahastoyhtiön erillisellä suostumuksella. Rahastoyhtiöllä on oikeus palauttaa merkinnotsumma asiakalle, mikäli merkinnot ei täytä merkinnotille asetettuja ehtoja. Rahastoyhtiö voi myös olla vahvistamatta merkinnotia esimerkiksi silloin, jos ei ole voitu tunnistaa merkitsijää tai muuten saatu riittäviä tietoja merkitsijästä.

Rahastoissa voi olla myös eri osuussarjoja, joilla on erilliset merkinnot ehdot ja palkkiorakenne. Osuussarja V on tarkoitettu varainhoitajille ja rahastojen rahastoille ja sen merkinnotin edellytyksenä on Rahastoyhtiön kanssa solmittu erillissopimus.

Lunastukset

Rahasto-osuuksia voi myydä eli lunastaa pääsääntöisesti kaikkina suomalaisina pankkipäivinä kunkin rahaston sääntöjen mukaisesti.

Lunastustoimeksianto annetaan joko Oma salkku -palvelussa, kirjallisella ilmoituksella tai puhelimitse. Puhelintoimeksiannoissa kysytään erilaisia tunnistetietoja. Puhelimitse annetun lunastustoimeksiannon ajankohta on joko puhelun alkamisajankohta tai (epäselvissä tilanteissa) se tallenteelta varmistettu ajankohta, jolloin lunastaja lopullisesti vahvistaa antamansa toimeksiannon. Sähköpostilla tai faksitse tehdyissä lunastuksissa toimeksiannon ajankohta määräytyy sen mukaan, milloin sähköposti rekisteröityy saapuneeksi Rahastoyhtiöön. Kirjeitse annetun toimeksiannon ajankohta määräytyy sen mukaan, milloin kirje on saapunut Rahastoyhtiöön.

Lunastuksesta saatavat varat (vähennettynä mahdollisilla palkkioilla) maksetaan asiakkaan rahastoasiointia varten ilmoitettulle pankkitilille eli **vastatilille**.

Tilinumeron vaihto tulee tehdä kirjallisesti tai internetissä pankkitunnuksilla varmentuen.

Merkintä- ja lunastuspäivien määräytyminen

| Passiiviset osakerahastot | Merkintäpäivä | Lunastuspäivä |
|---------------------------------|--------------------------------------|---|
| Eurooppa Indeksirahasto | Maksu ennen 11.00 → sama päivä | Toimeksianto ennen 11.00 → sama päivä |
| Pohjois-Amerikka Indeksirahasto | Maksu ennen 14.30 → sama päivä | Toimeksianto ennen 14.30 → sama päivä |
| Aasia Indeksirahasto | Maksu edellisenä päivänä ennen 16.00 | Toimeksianto edellisenä päivänä ennen 16.00 |
| Suomi Indeksirahasto | Maksu ennen 11.00 → sama päivä | Toimeksianto ennen 11.00 → sama päivä |
| Global Top 25 Brands | Maksu edellisenä päivänä | Toimeksianto edellisenä päivänä ennen 16.00 |
| Global Top 25 Pharmaceuticals | Maksu edellisenä päivänä | Toimeksianto edellisenä päivänä ennen 16.00 |
| Kehittyvät markkinat | Maksu edellisenä päivänä ennen 16.00 | Toimeksianto edellisenä päivänä ennen 16.00 |
| Aktiiviset osakerahastot | | |
| Russian Prosperity Euro Fund | Maksu ennen 11.00 → sama päivä | Toimeksianto ennen 11.00 → sama päivä |
| Tropico LatAm | Maksu edellisenä päivänä ennen 16.00 | Toimeksianto edellisenä päivänä ennen 16.00 |
| Perheyhtiöt | Maksu edellisenä päivänä | Toimeksianto edellisenä päivänä ennen 16.00 |
| Phoebus | Maksu edellisenä päivänä | Toimeksianto edellisenä päivänä ennen 16.00 |
| Pharos | Maksu edellisenä päivänä | Toimeksianto edellisenä päivänä ennen 16.00 |
| Korkorahastot | | |
| Rahamarkkinarahasto | Maksu ennen 14.30 → sama päivä | Toimeksianto ennen 11.00 → sama päivä |
| Euro Corporate Bond | Maksu ennen 11.00 → sama päivä | Toimeksianto ennen 11.00 → sama päivä |
| Euro-obligaatio | Maksu ennen 11.00 → sama päivä | Toimeksianto ennen 11.00 → sama päivä |

Huom! Tarkka kuvaus merkintöjen ja lunastusten ehdoista sekä poikkeustilanteista, joissa merkinnät ja lunastukset voidaan keskeyttää, löytyy rahastojen yhteisten sääntöjen pykälistä 8 ja 10.

Merkintäpäivä on se päivä, jonka rahastoarvolla asiakkaalle merkitään rahasto-osuuksia. **Lunastuspäivä** on se päivä, jonka rahastoarvolla suoritetaan vastaanotettu lunastustoimeksianto (mikäli lunastusta varten ei tarvitse myydä rahastosta arvopapereita). Lunastuksesta saatujen **varojen maksu** asiakkaan vastatilille tapahtuu yleensä lunastuspäivää seuraavana päivänä.

Maksu tarkoittaa taulukossa sitä, että merkintämaksu on vastaanotettu Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla Rahaston lukuun ja **toimeksianto** sitä, että asiakkaan antama lunastustoimeksianto on vastaanotettu Rahastoyhtiössä.

Huomioithan, että rahan liikkuminen pankkien välillä saattaa vaikuttaa siihen milloin raha kirjautuu rahaston tilille.

Merkintä- ja lunastuspäivistä voidaan poiketa vain jos rahasto-osuudenomistaja **vaihtaa** rahasto-osuuksia muiden Seligson & Co -rahastojen osuuksiin edellyttäen, että rahastossa on vaihtoon tarvittavat käteisvarat.

Rahastoyhtiö voi jättää merkinnän tai lunastuksen toteuttamatta, mikäli asiakasta ei ole pystytty tunnistamaan lain vaatimalla tavalla. Lunastus- ja vaihtopyyntö sekä merkintä voidaan peruuttaa vain rahastoyhtiön suostumuksella.

Sijoittamisen riskeistä

Seuraavassa on käsitelty lyhyesti yleisimpiä sijoittamisen riskejä.

Osakemarkkinan riskit

Osakemarkkinoille sijoittavaan rahastoon liittyy aina riski sijoituksen arvon heilahteluista, jotka voivat olla suuria. Osakemarkkinoiden laskiessa myös rahaston arvo laskee. Negatiiviset arvovaihtelut korostuvat lyhyillä muutamien vuosien aikaväleillä, mutta ne ovat mahdollisia pitkälläkin aikavälillä.

Korkomarkkinan riskit

Korkomarkkinoille sijoittavaan rahastoon liittyy aina korkoriski ja luottoriski. *Korkoriski* tarkoittaa yleisen korkotason muutosten vaikutusta rahaston korkosijoitusten arvoon ja siten myös rahaston arvoon. Korkojen noustessa rahaston korkosijoitusten arvo laskee ja päinvastoin. *Luottoriski* tarkoittaa sitä, että rahaston sisältämien lainainstrumenttien takaisinmaksua tai korkoja ei suoriteta täysimääräisinä tai ajallaan.

Luottoriskillisellä tarkoitetaan sitä korkoeroa, jonka korkosijoituksen liikkeeseenlaskija joutuu maksamaan markkinoiden tulkitsemaan riskittömään korkoon verrattuna. Luottoriskilisien noustessa rahaston arvo laskee ja päinvastoin. Luottoriski voi toteutua myös, jos liikkeeseenlaskija, takaaja tai muu osapuoli ei selviydy velvoitteistaan esimerkiksi konkurssin tai maksukyvyttömyyden vuoksi.

Näkemyriski

Lisäksi rahastoihin vaikuttaa riski salkunhoitajan sijoitusnäkemysten epäonnistumisesta. Tämä ns. aktiiviriski syntyy aktiivisen salkunhoidon tuloksena, kun rahaston arvo voi poiketa voimakkaastikin osake- tai korkomarkkinan yleisestä kehityksestä.

Valuuttakurssiriski

Euroalueen ulkopuolisiin sijoituksiin sisältyy valuuttakurssiriski, joka vaikuttaa rahaston lopulliseen euromääräiseen tuottoon.

Likviditeettiriski ja arvopaperimarkkinoiden toimivuuteen liittyvät riskit

Rahaston likviditeettiriskillä tarkoitetaan tilannetta, jossa rahaston omistamia arvopapereita ei saada muutettua käteiseksi normaalissa aikataulussa ja/tai kohtuulliseen hintaan. Likviditeettiriski on korkea silloin, kun kyseisellä arvopaperilla käydään vain vähän kauppaa. Arvopaperin osto tai myynti huonossa likviditeettitilanteessa voi vaikuttaa kauppahintaan voimakkaasti. Likviditeettiriski voi toteutua myös siksi, että kaupankäynti arvopaperilla ei ole mahdollista markkinapaikan toimintakatkosten vuoksi. Likviditeettiriskin ja arvopaperimarkkinoiden toimivuuteen liittyvien riskien toteutuminen voi vaikuttaa rahaston arvonekehityksen lisäksi rahastosta tehtävien lunastusten aikatauluun.

Vastapuoliriski

Vastapuoliriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti tai selviä velvoitteistaan.

Selvitysriski

Selvitysriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti, vaikka toinen osapuoli on täyttänyt omat sopimusvelvoitteensa. Selvitysriski on suurempi mannerten välisissä arvopaperi- ja valuuttatransaktioissa, sillä kauppajien selvitys voi tapahtua eri aikavyöhykkeillä. Kehittyvillä arvopaperimarkkinoilla selvitysriski on yleensä suurempi kuin kehittyneillä markkinoilla.

Poliittiset riskit

Erityisesti kehittyviin maihin liittyy usein myös poliittisia riskejä, koska monissa kehittyvien markkinoiden maissa poliittinen järjestelmä ja yhteiskunnalliset olot eivät ole täysin vakiintuneita. Toisaalta myös teollisuusmaiden talouspolitiikassa voi tapahtua äkillisiä muutoksia, esimerkiksi talouden ohjaukeinoihin, verotukseen tai valuuttaan liittyen. Poliittisten riskien toteutuminen voi vaikuttaa rahaston arvonekehityksen lisäksi rahastosta tehtävien lunastusten aikatauluun.

Operatiiviset riskit

Operatiivisia riskejä voi aiheutua esimerkiksi ulkoisista tekijöistä ja teknologiasta tai henkilöstön, organisaation tai sisäisten prosessien puutteellisesta toiminnasta. Operatiivisiin riskeihin voidaan lukea myös mahdolliset henkilöstö- ja organisaatiomuutokset.

Force Majeure -riskit

Force Majeure -riskeillä tarkoitetaan sopimuksista riippumattomia, ennalta arvaamattomia ja ylivoimaisia seurauksia aiheuttavia tekijöitä, jotka merkitsevät riskiä toiminnan jatkuvuudesta ja joista sopimusosapuolet eivät tyypillisesti ole vastuussa. Force Majeure -riskejä voivat olla esimerkiksi vakavat luonnonkatastrofit, kapinat, lakot ja sotatilat. Force Majeure -riskien toteutuminen saattaa vaikuttaa merkittävästi esimerkiksi rahaston sijoituskohteena olevien arvopapereiden hintoihin tai rahaston mahdollisuuksiin käydä arvopaperikauppaa.

Markkina-alueeseen tai toimialaan liittyvät riskit

Rahaston varat voidaan sijoittaa tietyllä toimialalla tai maantieteellisellä alueella toimiviin yrityksiin, jolloin kyseisen toimialan tai alueen kehitys voi vaikuttaa merkittävästi rahaston arvoon. Tällaisen rahaston arvonkehitys voi poiketa huomattavasti arvopaperimarkkinoiden yleisestä arvonkehityksestä.

Tyyliriski

Rahaston varat voidaan sijoittaa tietyn tyylisiin tai kokosiin yhtiöihin, jolloin kyseisten yhtiöiden kehitys voi vaikuttaa merkittävästi rahaston arvoon. Tyylirahastoja voivat olla esimerkiksi osinko- tai kasvuyhtiöihin sijoittavat rahastot. Tällaisen rahaston arvonkehitys voi poiketa huomattavasti arvopaperimarkkinoiden yleisestä arvonkehityksestä.

Sijoittaja voi omalta osaltaan hallita rahastokohtaisia riskejä mm. hyvällä hajautuksella erilaisiin sijoituskohteisiin sekä pitkäjänteisellä omaan riskitasoon sopivalla sijoitussuunnitelmalla. Sijoittajan omasta riskienhallinnasta ja sijoitussuunnittelusta tarkemmin Seligson & Co:n julkaisussa Rahastosijoittajan opas, joka löytyy internet-osoitteesta www.seligson.fi.

Rahastojen ja rahastoyhtiön hallinto

Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Yhtiön kotivaltio on Suomi ja se on perustettu 12.6.1997, sen osakepääoma on 1 681 879,26 euroa. Rahastoyhtiön kotipaikkana on Helsinki ja sen toimialana on harjoittaa sijoitusrahastolaissa tarkoitettua sijoitusrahastotoimintaa ja siihen olennaisesti liittyvää toimintaa. Lisäksi yhtiö tarjoaa toimitilunsa mukaisesti sijoituspalvelulaissa tarkoitettuja sijoituspalveluita, esimerkiksi varainhoitopalveluita. Rahastoyhtiö on LähiTapiola-ryhmän kokonaan omistama.

Rahastoyhtiön toimitusjohtaja on Ari Kaaro ja sijainen Mari Rautanen. Yhtiön hallitukseen kuuluvat Mikko Vasko (pj.), Samu Anttila ja Jarkko Niemi.

Mikko Vasko on Fidium Law Partners Oy:n partneri ja Rahastoyhtiö käyttää aika ajoin Fidium Law Partners Oy:n lakiasianpalveluja. Samu Anttila on LähiTapiola Varainhoito Oy:n toimitusjohtaja. Jarkko Niemi vastaa Seligson & Co:n varainhoitopalveluista.

Tilintarkastajat ovat KPMG Oy Ab, vast. tark. KHT Timo Nummi ja KHT Marcus Tötterman (varalla). Compliance-toiminnot on ulkoistettu Asianajotoimisto Trust Oy:lle.

Rahastoyhtiön hallinnoimat Seligson & Co -rahastot ovat: Phoebus, Perheyhtiöt, Russian Prosperity Fund Euro, Tropico LatAm, Suomi Indeksirahasto, OMX Helsinki 25 Pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF, Eurooppa Indeksirahasto, Aasia Indeksirahasto, Pohjois-Amerikka Indeksirahasto, Global Top 25 Brands, Global Top 25 Pharmaceuticals, Kehittyvät markkinat, Euro-obligaatio, Euro Corporate Bond, Rahamarkkinarahasto ja Pharos. Rahastot on rekisteröity Suomeen.

Rahastoyhtiön hallinnoimat LähiTapiola -rahastot ovat: LähiTapiola Osake 100, LähiTapiola Hyvinvointi ESG, LähiTapiola Korko 100, LähiTapiola Yrityskorko ESG, LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat, LähiTapiola Maailma 20, LähiTapiola Maailma 50, LähiTapiola Maailma 80, LähiTapiola Eurooppa Keskisuuret ESG, LähiTapiola Eurooppa Markkina, LähiTapiola Kasvu ESG, LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG, LähiTapiola Kestävä Ympäristö, LähiTapiola Kuluttaja ESG, LähiTapiola Pohjoismaat ESG, LähiTapiola USA Keskisuuret ESG, LähiTapiola USA Markkina, LähiTapiola HighYield, LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko, LähiTapiola Korkomaailma, LähiTapiola Lyhytkorko ESG, LähiTapiola Pitkäkorko ESG, LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG, LähiTapiola Reaalikorko ESG, LähiTapiola Suoja, LähiTapiola 2025 ESG, LähiTapiola 2035 ESG ja LähiTapiola 2045 ESG. Rahastot on rekisteröity Suomeen. LähiTapiola -rahastoista on julkaistu erillinen rahastoesite.

Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Palkitsemisella ei ole vaikutusta rahastojen riskiprofiiliin. Palkitsemisjärjestelmän mukaiset palkat ja palkkiot maksaa rahastoyhtiö, ei sijoitusrahasto. Lisätietoja yhtiöstä kysyttäessä.

Säilytysyhteisö

Rahastojen säilytysyhteisö on OP Säilytys Oy (y-tunnus 2771050-4), osoite: Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki, postiosoite: PL 308, 00013 OP, kotipaikka Helsinki.

Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta Sijoitusrahastolaissa määritellyllä tavalla. Säilytysyhteisö toimii säilytysyhteisön tehtävää hoitaessaan riippumattomana rahastoista ja Rahastoyhtiöstä. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Säilytysyhteisö voi ulkoistaa varojen säilyttämisen ja siinä tapauksessa sen tulee valita luotettava alisäilyttäjä. Lisäksi säilytysyhteisö huolehtii esim. rahastojen ulkomaisten osinkojen lähdeverojen takaisinhausta siinä määrin kuin se on Suomen solmimien verosopimusten puitteissa mahdollista. Lähdeverojen takaisinhakemisesta aiheutuvat kustannukset voidaan vähentää saaduista lähdeveropalautuksista. Lisätietoja säilytysyhteisöstä ja sen käyttämistä alisäilyttäjästä on pyynnöstä saatavilla rahastoyhtiöstä.

Valvonta

Seligson & Co Rahastoyhtiön ja rahastojen toimintaa valvoo Suomessa Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi) ja Ruotsissa Finansinspektionen (www.fi.se).

Rahastojen tilinpäätökset ja puolivuotiskatsaukset

Kaikkien Seligson & Co Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen tilinpäätökset ja puolivuotiskatsaukset julkaistaan internetissä (esitteet ja katsaukset) ja ne ovat tilattavissa rahastoyhtiöstä.

Arvopaperilainaus

Rahastot voivat antaa omistamiaan arvopapereita lainaksi lisätuottojen hankkimiseksi. Lainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen arvopapereiden vakuutena olevilla velkakirjoilla. Vakuus voi muodostua joko yhden tai useamman Euroopan Unionin valtion liikkeeseenlaskemasta euromääräisestä Rahastoyhtiön valintakriteereiden mukaisesta velkakirjasta. Vakuuden määrä sovitaan kirjallisesti vastapuolen kanssa ja vakuuden tulee ylittää lainassa olevien arvopapereiden markkina-arvo (105 %). Lainoista saadut tuotot vastapuolelle kuuluvien maksujen (mahdolliset kulut ja osuus lainatuotosta) jälkeen tilitetään kokonaisuudessaan rahastolle. Rahastoyhtiö tai sen lähipiiri eivät veloita palkkioita arvopaperilainoista. Arvopaperilainojen vastapuolena voi toimia Svenska Handelsbanken ja Lago Kapital Oy.

Pakotelistat

Rahastoyhtiössä seurataan mm. seuraavia pakotelistoja: YK ja EU, OFAC, kansallinen jäädytyslista.

Arvonlaskennan virheet

Rahastoyhtiö ylläpitää arvonlaskennassa tapahtuneista virheistä luetteloa, joka on nähtävissä yhtiön konttorissa. Finanssivalvonnan tulkinnan ja Rahastoyhtiön hallituksen päätöksen mukaisesti rahastojen arvonlaskentoihin sovelletaan seuraavia ns. olennaisen virheen rajoja:

| Luokka | Olennaisen virheen raja | Rahasto |
|------------|-------------------------|---|
| Luokka I | ≥ 0,5 % | Perheyhtiöt, Phoebus, Russian Prosperity Fund Euro, Tropico LatAm, Eurooppa Indeksirahasto, Suomi Indeksirahasto, OMXH25 pörssinoteerattu rahasto, Aasia Indeksirahasto, Pohjois-Amerikka Indeksirahasto, Global Top 25 Brands, Global Top 25 Pharmaceuticals, Kehittyvät markkinat |
| Luokka II | ≥ 0,3 % | Pharos |
| Luokka III | ≥ 0,2 % | Euro-obligaatio, Euro Corporate Bond |
| Luokka IV | ≥ 0,1 % | Rahamarkkinarahasto |

Rahastojen luokittelu vuotuisen volatiliteetin mukaan arvonlaskennan olennaista virhettä määriteltäessä:

I luokka: rahastot, joiden volatiliteetti on ≥ 10 %

II luokka: rahastot, joiden volatiliteetti on ≥ 5 % ja < 10 %

III luokka: rahastot, joiden volatiliteetti on ≥ 2 % ja < 5 %

IV luokka: rahastot, joiden volatiliteetti on ≤ 2 %

Olennaisena arvonlaskennan virheenä voidaan pitää ainakin sellaista virhettä, joka on suuruudeltaan:

≥ 0,5 % rahaston arvosta luokkaan I kuuluvissa rahastoissa

≥ 0,3 % rahaston arvosta luokkaan II kuuluvissa rahastoissa

≥ 0,2 % rahaston arvosta luokkaan III kuuluvissa rahastoissa

≥ 0,1 % rahaston arvosta luokkaan IV kuuluvissa rahastoissa

Koska syöttörahasto Russian Prosperity Fund Euron varat on sijoitettu yhteen kohderahastoon, heijastuvat kaikki kohderahastossa tapahtuvat muutokset suoraan syöttörahastoon. Jos kohderahastossa tapahtuu arvonlaskentavirhe (syöttörahastosta riippumaton virhe), virheen olennaisuuden arvioimisessa, korjaamisessa ja mahdollisissa korvauksissa toimitaan pääsääntöisesti kohderahaston menettelyn mukaisesti.

Rahastot ja markkinat

Passiivisesti hallintoitujen rahastojen kehitys on hyvin lähellä niiden kohdemarkkinan kehitystä, kun taas aktiivisesti hallinnoituissa rahastoissa salkunhoitajan päätökset saattavat aiheuttaa merkittäviäkin poikkeamia markkinaan nähden. Monet eroja aiheuttavat tekijät ovat kuitenkin yhteisiä kaikille rahastotyypeille.

Rahaston kustannukset

Rahastoille aiheutuu kustannuksia mm. hallinnointi- ja säilytyspalkkioista, arvopaperikaupankäynnistä, veroista ja veroluonteisista maksuista ja rahaliikenteen pankkikuluista. Joissain indekseissä on huomioitu lähdeverojen vaikutus, mutta muita kustannuksia ei indekseissä ole.

Arvopaperikaupankäynnissä kustannuksia kertyy sekä välittäjäpalkkioista, osto- ja myyntihintojen eroista (*spread*), kauppojen selvittämiseen liittyvistä säilytyksen tapahtumamaksuista ja joissain tapauksissa veroluonteisista maksuista.

Säännölliset rahaston kustannukset, kuten rahastolta päivittäin veloittettava hallinnointipalkkio, ei vaikuta rahastojen ja niiden markkinan erilaista kehitystä kuvaavaan *tracking error* -lukuun ("aktiiviriski"). Liikkeet ylös ja alas kulkevat samassa tahdissa, vaikka rahasto ko. kustannusten vuoksi jääkin koko ajan hieman indeksistään.

Säännölliset kustannukset aiheuttavat kuitenkin eron indeksin ja rahaston tuotoissa tietyllä ajanjaksolla. Epäsäännölliset kustannukset, esimerkiksi kaupankäyntikustannukset, sen sijaan saattavat saada aikaan eroja myös indeksin ja rahastojen kehityksessä.

Arvonlaskentahetkien erot

Jos rahaston arvonnaskenta suoritetaan pörssin varsinaisen kaupankäynnin päättymisen jälkeen, arvonnaskennassa käytettävällä viimeisimmällä kaupankäyntikurssilla tarkoitetaan poikkeustilanteita lukuun ottamatta varsinaisen kaupankäynnin päätösajankohdan viimeisintä kaupantekokurssia.

Jos rahaston arvostushetki on eri kuin indeksin laskentahetki, voi tästä seurata laskennallisia poikkeamia rahaston ja indeksin kehityksen välille. Nämä poikkeamat liittyvät kuitenkin aina tiettyyn jaksoon ja yleensä tasaantuvat perättäisiä jaksoja tarkasteltaessa. Rahastojen katsauksissa julkaistaan myös "ajankohtakorjatut" vertailut rahastojen ja indeksien kehityksen välillä.

Verot

Sijoitusrahastojen tärkein verokustannus on joistain ulkomaisista osingoista perittävät lähdeverot. Lähdeveroille on laskettu osuus joissain indekseissä, mutta se ei välttämättä ole täsmälleen sama kuin suomalaisen rahaston maksamat lähdeverot.

Osassa lähdeveroja rahastolta osingonmaksun yhteydessä perittävä lähdeveroprosentti ei ole lopullinen, vaan veroa tai osaa siitä voi hakea Suomen ja osingonmaksumaan välisen sopimuksen perusteella takaisin. Onnistuneesti takaisin haetut verot eivät useinkaan tuloudu rahastolle sen tilikauden aikana, jolloin ne alun perin maksettiin. Näin indeksipoikkeamia saattaa esiintyä sekä verojen maksun että takaisinhaettujen erien palautumisen johdosta.

Lähdeverojen vaikutus indeksieroon on suurin Pohjois-Amerikka Indeksirahastossa, missä niitä ei myöskään voi hakea takaisin. Suomi Indeksirahastossa ja OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF:ssä niillä ei ole vaikutusta.

Joissakin maissa osakekaupankäyntiin liittyy joko transaktio- tai leimavero. Näiden kustannusten vaikutus on vastaavanlainen kuin muidenkin kaupankäynnin kulujen.

Käteinen raha

Poikkeamia rahaston ja markkinan välillä voivat aiheuttaa myös käteisvarat, kuten rahastoon tuleva vielä sijoittamatta oleva merkintä, rahastojen normaalit kassavarat ja niiden kattamiseksi käytetyt futuurit. Nämä poikkeamat saattavat vaikuttaa molempiin suuntiin. Rahastojen osingoista saamat käteisvarat sijoitetaan normaalisti mahdollisimman pian takaisin rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti osakkeisiin.

Indeksirahastojen indeksiseuranta

Viisi rahastoistamme on suoria osakeindeksirahastoja. Nämä ovat pörssinoteerattu OMX Helsinki 25 UCITS ETF sekä indeksirahastot Suomi, Eurooppa, Pohjois-Amerikka ja Aasia.

Rahasto voi seurata osakeindeksin kehitystä joko omistamalla suoraan indeksin sisältämät osakkeet tai tekemällä indeksiin liittyviä johdannaissopimuksia tai näiden menetelmien yhdistelmällä. Seligson & Co:n indeksirahastoissa indeksiseuranta perustuu indeksin osakkeiden suoraan omistukseen. Rahastot pyrkivät siis omistamaan samat osakkeet kuin indeksissä ja samoilla painoilla. Kun indeksin painot muuttuvat, muutetaan myös rahaston salkkua.

Indeksirahastojen sijoitusten uudelleenpainotukset toteutetaan neljännesvuosittain ja yhteen näistä sisältyy yhtiövalintaprosessi (OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF:n kohdalla kaksi kertaa vuodessa). Uudelleenpainotuksien yhteydessä otetaan huomioon rahastojen muu samanaikainen kaupankäyntitarve ja siten pyritään minimoimaan kaupankäyntikuluja. Uudelleenpainotuksien yhteydessä tehtävien arvopaperikauppojen aiheuttamat kustannukset on huomioitu rahastojen katsauksissa raportoiduissa vuotuisissa kuluissa.

Muita menetelmiä käytetään Seligson & Co:n indeksirahastoissa vain hyvin rajoitetusti. Joissain tilanteissa saatetaan esimerkiksi ison käteisposition vaikutusta rahaston kehitykseen hallita futuureilla ja joissain tilanteissa – etenkin Aasia Indeksirahastossa – saatetaan varsinaisia osakkeita korvata niihin liittyvillä sijoitustodistuksilla (ns. GDR- tai ADR-instrumentit).

Vaikka indeksirahastot pääosin pyrkivät indeksipainoihin, on indekseissä ja rahastoissa vain harvoin aivan *täsmälleen* samat painot kaikilla osakkeilla. Tämä johtuu osittain esimerkiksi pyörityseroista, mutta myös siitä, että joissain tapauksissa salkunhoidossa tehdään tahallisia poikkeamia hyvin pienien kaupankäyntierien kohdalla, jotta säästettäisiin ko. arvopaperikaupoista rahastoille aiheutuvia kustannuksia.

Indeksilisenssit

Eurooppa, Pohjois-Amerikka ja Aasia Indeksirahastot

Indeksirahastoissa käytettävät indeksit ovat lisensoituja tuotteita, joiden immateriaalioikeudet (mahdollisine tavaramerkkeineen) omistaa indeksintarjoaja. Kunkin rahaston seuraama indeksi on kerrottu mm. avaintietoesitteessä. Lisenssinantajat eivät millään tavoin tue, mainosta, myy tai edistä indeksin mukaisia arvopapereita, eikä Lisenssinantajilla ole vastuita niiden tai indeksirahastojen suhteen.

Suomi Indeksirahasto ja OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF

NASDAQ®, OMX®, NASDAQ OMX®, and OMX GES Sustainability Finland Cap GI™ Index and OMX Helsinki 25 Index, are registered trademarks of The NASDAQ OMX Group, Inc. (which with its affiliates is referred to as the "Corporations") and are licensed for use by Seligson. The Product(s) have not been passed on by the Corporations as to their legality or suitability. The Product(s) are not issued, endorsed, sold, or promoted by the Corporations. The Corporations make no warranties and bear no liability with respect to the Product(s).

Tietoja kestävyysriskeistä ja haitallisista kestävyysvaikutuksista

Kestävyysriskillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla kielteinen aineellinen vaikutus sijoituksen arvoon. Seligson & Co Rahastoyhtiöllä ei ole sen hallinnoimissa Seligson & Co -rahastoissa kestävyysriskien huomioimiseksi muodollisia toimintaperiaatteita, vaan kestävyysriskejä huomioidaan Seligson & Co -rahastoissa tapauskohtaisesti.

Seligson & Co:n Eurooppa Indeksirahastoissa, Aasia Indeksirahastossa, Pohjois-Amerikka Indeksirahastossa ja Suomi Indeksirahastossa kestävyysriskejä huomioidaan rahaston seuraaman indeksin kautta niiltä osin kuin kestävyysriskien huomioiminen on osa rahaston seuraaman indeksin ominaisuuksia. Muiden Seligson & Co -rahastojen kohdalla kestävyysriskejä huomioidaan tapauskohtaisesti, silloin kun niiden katsotaan olevan merkityksellisiä.

Kestävyyseriskien vaikutusta tuottoon on käytännössä mahdotonta arvioida luotettavasti. Sijoitusten tuottoon vaikuttaa aina muun muassa rahaston yleinen markkinakehitys, sijoituskohteiden erityispiirteet, tarkasteltava ajanjakso ja myös kunkin arvopaperin hankintahinta. Markkinoilla on usein nähty, että edes asiantuntijoiden konsensusarviot eivät ole luotettavia ennusteita sijoitusten tuotosta. Tulevaisuus voi aina tuoda yllätyksiä.

Seligson & Co Rahastoyhtiö ei edellytä, että sen hallinnoimissa rahastoissa huomioidaan sijoituspäätösten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei ota huomioon sen hallinnoimien Seligson & Co -rahastojen osalta sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin. Nämä rahastot hankkivat sijoituskohteensa lähes yksinomaan markkinoilta, siis toisilta sijoittajilta. Näin ollen Seligson & Co -rahastot eivät varsinaisesti rahoita arvopaperien liikkeeseenlaskijoiden toimintaa, mikä tekee mahdollisista haittavaikutuksista erittäin epäsuoria ja kokonaisuutena ottaen vähäisiä. Edelleen Seligson & Co -rahastot ovat toimineet pitkään jo ennen EU:n kestävyteen liittyvien tietojen antamista rahoituspalvelusektorilla koskevan asetuksen (2088/2019) voimaantuloa ja painotamme näiden rahastojen kohdalla jatkuvuutta. Haluamme varmistaa, ettei nykyisten osuudenomistajien sijoitusprofiileihin tule äkillisiä muutoksia. Arvioimme tätä linjausta vuosittain.

Omistajaohjauksen tavoitteet

Seligson & Co -rahastojen omistajaohjauksen tavoitteet ovat edistää:

- Avoimuutta ja läpinäkyvyyttä yhtiöiden toiminnassa
- Kohtuullisia palkitsemisjärjestelmiä, jotka edesauttavat sijoitusarvon suotuisaa kehitystä
- Kaikkien osakkeenomistajien tasapuolista kohtelua
- Osakkeenomistajien edut ja yhtiön kehittämistarpeet huomioonottavaa osinkopolitiikkaa.

Osakkeiden äänivallan käytöstä yhtiökokouksissa raportoidaan tarvittaessa rahastojen sääntömääräisissä raporteissa ja tilinpäätöksissä.

Rahasto-osuudet ja verotus

Rahastoyhtiö pitää rahasto-osuusrekisteriä kaikista rahasto-osuuksista ja rekisteröi osuuksien siirrot. Rahasto-osuudet voidaan jakaa murto-osiin kunkin rahaston sääntöjen mukaan. Rahastoissa voi olla sekä kasvu- että tuotto-osuuksia. Rahasto-osuuksien arvot julkaistaan arvonlaskentapäivittäin muun muassa yhtiön internet-sivuilla.

Kasvuosuuksille (A-osuudet) ei makseta tuottoa vuosittain, vaan niiden koko tuotto realisoituu osuutta lunastettaessa. Kasvuosuuksien tuotto on veronalaista tuloa vasta osuuksia myydessä ja ne ovat usein yksityissijoittajalle tuotto-osuuksia verotehokkaampia.

Tuotto-osuuksille (B-osuudet) pyritään jakamaan vuosittain tuotto, joka vastaa salkun sisältämien arvopapereiden vuosittaista osinko- tai korkotuottoa. Tuotonjaosta päättää rahastoyhtiön yhtiökokous kunkin rahaston sääntöjen mukaisesti.

Joissain rahastoissa voi olla myös muita osuuslajeja. Rahasto-osuuksista ja tuotonmaksusta tarkemmin rahastojen yhteisissä säännöissä, sivu 15 ja 19.

Huom! Monilla rahastoyhtiöillä ovat kasvuosuudet B-osuuksia ja tuotto-osuudet A-osuuksia eli päinvastoin kuin Seligson & Co:n hallinnoimissa rahastoissa.

Tietoa verotuksesta

Sijoitusrahastot ovat Suomessa verovapaita. Ne eivät maksa veroa luovutusvoitoista tai osingoista ja korkotuloista. Ulkomailta saaduista osinko- tai korkotuloista rahasto maksaa asianomaiseen maahan lähdeveron, joka määräytyy kyseisen maan veromääräysten tai kahdenvälisten verosopimusten mukaan.

Rahastoyhtiö ilmoittaa Suomen veroviranomaiselle rahasto-osuudenomistajien omistukset, lunastukset, lunastettujen osuuksien hankintahinnat ja -ajankohdat, merkinnöistä ja lunastuksista aiheutuneet kulut sekä tuotonmaksut kulloinkin voimassa olevien säännösten mukaisesti. Sijoittajan tulee tarkistaa verottajalta saamansa esitötetty veroilmoitus ja ilmoitettava ilmoituksessa havaitsemansa virheet ja puutteet verottajalle.

Eri maiden veroviranomaiset vaihtavat verotietoja kulloinkin voimassa olevien säännösten ja sopimusten mukaisesti.

Suomessa yleisesti verovelvollisen yksityishenkilön rahasto-osuuksien luovutusvoitot ja tuotto-osuuksille maksettava tuotto ovat pääomatuloa, josta peritään pääomatulovero.

Luovutusvoitosta, joka syntyy rahasto-osuuksia lunastettaessa tai vaihdettaessa toiseen rahastoon, ei toimiteta ennakonpidätystä. Sijoittajan tulee ilmoittaa esitötetyssä veroilmoituksessa saamansa luovutusvoitot ja -tappiot. Mahdollisen luovutustappion voi vähentää verotuksessa veronalaisista luovutusvoitoista kulloinkin voimassa olevien vero-ohjeiden mukaisesti.

Tuotto-osuuksille maksettavasta tuotosta rahastoyhtiö perii veron tuotonmaksun yhteydessä ennakonpidätyksenä.

Yksityishenkilöltä, joka ei ole Suomessa yleisesti verovelvollinen, peritään tuotonmaksusta lähdeverona määrä, joka on Suomen ja kyseisen henkilön kotimaan välillä solmitussa verosopimuksessa määrätty (0–30 %). Luovutusvoitoista ei peritä lähdeveroa vaan ne verotetaan saajan asuinvaltiossa.

Yleishyödyllisille yhteisöille rahasto-osuuksien tuotto-osuuksille maksettava tuotto-osuus sekä luovutusvoitto ovat verottomia. Rahastoyhtiö ei pidätä tuotonmaksusta ennakonpidätystä muilta kuin yksityishenkilöiltä ja kotimaisilta kuolinpesiltä.

Huom! Sijoittajan verotus määräytyy sen mukaan, minkä maan verolakeja häneen sovelletaan. Mikäli sijoittaja on epävarma verotuksellisesta asemastaan, tulee hänen ottaa yhteyttä verottajaan tai veroneuvontaa tarjoaviin asiantuntijoihin.

Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hoitamien rahastojen yhteiset säännöt

Nämä yhteiset säännöt eivät koske Rahastoyhtiön hoitamia pörssi-noteraattuja rahastoja, jolla on omat erilliset säännöt.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahastojen yhteiset säännöt 3.2.2022 ja ne ovat voimassa 7.3.2022 alkaen.

Rahaston säännöt muodostuvat rahastokohtaisista säännöistä (1 - 3 §) ja Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n (Rahastoyhtiö) hoitamien rahastojen yhteisistä säännöistä (pl. pörssinoteeratut rahastot).

Rahasto noudattaa toiminnassaan yhteisiä sääntöjä ja poikkeaa niistä siltä osin, kuin sen rahastokohtaisissa säännöissä säädetään.

Säännöt muodostavat rahaston toiminnan rungon ja osa sijoittajille tärkeistä yksityiskohtaisista kulloinkin ajankohtaisista tiedoista esitetään voimassa olevissa rahastoesitteissä.

Kaikki ajat ovat Suomen aikaa ja kaikilla pankkipäivillä tarkoitetaan suomalaisia pankkipäiviä.

Rahaston hoito

4 § Rahastoyhtiö ja säilytysyhteisö

Rahaston hoitamisesta vastaa Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj (jäljempänä Rahastoyhtiö). Rahastoyhtiö edustaa omissa nimissään Rahastoa

ja toimii sen puolesta Rahastoa koskevilla asioissa sekä käyttää Rahastossa olevaan omaisuuteen liittyviä oikeuksia. Rahastoyhtiö voi ulkoistaa Rahaston salkunhoidon. Rahastoesitteissä (rahastoesitteessä ja avaintietoesitteessä) on ilmoitettu, miltä osin Rahastoyhtiö kulloinkin on ulkoistanut salkunhoidon.

Rahastojen säilytysyhteisö on OP Säilytys Oy.

5 § Asiamiehen käyttö

Rahastoyhtiö voi ulkoistaa toimintaansa asiamiesten tehtäväksi. Rahastoesitteissä (rahastoesitteessä ja avaintietoesitteessä) on ilmoitettu, miltä osin Rahastoyhtiö kulloinkin käyttää asiamiestä.

Rahaston varojen sijoittaminen

6§ Varojen sijoittaminen

Rahastojen varoja voidaan sijoittaa sijoitusrahastolain mukaisiin sijoituskohteisiin rahastokohtaisissa säännöissä mainituin rajoituksin.

Rahastot noudattavat sijoitusrahastolaissa määriteltyjä hajautusvaatimuksia ja sijoitusrajoituksia. Rahastokohtaisissa säännöissä voidaan säätää tarkemmista rajoituksista sekä mahdollisuudesta poiketa näistä hajautusvaatimuksista ja sijoitusrajoituksista.

6.1 Sijoituskohteet, varojen hajautus ja sijoitusrajoitukset

| Sijoituskohteet | Hajautusvaatimukset / rajoitukset |
|---|--|
| <p>I Arvopaperit ja rahamarkkinavälineet</p> <p>1) Arvopaperit (esim. joukkolainat, osakkeet ja osakesidonnaiset instrumentit), rahamarkkinavälineet ja muut korkoa tuottavat arvopaperit, jotka ovat julkisen kaupankäynnin kohteena arvopaperipörssin pörs-silistalla tai joilla käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla.</p> <p>2) Muut kuin kohdassa 1 tarkoitettut rahamarkkinavälineet edellyttäen, että niiden liikkeeseenlaskua tai liikkeeseenlaskijaa koskee sijoittajien ja säästöjen suojaamiseksi annettu sääntely ja edellyttäen, että niiden:</p> <p>a) liikkeeseenlaskija tai takaaja on Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio tai tällaisen valtion osavaltio tai Euroopan talousalueeseen kuuluvan valtion keskus-, alue- tai paikallisviranomainen tai keskuspankki, Euroopan keskuspankki, Euroopan unioni tai Euroopan investointipankki, muu kuin Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio tai tällaisen valtion osavaltio, taikka kansainvälinen julkisyhteisö, jossa on jäsenenä vähintään yksi Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio taikka muu Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön OECD:n jäsenvaltio, tai</p> <p>b) liikkeeseenlaskija on yhteisö, jonka liikkeeseen laskema arvopaperi on kaupankäynnin kohteena kohdassa 1 tarkoitettulla markkinapaikalla, tai</p> <p>c) liikkeeseenlaskija tai takaaja on yhteisö, jonka toiminnan vakautta valvotaan Euroopan yhteisön lainsäädännössä määriteltujen perusteiden mukaisesti, tai yhteisö, johon sovelletaan ja joka noudattaa toiminnan vakautta koskevia sääntöjä, jotka vastaavat Euroopan yhteisön lainsäädäntöä, tai</p> | <p>I Arvopaperit ja rahamarkkinavälineet</p> <p>Rahaston varoja voidaan sijoittaa enintään 10 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin.</p> <p>Sellaisia sijoituksia saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin, jotka ylittävät 5 % Rahaston varoista saa olla enintään 40 % Rahaston varoista.</p> <p>Edellä mainittuja rajoituksia ei sovelleta talletuksiin eikä sellaisiin vakiomattomiin johdannaisopimuksiin sijoittamiseen, joissa vastapuolena on kohdassa VI tarkoitettu luottolaitos. Rajoitus ei myöskään koske sijoituksia sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin.</p> <p>Rahaston varoja voidaan sijoittaa yhteensä enintään 20 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin, kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin, tai sellaisiin vakiomattomiin johdannaisopimuksiin, joista Rahastolle aiheutuu kyseiseen yhteisöön kohdistuva vastapuoliriski.</p> <p>Rahaston varoja voidaan sijoittaa enintään 35 % saman liikkeeseenlaskijan tai takaajan arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin, kun liikkeeseenlaskija tai takaaja on Suomen valtio, suomalainen kunta tai kuntayhtymä, Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio tai osavaltio tai muu paikallinen julkisyhteisö, muu OECD:n jäsenvaltio tai kansainvälinen julkisyhteisö, jossa jäsenenä on vähintään yksi Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio.</p> |

| | |
|--|--|
| <p>d) liikkeeseenlaskija on muu yhteisö, jonka liikkeeseen laskemiin rahamarkkinavälineisiin tehtyihin sijoituksiin sovelletaan sijoittajansuojaa, joka vastaa edellä a, b tai c-kohdassa säädettyä, ja liikkeeseenlaskijan oma pääoma on vähintään 10 miljoonaa euroa ja joka laatii ja julkaisee tilinpäätöksensä neuvoston direktiivin 78/660/ETY mukaisesti, tai yhteisö, joka kuuluu konserniin, jossa on yksi tai useampia yhtiöitä, joiden liikkeeseen laskema arvopaperi on kaupankäynnin kohteena kohdassa 1 tarkoitetulla markkinapaikalla, ja joka on erikoistunut konsernin rahoitukseen, tai yhteisö, joka on erikoistunut sellaisten arvopaperistamisvälineiden rahoitukseen, joissa hyödynnetään luottolaitoksen maksuvalmiuslimiittiä.</p> <p>3) Arvopaperit, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi kohdassa 1 tarkoitetulla markkinapaikalla yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellyttäen, että kaupankäynti voi kaikella todennäköisyydellä alkaa viimeistään sanotun ajan kuluttua umpeen.</p> | <p>Rahaston varoja voidaan sijoittaa enemmän kuin 35 % edellisessä kappaleessa mainittuihin arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin, jos nämä ovat vähintään kuudesta eri liikkeeseenlaskusta. Samaan liikkeeseenlaskuun voidaan sijoittaa enintään 30 % Rahaston varoista.</p> <p>Edellä mainitusta poiketen Rahasto voi sijoittaa enintään 25 % saman liikkeeseenlaskijan joukkovelkakirjalainoihin, mikäli liikkeeseenlaskija täyttää seuraavat ehdot:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) liikkeeseenlaskija on lain mukaan velkakirjan haltijoiden suojaamiseksi asetetun julkisen tarkastuksen alainen luottolaitos, jolla on kotipaikka Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa ja 2) joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskusta saadut varat on lain mukaan sijoitettava pääoman sekä korkojen suorittamisen turvavalla tavalla edellyttäen, että sanotut varat voidaan etuoikeudella käyttää tähän tarkoitukseen, jos liikkeeseenlaskija ei kykene suoriutumaan maksuvelvoitteestaan. <p>Tällaisia sijoituksia saman liikkeeseenlaskijan joukkovelkakirjalainoihin, jotka ylittävät 5 % Rahaston arvosta, saa yhteensä olla enintään 80 % Rahaston arvosta.</p> |
| <p>II Muut kuin kohdassa I mainitut sijoituskohteet</p> | <p>II Muut kuin kohdassa I mainitut sijoituskohteet</p> <p>Rahaston varoja voidaan sijoittaa muihin kuin kohdassa I mainittuihin sijoituskohteisiin yhteensä enintään 10 % Rahaston arvosta.</p> |
| <p>III Lainaus- ja takaisinostosopimukset</p> <p>Tehokkaan omaisuudenhoidon edistämiseksi Rahaston varoihin kuuluvista arvopapereista ja rahamarkkinavälineistä voidaan tehdä lainaus- ja takaisinostosopimuksia edellyttäen, että ne selvitetään arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetussa laissa tarkoitettuun selvitysyhteisössä tai ulkomaisessa selvitysyhteisössä tai vastaavassa ulkomaisessa yhteisössä. Jos selvitys tapahtuu muualla, sopimuksen vastapuolena tulee olla sijoituspalvelulaisissa tarkoitettu sijoituspalveluyritys tai muu sijoituspalvelun tarjoaja ja sopimusehtojen tulee olla markkinoille tavanomaiset ja yleisesti tunnetut.</p> | <p>III Lainaus- ja takaisinostosopimukset</p> <p>Rahaston tekemien lainaussopimusten yhteismäärä saa ylittää 25 % Rahaston arvopapereiden ja rahamarkkinavälineiden arvosta vain mikäli lainat voidaan irtisanoa ja arvopaperit voidaan saada takaisin viimeistään seuraavana pankkipäivänä.</p> |
| <p>IV Johdannaiset</p> <p>Vakioidut ja vakioimattomat johdannaisopimukset, joiden kohde-etuutena voi olla arvopaperi, korko, rahamarkkinaväline, sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuus, talletus luottolaitoksessa, johdannaisopimus, rahoitusindeksi, valuuttakurssi tai valuutta. Johdannaisopimuksia tehdään salkunhoidon tehostamiseksi ja suojaustarkoituksissa.</p> <p>Vakioidut johdannaisopimukset ovat julkisen kaupankäynnin kohteena arvopaperipörssin pörssilistalla tai niillä käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnistetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla.</p> <p>Vakioimattoman johdannaisopimuksen vastapuolena voi olla luottolaitos tai sijoituspalveluyritys, jonka kotipaikka on Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa tai yhteisö, johon sovelletaan ja joka noudattaa toiminnan vakautta koskevia sääntöjä, jotka vastaavat Euroopan yhteisön lainsäädäntöä.</p> | <p>IV Johdannaiset</p> <p>Vakioimattomiin johdannaisopimuksiin sijoittamisesta aiheutuva vastapuoliriski ei saa saman vastapuolen osalta ylittää 10 % sijoitusrahaston varoista, jos vastapuoli on VI:ssa kohdassa tarkoitettu luottolaitos, ja muussa tapauksessa 5 % sijoitusrahaston varoista.</p> <p>Rahasto voi käyttää valuuttajohdannaisia sijoitustoimintaan liittyvien riskien alentamiseksi niissä valuutoissa, joissa Rahastolla on sijoituksia.</p> <p>Sijoitusrahaston johdannaisopimuksiin liittyvä kokonaisriski ei saa ylittää sen kaikkien sijoitusten kokonaisnettoarvoa. Johdannaisten kokonaisriskin laskemisessa käytetään sijoitusasteen mittausta.</p> <p>Johdannaisopimusten ja takaisinostosopimusten vakuudeksi voidaan asettaa enintään 30 % Rahaston arvosta.</p> |

| | |
|---|---|
| <p>V Sijoitusrahastot, erikoissijoitusrahastot, yhteissijoitusyritykset ja vaihtoehtorahastot</p> <p>1) Suomessa tai muussa Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa toimiluvan saaneiden ja kotivaltionsa lainsäädännön perusteella sijoitusrahastodirektiivin edellytykset täyttävien sijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuudet.</p> <p>2) Muihin kuin sijoitusrahastodirektiivin mukaisiin Suomessa tai muussa Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa tai kolmannessa maassa toimiluvan saaneiden erikoissijoitusrahastojen tai vaihtoehtorahastojen osuuksiin. Rahaston varoja voidaan sijoittaa myös sellaisten vaihtoehtorahastojen osuuksiin, joiden hallinnosta ja salkunhoidosta vastaavat tahot ovat saaneet toimiluvan valtiossa, jonka valvova viranomais kuuluu IOSCO:n (International Organisation of Securities Commissions) monikeskisen yhteistyöpöytäkirjan piiriin tai että valvojan viranomaisen ja Finanssivalvonnan välinen yhteistyö on muutoin riittävässä määrin varmistettu. Lisäksi edellytetään, että rahastot toimivat oman kansallisen lainsäädännön mukaisesti tämän valtion tunnustetun valvontaviranomaisen valvonnan alaisena. Edellytyksenä on myös, että osuudenomistajien suoja ja varojen erilläänpitoa, lainakiottoa ja -antoa sekä arvopapereiden ja rahamarkkinavälineiden ilman katetta tapahtuvaa luovutusta koskeva sääntely vastaa sijoitusrahastodirektiivin vaatimuksia.</p> | <p>V Sijoitusrahastot, erikoissijoitusrahastot, yhteissijoitusyritykset ja vaihtoehtorahastot</p> <p>Rahaston varoista voidaan sijoittaa yhteensä enintään 10 % toisten sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten tai vaihtoehtorahastojen osuuksiin. Sijoituskohteena olevien rahastojen tulee toteuttaa Rahaston pääasiallista sijoituspolitiikkaa tai soveltua Rahaston käteisvarojen hallintaan. Rahaston varoja voidaan sijoittaa vain sellaisten sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten ja vaihtoehtorahastojen osuuksiin, jotka sääntöjensä tai yhtiöjärjestyksensä mukaisesti eivät saa sijoittaa enempää kuin 10 % varoistaan toisten sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten tai vaihtoehtorahastojen osuuksiin.</p> <p>Rahastolle voidaan hankkia enintään 25 % saman sijoitusrahaston, erikoissijoitusrahaston, yhteissijoitusyrityksen tai vaihtoehtorahaston osuuksista.</p> <p>Mikäli Rahaston varoja sijoitetaan Rahastoyhtiön hoitamien rahastojen rahasto-osuuksiin, Rahastoyhtiölle maksettavia merkintä- ja lunastuspalkkioita ei peritä, mutta rahastokohtaisissa säännöissä ja rahastoesitteessä mainitut rahastoille maksettavat kaupankäyntipalkkiot peritään normaalisti.</p> |
| <p>VI Talletukset</p> <p>Talletukset luottolaitoksissa, edellyttäen että talletus on vaadittaessa takaisinmaksettava tai on nostettavissa ja eräänny maksettavaksi viimeistään 12 kuukauden kuluessa ja luottolaitoksen kotipaikka on Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa tai Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön OECD:n jäsenvaltiossa.</p> | <p>VI Talletukset</p> <p>Rahaston varoista voidaan sijoittaa enintään 20 % saman luottolaitoksen vastaanottamiin talletuksiin.</p> |

6.2 Muut sijoitustoimintaa koskevat säännökset

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

Rahastoyhtiö saa sijoittaessaan rahaston varoja huolehtien riskin hajuttamisen periaatteen soveltamisesta poiketa sijoitusrajotuksista enintään kuuden kuukauden ajan Rahaston toiminnan aloittamisesta.

Rahastoyhtiö saa ottaa Rahaston lukuun väliaikaiseen tarkoitukseen sijoitusrahastotoimintaa varten luottoa määrän, joka vastaa enintään 10 % Rahaston varoista.

Sijoitusrajotuksia laskettaessa ei oteta huomioon muiden sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen, yhteissijoitusyritysten tai vaihtoehtorahastojen varoja, joihin Rahaston varoja on sijoitettu.

Sijoitusrajotuksia ei tarvitse noudattaa käytettäessä Rahaston varoihin kuuluviin arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin liittyviä merkintäoikeuksia.

Jos sijoitusrajotukset on ylitetty Rahastoyhtiöstä riippumattomista syistä tai merkintäoikeuksien käyttämisen takia, korjataan ylitys rahasto-osuuden omistajien edun mukaisella tavalla.

Rahastoyhtiöstä on saatavissa lista niistä markkinapaikoista, joita Rahastoyhtiö kulloinkin käyttää.

Rahasto-osuudet, merkinnät ja lunastukset

7 § Rahasto-osuusrekisteri ja rahasto-osuudet

Rahastoyhtiö pitää rahasto-osuusrekisteriä kaikista rahasto-osuuksista

ja rekisteröi rahasto-osuuksien siirrot. Rahasto-osuudet voidaan jakaa murto-osiiin, jolloin rahasto-osuus muodostuu kymmenestä tuhannesta (10 000) yhtä suuresta murto-osasta eli rahasto-osuuksien lukumäärä ilmoitetaan neljän desimaalin tarkkuudella. Arvo-osuusjärjestelmään liitettyjä rahasto-osuuksia ei jaeta murto-osiiin.

Rahastoyhtiön hallitus voi päättää, että Rahastossa on eri osuussarjoja (Osuussarja), jotka poikkeavat toisistaan joko palkkiorakenteeltaan tai siten, että jokin Osuussarja on liitetty arvo-osuusjärjestelmään tai Osuussarjalla on indeksi-, inflaatio-, korko- tai valuuttasuojaus tai Osuussarja on laskettu liikkeelle muussa valuutassa kuin euromääräisenä.

Osuudenomistaja voi vaihtaa Osuussarjasta toiseen vain Rahastoyhtiön luvalla ja vaihdettavaan Osuussarjaan mahdollisesti liittyvien ehtojen täytyessä.

Kussakin Osuussarjassa voi olla sekä kasvu- että tuotto-osuuksia (Osuuslaji). Osuudenomistaja voi vaihtaa kasvuosuuden tuotto-osuudeksi tai päinvastoin. Kunkin Rahaston olemassa olevat Osuussarjat, niiden palkkiorakenne ja Osuuslajit ilmoitetaan voimassa olevissa Rahastoesitteissä.

Rahasto-osuudet tai Osuussarja voidaan liittää arvo-osuusjärjestelmään. Arvo-osuusjärjestelmään liitettyjen rahasto-osuuksien oikeuksiin ja suoritusvelvollisuuksiin sovelletaan arvo-osuusteilistä annettua lakia (827/1991). Arvo-osuusjärjestelmään liitettyjen rahasto-osuuksien merkintä- ja lunastuskäytäntöjen yksityiskohdat ja palkkiot kerrotaan rahastokohtaisissa säännöissä ja voimassa olevissa rahastoesitteissä.

Arvo-osuusjärjestelmään liitetyt rahasto-osuudet voidaan saattaa julkisen kaupankäynnin kohteeksi pörsissä. Mikäli Rahaston rahasto-

osuudet ovat julkisen kaupankäynnin kohteena, tarkennetaan siihen liittyvät menettelytavat rahastokohtaisissa säännöissä ja voimassa olevissa rahastositteissä.

Rahastoyhtiön hallitus päättää siitä, onko kaikissa Osuussarjoissa olempia Osuuslajeja (kasvu- ja tuotto-osuuksia) sekä sarjojen / lajien merkitsemisen edellytyksistä. Osuussarjojen ja/tai -lajien merkintäehdot ja/tai nimet voivat vaihdella jakelukanavan ja kokonaisasiakkuuden perusteella. Tiedot näistä julkaistaan voimassa olevissa rahastositteissä.

Rahasto-osuus oikeuttaa rahasto-osuuksien määrän suhteessa jakautuvaan osuuteen Rahaston varoista ottaen huomioon Osuussarjojen ja Osuuslajien suhteelliset arvot.

Rahastoyhtiö voi antaa rahasto-osuudesta osuudenomistajan pyynnöstä osuustodistuksen. Osuustodistus voi koskea useita osuuksia tai niiden murto-osia ja voidaan antaa vain nimetyille rahasto-osuusrekisteriin merkityille henkilölle, yhteisölle tai säätöille. Rahastoyhtiön hallitus voi päättää, ettei sen hoitamien rahastojen rahasto-osuuksista anneta osuustodistuksia päätöksessä määrätystä ajankohdasta lukien. Rahastoyhtiöllä on oikeus veloittaa osuudenomistajalta kulloinkin voimassa olevissa rahastositteissä ilmoitettu käsittelykulu osuustodistuksen antamisesta ja toimittamisesta. Arvo-osuusjärjestelmään kuuluvista rahasto-osuuksista ei anneta osuustodistusta.

8 § Rahasto-osuuksien merkintä, lunastus ja vaihto

Rahasto-osuudet ovat merkittävissä ja lunastettavissa Rahastoyhtiön hallituksen päättämällä tavalla suomalaisina pankkipäivinä. Merkintätavat ilmoitetaan voimassa olevissa rahastositteissä. Tiedot rahasto-osuuksien arvoista julkaistaan Rahastoyhtiön internetsivuilla ja ne ovat saatavilla merkintäpaikoissa jokaisena pankkipäivänä arvonlaskennan valmistuttua.

Merkintä

Merkitsijän tulee merkinnän yhteydessä ilmoittaa, minkä Osuussarjan ja Osuuslajin osuuksia merkitään. Mikäli merkitsijä ei ole merkintää tehdessään ilmoittanut koskeeko merkintä kasvu- vai tuotto-osuuksia, tai mikäli merkintäsumma alittaa tuotto-osuuksille mahdollisesti määrätyn minimimerkintäsumman, merkitään hänelle kasvuosuuksia. Merkintämaksun maksaminen on osuudenomistajaa sitova ilmoitus merkinnästä.

Merkintä vahvistetaan vasta sen jälkeen kun Rahastoyhtiö on varmistanut, että merkintämaksu saadaan Rahastolle markkinoilla normaalisti noudatettavassa määräajassa ja että Rahastoyhtiöllä on tai sille viivytystä toimitetaan asianmukaiset ja riittävät tiedot merkinnän suorittajasta ja tämän henkilöllisyydestä. Mikäli Rahastoyhtiöllä ei maksun vastaanottamisen jälkeen ole edellämainittuja tietoja, merkinnän vahvistuspäivä määräytyy sen mukaan milloin riittävät ja asianmukaiset tiedot on saatu.

Rahasto-osuuden merkintähinta on maksettava rahassa tai toimittamalla Rahastolle merkintähintaa vastaava määrä arvopapereita tai rahamarkkinavälineitä, joilla käydään kauppaa säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla. Mikäli merkintä maksetaan osittain tai kokonaan arvopapereilla tai rahamarkkinavälineillä, tulee näiden olla Rahastoyhtiön hallituksen hyväksymien periaatteiden mukaisesti rahastoa varten hyväksytyjä ja ne tulee toimittaa Rahastoyhtiön erikseen määrittelemällä tavalla.

Merkinnän vahvistamiseen liittyvät aikarajat ja menettelytavat määritellään rahastokohtaisissa säännöissä ja voimassa olevissa rahastositteissä.

Rahastoyhtiön hallitus voi päättää, mikä määrä tai millä euromääräisellä summalla osuuksia kerralla on vähintään merkittävä.

Merkittyjen osuuksien lukumäärä lasketaan Rahastoyhtiössä jakamalla merkintämaksu osuuden arvolla merkintäpäivänä niin, että otetaan huomioon rahastokohtaisissa säännöissä ja voimassa olevissa rahastositteissä määritelty toimeksiantoja koskevat palkkiot. Merkittyjen osuuksien määrä lasketaan rahasto-osuuden 10 000-osan tarkkuudella ja jakojäännös lisätään rahastopääomaan. Arvo-osuusjärjestelmään kuuluvien rahasto-osuuksien osalta murto-osia ei käytetä, joten merkittyjen osuuksien määrä lasketaan käyttäen täyttä osuuden määrää ja jakojäännös lisätään rahastopääomaan. Sijoittaja saa merkintävahvistuksen sähköisen asiakasraportointijärjestelmän kautta, muulla asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla tai muulla rahastositteessä mainitulla tavalla.

Rahastoyhtiöllä on oikeus kieltäytyä rahasto-osuuden liikkeeseenlaskusta ja rahasto-osuuden merkinnän hyväksymisestä tai lykätä niiden toteuttamista, mikäli merkitsijä ei toimita Rahastoyhtiölle vaadittuja tietoja merkinnän toteuttamiseksi, merkintä ei täytä säännöissä ja voimassa olevissa rahastositteissä mainittuja merkinnöille asetettuja vaatimuksia, kuten minimimerkintää tai mikäli asiakassuhteelle ei Rahastoyhtiön mielestä ilmeisesti ole todellista tarvetta. Rahastoyhtiöllä on lisäksi oikeus hylätä suoritettu merkintä seuraavissa tilanteissa: merkitsijän sopimusrikkomus, väärinkäytösepäily, merkitsijän epätoivottu sijoituskäyttäytyminen tai muu merkitsijään liittyvä painava peruste. Rahastoyhtiöllä on oikeus kieltäytyä rahasto-osuuden liikkeeseenlaskusta ja rahasto-osuuden merkinnän hyväksymisestä myös tilanteissa, jossa se on poikkeuksellisesti tarpeen rahasto-osuudenomistajien suojaamiseksi siltä, että uudet merkinnät voivat aiheuttaa ongelmia muiden rahasto-osuudenomistajien omistusten arvonkehitykselle.

Lunastus

Rahasto-osuudenomistajalla on oikeus vaatia Rahastoyhtiöltä rahasto-osuuden lunastamista ja Rahastoyhtiöllä on vastaavasti velvollisuus toteuttaa lunastustoimeksianto rahaston varoista kunkin rahaston rahastokohtaisten sääntöjen mukaisesti.

Mikäli rahasto-osuudesta on annettu osuustodistus, on osuustodistus luovutettava lunastuspyynnön yhteydessä Rahastoyhtiölle.

Lunastustoimeksiannon vastaanoton ajankohta on se hetki, jolloin Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla toimitettu ja tarvittavat tiedot sisältävä toimeksianto on vastaanotettu Rahastoyhtiössä. Lunastuksen vahvistamiseen liittyvät aikarajat ja menettelytavat määritellään rahastokohtaisissa säännöissä ja voimassa olevissa rahastositteissä.

Mikäli lunastustoimeksianto saapuu Rahastoyhtiöön muuna päivänä kuin pankkipäivänä, toimeksiannon vastaanottopäiväksi määritellään seuraava pankkipäivä.

Rahasto-osuuden lunastushinta on rahasto-osuuden lunastuspäivän arvo vähennettynä rahastokohtaisissa säännöissä määritellyillä toimeksiantoja koskevilla palkkioilla.

Sijoittaja saa lunastusvahvistuksen ensisijaisesti sähköisen asiakasraportointijärjestelmän kautta, muulla asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla tai muulla rahastositteessä mainitulla tavalla.

Kullekin lunastuspäivälle kuuluvat toimeksiannot toteutetaan (rekisteröidään lunastuksiksi rahastosta) saapumisjärjestyksessä.

Mikäli varat lunastukseen on hankittava myymällä arvopapereita, on myynnin tapahduttava ilman aiheetonta viivytystä ja kuitenkin aina viimeistään kahden viikon kuluessa lunastustoimeksiannon vastaanottamisesta. Finanssivalvonta voi erityisestä syystä myöntää luvan ylittää

arvopapereiden myymiselle asetetun määräajan.

Mikäli rahastolla on käteisvaroja osaan lunastuksesta, voi Rahastoyhtiö jakaa lunastuksen osuuteen, joka toteutetaan rahaston sääntöjen mukaisesti välittömästi sekä osuuteen, joka toteutetaan arvopapereita myymällä.

Mikä arvopapereita myydään lunastusta varten, kyseinen lunastus toteutetaan viimeistään sen päivän osuuden arvoon, jolloin arvopapereiden myynnit kirjataan Rahaston arvonlaskentaan.

Mikäli kyseessä ei ole vaihto toiseen Rahastoyhtiön hoitamaan rahastoon, siirretään lunastuksesta saatavat varat ilman aiheutonta viivytystä asiakkaan ilmoittamalle pankkitilille tai rahastoyhtiön asiakasvaratilille. Mikäli lunastusta varten on myyty arvopapereita, varojen siirto tehdään, kun varat arvopapereiden myynnistä on saatu.

Rahastoyhtiö voi omasta aloitteestaan lunastaa rahasto-osuudenomistajan rahasto-osuudet, mikäli

- a) kyseisen osuudenomistajan omistuksen jatkaminen voi aiheuttaa vahinkoa muille osuudenomistajille;
- b) osuudenomistaja päätyy kansainväliselle tai kansalliselle pakotelialle ja pakotelialla olemisesta voi aiheutua toimia, joista todennäköisesti voi aiheutua huomattavaa haittaa muille osuudenomistajille tai Rahastoyhtiön toiminnalle;
- c) omistuksen jatkaminen voi aiheuttaa Rahastoyhtiölle normaalia toiminnasta poikkeavia velvoitteita, joiden aiheuttama työmäärä tai kustannukset eivät ole kohtuullisia.
- d) lunastukseen on osuudenomistajaan liittyvä painava peruste. Perusteen tulee lisäksi liittyä siihen, että omistuksesta Rahastossa voi aiheutua velvoitteita, joita Rahastoyhtiön ei voida edellyttää kohtuudella hoitavan. Rahasto-osuudenomistajaan liittyvä painava peruste voi olla esimerkiksi se, että
 - osuudenomistaja muuttaa ETA-alueen ulkopuolelle tai asuu ETA-alueen ulkopuolella valtiossa, joka aiheuttaa Rahastoyhtiölle huomattavaa lisäraportointia tai velvollisuuden rekisteröintiin tai muuhun toimenpiteeseen, johon sillä ei muutoin olisi velvollisuutta;
 - osuudenomistaja laiminlyö Rahastoyhtiön lakisäästeiden velvoitteiden toteuttamiseksi välttämättömien tietojen antamisen tai päivittämisen;
 - rahasto-osuuksien omistaminen olisi laitonta jonkin sellaisen maan lainsäädännön nojalla, jota voidaan soveltaa kyseiseen tilanteeseen, tai
 - osuudenomistaja on Yhdysvaltojen arvopaperisääntelyssä (Securities Act of 1933, Regulation S) määritelty yhdysvaltalainen henkilö.

Vaihto

Edellä määritellyistä merkintä- ja lunastuspäivistä voidaan poiketa vain jos rahasto-osuudenomistaja vaihtaa rahasto-osuuksia Rahastoyhtiön hoitamiin muiden rahastojen rahasto-osuuksiin edellyttäen, että rahastossa on vaihtoon tarvittavat käteisvarat. Merkintä- ja lunastuspäivien määräytymisestä vaihdon yhteydessä tiedotetaan voimassa olevissa Rahastoesitteissä.

Edellisissä kappaleissa määritellyt lunastus- ja vaihtopyynnöt voidaan peruuttaa vain Rahastoyhtiön suostumuksella.

9 § Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Kunkin Osuussarjan ja Osuuslajin mahdolliset merkintä- ja lunastuspalkkiot sekä rahasto-osuuksien merkinnöistä ja lunastuksista Rahastolle aiheutuvia kaupankäynnin kustannuksia korvaamaan tarkoitetut kaupankäyntipalkkiot määrittellään rahastokohtaisissa säännöissä ja

voimassa olevissa rahastoesitteissä. Palkkio voidaan määritellä myös yhteisenä palkkiona, joka sisältää em. kaupankäyntipalkkion sekä merkinnöistä ja lunastuksista Rahastoyhtiölle aiheutuvat pankkikulut sekä mahdollisen arvopaperikauppaan liittyvän veron (finanssivero).

Perittävien palkkioiden tarkat määrät, mahdolliset minimimerkintämäärät ja muut merkinnän ehdot päättää Rahastoyhtiön hallitus ja ne ilmoitetaan voimassa olevissa rahastoesitteissä.

Rahastoyhtiö voi edellisten lisäksi periä palveluhinnaston mukaisen palkkion, jos merkintä tai lunastus on suoritettu muulla kuin Rahastoyhtiön hallituksen määrittämän ja rahastoesitteissä mainitun normaalin menettelyn mukaisesti.

10 § Merkintöjen ja lunastusten keskeyttäminen

Rahastoyhtiö voi väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien lunastukset ja merkinnät joko kokonaan tai poikkeuksellisen suurten lunastustoimeksiantojen osalta, mikäli

- a) markkinapaikka, jota voidaan pitää Rahaston päämarkkinapaikkana tai merkittävä osa Rahaston käyttämistä markkinapaikoista, on suljettu, kaupankäyntiä on sanotulla markkinalla rajoitettu, normaaliin tiedonvälitykseen kyseisen markkinan toiminnasta tai sijoituskohteiden hinnoittelusta liittyy vakavia häiriöitä tai Rahaston huomattavana sijoituskohteena olevaan toiseen rahastoon ei voida tehdä merkintöjä tai lunastuksia;
- b) osuudenomistajien etu tai tasapuolisen kohtelun varmistaminen sitä vaatii;
- c) on olemassa jokin muu erityisen painava syy.

Merkintöjen vastaanottaminen voidaan keskeyttää tai merkintöjä rajoittaa esimerkiksi silloin, jos Rahasto on saavuttanut sellaisen koon, että Rahaston tekemät lisäsijoitukset sen sijoituskohteisiin olisivat osuudenomistajien etujen vastaisia.

Rahasto-osuuksien merkintä ja lunastus eivät ole mahdollisia sellaisina pankkipäivinä, jolloin rahasto-osuuksien arvonlaskenta on Rahaston sääntöjen mukaisesti väliaikaisesti keskeytetty.

Arvonlaskenta

11 § Rahaston arvon laskeminen

Rahaston arvo lasketaan vähentämällä Rahaston varoista Rahaston velat. Rahasto-osuuden arvo ilmoitetaan osuussarjakohtaisesti euroina, mikäli jonkin tietyn Osuussarjan kohdalla ei erikseen toisin määritellä. Arvostus tehdään arvoon, joka on saatavissa julkisen hinnanseuranta-järjestelmän tai muun vastaavan palvelun kautta ja on mahdollisimman lähellä kunkin rahoitusvälineen rahastokohtaista arvostusajankohtaa. Rahastokohtaiset arvostusajankohdat ilmoitetaan rahastoesitteessä.

Osakkeet ja osakesidonnaiset instrumentit

Rahastoon kuuluvat osakkeet ja osakesidonnaiset arvopaperit arvostetaan julkisesta hinnanseurantajärjestelmästä tai muusta vastaavasta palvelusta saatavaan rahastokohtaisen arvostusajankohdan viimeisimpään kaupankäyntikurssiin. Arvopaperit, joille ei ole saatavissa luotettavaa markkina-arvoa, arvostetaan parhaan markkinoilla saatavilla olevan tiedon mukaisesti Rahastoyhtiön hallituksen vahvistamien objektiivisten periaatteiden mukaan.

Markkinan ollessa arvostusajankohtana auki, kaupankäyntikurssia verrataan viimeisimpään arvostusajankohtaan edeltävään osto- ja myyntinoteeraukseen. Jos viimeisin kaupankäyntikurssi on myyntinoteerausta korkeampi tai ostonoteerausta alhaisempi, käytetään joko osto- tai myyntinoteerausta sen mukaan, kumpi on lähempänä viimeisintä kaupankäyntikurssia.

Lainaussovimukset

Lainaksi annettujen arvopapereiden osalta huomioidaan kertyneet tuotot.

Vakioidut ja vakioimattomat johdannaiset

Johdannaissopimukset arvostetaan rahastokohtaisena arvostusajan kohtana julkisesta hinnanseurantajärjestelmästä tai muusta vastaavasta palvelusta saatavaan vallitsevaan markkinahintaan. Vakioimattomat johdannaissopimukset arvostetaan yleisesti hyväksytyjä arvostusmalleja hyväksikäyttäen.

Joukkolainat, rahamarkkinavälineet ja muut korkoa tuottavat arvopaperit

Joukkolainat arvostetaan rahastokohtaisena arvostusajankohtana pääsääntöisesti julkisen hinnanseurantajärjestelmän välityksellä julkaistujen osto- ja myyntinoteerausten keskiarvon.

Rahamarkkinavälineet arvostetaan rahastokohtaisena arvostusajankohtana pääsääntöisesti julkisen hinnanseurantajärjestelmän välityksellä saatavien rahamarkkinoiden korkonoteerausten mukaan muodostuvan tuottokäyrän perusteella, huomioiden markkinoilla vallitseva relevantti tuottoero (yield spread). Mikäli rahamarkkinavälineelle on saatavilla luotettavia noteerauksia julkisen hinnanseurantajärjestelmän välityksellä, arvostetaan se em. järjestelmän välityksellä julkaistujen osto- ja myyntinoteerausten keskiarvona.

Muut korkoa tuottavat arvopaperit arvostetaan rahastokohtaisena arvostusajankohtana pääsääntöisesti julkisen hinnanseurantajärjestelmän välityksellä saatavien korkonoteerausten mukaan.

Koron kertyminen huomioidaan korkosijoitusten arvostuksessa.

Sijoitusrahastot, erikoissijoitusrahastot, yhteissijoitusrytykset ja vaihtoehtorahastot

Sijoitukset rahasto-osuuksiin ja yhteissijoitusrytyksien osuuksiin arvostetaan kunkin rahaston tai yhteissijoitusrytyksen viimeiseen saatavilla olevaan osuuden arvoon.

Rahasto-osuudet, jotka ovat julkisen kaupankäynnin kohteena, arvostetaan samojen periaatteiden mukaisesti kuin osakkeet.

Talletukset

Rahaston talletukset arvostetaan rahastokohtaisena arvostusajankohdanta pääsääntöisesti julkisen hinnanseurantajärjestelmän välityksellä saatavien rahamarkkinoiden korkonoteerausten mukaan muodostuvan tuottokäyrän perusteella, huomioiden markkinoilla vallitseva relevantti tuottoero (yield spread) sekä talletukselle kertynyt korko.

Valuuttamuunnokset

Rahaston valuuttamääräisten omistusten arvo muutetaan euroiksi rahastokohtaisena arvostusajankohtana julkisen hinnanseuranta-järjestelmän välityksellä saatavien kansainvälisten valuuttapankkien viimeisten valuuttanoteerausten keskihintoihin.

Erityistilanteet

Mikäli minkä tahansa edellä mainitun sijoituskohteen arvoa ei voida luotettavasti vahvistaa edellä kuvatuilla tavoilla, arvostetaan se parhaan markkinoilla saatavilla olevan tiedon mukaisesti Rahastoyhtiön hallituksen vahvistamien objektiivisten periaatteiden mukaan. Objektiviisiä kriteereitä voidaan käyttää myös, mikäli arvopaperille – esimerkiksi osakkeiden merkintäoikeuksille – on olemassa siihen sidoksissa oleva markkinaehtoinen arvo, joka poikkeaa osto- ja myyntinoteerauksista.

12 § Rahasto-osuuden arvon laskeminen

Rahastoyhtiö laskee rahasto-osuuden arvon kunakin pankkipäivänä.

Rahasto-osuuden arvo on saatavissa Rahastoyhtiöstä, kaikista merkintäpaikoista ja Rahastoyhtiön internetsivuilta (www.seligson.fi) arvonselityksen valmistuttua.

Rahasto-osuuden arvo on Rahaston arvo jaettuna liikkeellä olevien rahasto-osuuksien lukumäärällä, kuitenkin niin, että eri rahasto-osuuksien arvossa otetaan huomioon eri Osuussarjojen poikkeavat rahaston varoista perittävät palkkiot ja eri Osuussarjoille maksettavat tuotto-osuudet, jotka muuttavat eri Osuussarjojen ja -lajien suhteellista osuutta Rahaston arvosta.

Jos rahasto-osuuden arvoa ei voida poikkeuksellisen epävakaan ja ennalta arvaamattoman markkinatilanteen tai muutoin poikkeuksellisten olosuhteiden taikka muun painavan syyn vuoksi luotettavasti määrittää, rahasto-osuuden arvo voidaan rahasto-osuudenomistajien yhdenvertaisuuden turvaamiseksi jättää väliaikaisesti laskematta. Tällaisesta poikkeuksellisesta tilanteesta tiedotetaan osuudenomistajille ilman aiheutonta viivytystä esimerkiksi Rahastoyhtiön internetsivuilta (www.seligson.fi).

Tuotonjako, tilikausi ja kokoukset

13 § Rahaston tuotonjako

Kunkin Osuussarjan tuotto-osuudelle jaetaan tuottona Rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä määrä.

Tuoton määrästä per osuus ja sen maksamisesta päättää Rahastoyhtiön yhtiökokous. Tieto yhtiökokouspäivästä on osuudenomistajien saatavilla Rahastoyhtiössä sen aukioloaikoina ja Rahastoyhtiön internetsivuilta (www.seligson.fi).

Niiden tuotto-osuuksien, jotka eivät kuulu arvo-osuusjärjestelmään, tuotto maksetaan rahasto-osuusrekisteriin merkityille tuotto-osuuden omistajille varsinaisen yhtiökokouspäivän rekisteritietojen mukaisesti, kuitenkin viimeistään yhden (1) kuukauden kuluttua Rahastoyhtiön yhtiökokouksesta.

Mikäli Rahastoyhtiöllä ei ole tiedossa pankkitiliä, jolle tuotto voidaan maksaa, siirretään tuotto Rahastoyhtiön asiakasvaratilille. Mikäli tuottoa ei ole nostettu kolmen vuoden kuluessa sen ensimmäisestä mahdollisesti nostopäivästä lukien, siirretään se takaisin Rahaston omistukseen. Rahastoyhtiöllä on oikeus periä palveluhinnaston mukainen palkkio tuoton säilytyksestä asiakasvaratililla.

Yhtiökokouksen määräämänä päivänä osuudenomistajarekisteriin merkitty tuotto-osuuden omistaja on oikeutettu tuottoon.

Arvo-osuusjärjestelmään kuuluvien rahasto-osuuksien, Osuuslajien tai Osuussarjojen osalta tuotonmaksuun sovelletaan seuraavia ehtoja:

- A) Oikeus saada Rahastosta jaettavia tuottoja on vain sillä:
- 1) joka on määrättyä täsmäytyspäivänä merkitty rahasto-osuudenomistajaksirahasto-osuuden omistajaluetteloon;
 - 2) jonka oikeus suorituksen saamiseen on täsmäytyspäivänä kirjattu rahasto-osuudenomistajaluetteloon merkityn rahasto-osuudenomistajan arvo-osuustilille; tai
 - 3) jos rahasto-osuus on hallintarekisteröity, jonka arvo-osuustilille rahasto-osuus on täsmäytyspäivänä kirjattu ja jonka rahasto-osuuden hoitaja on täsmäytyspäivänä arvo-osuusjärjestelmästä annetun lain 28 §:n nojalla merkitty rahasto-osuudenomistajaluetteloon rahasto-osuuden hoitajaksi.
- B) Tuotto maksetaan kansallisen arvopaperikeskuksen sääntöjen mukaisesti. Tuotonmaksun täsmäytyspäivä määrätään siten, että tuotonmaksua koskevan yhtiökokouksen päätöksen ja täsmäytyspäivän väliin jää kulloinkin voimassaoleva pörssiäyksen selvitysaika.

14 § Rahaston ja Rahastoyhtiön tilikausi

Rahaston ja Rahastoyhtiön tilikausi on kalenterivuosi. Rahastoyhtiön hallitus voi päättää, että uuden perustettavan rahaston ensimmäinen tilikausi poikkeaa kalenterivuodesta. Mahdollinen poikkeava tilikausi ilmoitetaan rahastoesitteessä.

15 § Rahasto-osuudenomistajien kokous

Rahasto-osuudenomistajien kokouksen kutsuu koolle Rahastoyhtiön hallitus.

Rahasto-osuudenomistajien kokous järjestetään, mikäli Rahastoyhtiön hallitus katsoo siihen olevan aihetta tai jos tilintarkastaja, hallituksen riippumaton jäsen tai rahasto-osuudenomistajat, joilla yhteensä on vähintään yksi kahdeskymmenesosa (1/20) liikkeellä olevista rahasto-osuuksista kirjallisesti sitä vaatii ilmoittamansa asian käsittelyä varten.

Kutsu rahasto-osuudenomistajien kokoukseen julkaistaan toimittamalla se kirjallisesti, osuudenomistajan suostumuksella sähköpostilla tai sähköistä asiakasraportointijärjestelmää käyttäen tai ilmoituksella, joka julkaistaan vähintään yhdessä Suomessa ilmestyvässä valtakunnallisessa sanomalehdessä. Kutsu on julkaistava viimeistään viikkoa ennen osallistumisoikeuden määräytymispäivää. Mikäli rahasto-osuudet ovat julkisen kaupankäynnin kohteena, kutsu voidaan toimittaa pörssitiedotteella.

Rahasto-osuudenomistajan on saadaksesen osallistua rahasto-osuudenomistajien kokoukseen ilmoitettava Rahastoyhtiölle osallistumisestaan kokouskutsussa mainitulla tavalla ja viimeistään siinä mainittuna päivänä.

Osallistumisoikeus rahasto-osuudenomistajien kokoukseen ja äänimäärä kokouksessa määräytyvät kymmenen päivää ennen kokousta vallitsevan tilanteen perusteella (osallistumisoikeuden määräytymispäivä).

Rahasto-osuudenomistaja voi käyttää rahasto-osuudenomistajalle kokouksessa kuuluvia oikeuksia vasta kun rahasto-osuus on rekisteröity tai Rahastoyhtiölle on toimitettu omistusoikeudesta luotettava saanto ja selvitys.

Arvo-osuusjärjestelmään kuuluvien rahasto-osuuksien osalta oikeus osallistua kokoukseen on vain rahasto-osuudenomistajalla, joka on osallistumisoikeuden määräytymispäivänä merkitty rahasto-osuudenomistajaksi arvo-osuusjärjestelmässä ylläpidettävään rahasto-osuudenomistajaluetteloon.

Jokainen kokonainen rahasto-osuus Rahastossa tuottaa rahasto-osuudenomistajien kokouksessa yhden äänen. Jos rahasto-osuudenomistajan koko omistus on Rahastossa alle yhden osuuden, on osuudenomistajalla kokouksessa kuitenkin yksi ääni.

Kokousasiat ratkaistaan yksinkertaisella ääntenenemmistöllä. Vaaleissa tulevat valituiksi eniten ääniä saaneet. Äänten mennessä tasan ratkaisee puheenjohtajan mielipide, vaaleissa arpa.

Mikäli rahasto-osuudenomistajien kokous pidetään useammalle rahastolle samanaikaisesti, kokouksesta voidaan laatia yhteinen pöytäkirja kaikille rahastoille.

Muut säännökset

16 § Rahastoesitteet, puolivuotiskatsaus ja vuosikertomus

Rahaston rahastoesite ja osuussarjakohtaiset avaintietoesitteet (voimassa olevat rahastoesitteet) sekä puolivuotiskatsaus ja Rahaston ja Rahastoyhtiön vuosikertomukset julkistetaan sijoitusrahastolaisissa mainitun tavoin.

Puolivuotiskatsaus julkistetaan kahden kuukauden kuluessa katsauskauden päättymisestä lukien. Rahaston ja Rahastoyhtiön vuosikertomukset julkistetaan kolmen kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä lukien. Edellä mainitut asiakirjat ovat saatavissa Rahastoyhtiöstä sen aukioloaikoina.

17 § Rahaston sääntöjen muuttaminen

Rahaston sääntöjen muuttamisesta päättää Rahastoyhtiön hallitus. Sääntöjen muutoksille on haettava Finanssivalvonnan vahvistus. Rahaston sääntöjen muutos tulee voimaan aikaisintaan kuukauden kuluessa siitä, kun Finanssivalvonta on vahvistanut muutoksen ja muutos on saatettu osuudenomistajien tietoon, ellei Finanssivalvonta toisin määrää. Muutosten katsotaan tulevan osuudenomistajien tietoon sinä päivänä kun sääntöjen muuttamista koskeva tiedote julkaistaan Rahastoyhtiön verkkosivuilla tai viidentenä päivänä siitä, kun ilmoitus on annettu postin kuljetettavaksi tai sinä päivänä, kun ilmoitus on julkaistu valtakunnallisessa sanomalehdessä Suomessa tai lähetetty sähköisen asiakasraportointijärjestelmän kautta tai osuudenomistajan suostumuksella sähköpostitse. Sääntömuutoksen tultua voimaan se koskee kaikkia osuudenomistajia.

Mikäli rahasto-osuudet ovat julkisen kaupankäynnin kohteena, ilmoitus voidaan toimittaa pörssitiedotteella.

18 § Tietojen luovuttaminen

Rahastoyhtiöllä on oikeus luovuttaa osuudenomistajia koskevia tietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti. 19 § Rahaston varoista maksettavat ja muut korvaukset

Hallinnointipalkkio

Rahastoyhtiö saa korvauksena rahaston hoitamisesta hallinnointipalkkion, joka voi vaihdella Osuussarjoittain.

Palkkion määrä lasketaan päivittäin ja maksetaan Rahastoyhtiölle kalenterikuukausittain jälkikäteen. Päivittäinen palkkio on vuosipalkkio/365 ja karkausvuosina vuosipalkkio/366. Niiden päivien osalta, jolloin rahaston arvoa ei lasketa, käytetään palkkion laskennassa lähimmän seuraavan arvonlaskentapäivän arvoa. Maksettavaksi tuleva hallinnointipalkkio vähennetään Rahaston arvosta arvonlaskentapäivinä ja se laskee rahasto-osuuden arvoa.

Perittävän hallinnointipalkkion enimmäismäärä on esitetty rahastokohtaisten sääntöjen 3§:ssä. Tieto kultakin Osuussarjalta kulloinkin perittävästä palkkiosta julkaistaan voimassa olevissa rahastoesitteissä.

Rahastossa voi myös olla Osuussarjoja, joilta peritään tuottosidonnaista palkkiota. Sen ehdot on tällöin esitetty rahastokohtaisten sääntöjen 3§:ssä.

Jos Rahasto sijoittaa toiseen sijoitusrahastoon, yhteissijoitusyhteyteen, erikoissijoitusrahastoon tai vaihtoehtorahastoon, peritään niistä hallinnointi- ja säilytyspalkkioita kyseisten rahastojen ja yhteissijoitusyhteyksien sääntöjen mukaisesti.

Säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkio

Säilytysyhteisölle sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäville Rahastojen varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot maksetaan kunkin rahaston varoista ellei rahastokohtaisissa säännöissä ole toisin ilmoitettu.

Edellä mainittujen palkkioiden lisäksi Rahaston varoista maksetaan lisäksi muita sellaisia kuluja, jotka liittyvät olennaisesti sijoitustoimintaan. Näitä ovat esimerkiksi kaupankäynnin selvitykseen liittyvät säilyttäjän perimät tapahtumamaksut ja pankkikulut. Muut kulut maksetaan ulkopuolisen palveluntarjoajan veloituksen mukaisesti.

Rahastoyhtiön palkitsemisjärjestelmän mukaan merkittävä osa palkan ja palkkioiden muuttuvista osista on maksettava asianomaisen sijoitusrahaston rahasto-osuuksina tai sellaisina vastaavina muina rahoitusvälineinä, jotka toimivat yhtä tehokkaina kannustimina kuin rahasto-osuudet. Tällaisen palkan ja palkkion maksaa Rahastoyhtiö, ei sijoitusrahasto.

20 § Muut ilmoitukset osuudenomistajille

Muut kuin näissä säännöissä aiemmin mainitut ilmoitukset osuudenomistajille toimitetaan rahasto-osuusrekisteriin merkityille rahasto-osuudenomistajille Rahastoyhtiön verkkosivuilla julkaistavalla tiedotteella. Tiedote voidaan toimittaa myös kirjallisesti, sähköpostilla tai sähköistä asiakasraportointijärjestelmää käyttäen tai ilmoituksella, joka julkaistaan vähintään yhdessä Suomessa ilmestyvässä valtakunnallisessa sanomalehdessä. Mikäli rahasto-osuudet ovat julkisen kaupankäynnin kohteena, ilmoitukset voidaan toimittaa pörsstitiedotteella.

21 § Sovellettava laki

Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaan sovelletaan Suomen lakia.

Passiiviset osakerahastot

Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto

Eurooppalaisiin osakkeisiin sijoittava indeksirahasto.

Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa rahaston vertailuindeksin tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Eurooppa Indeksirahaston avulla sijoittaja saa tehokaan hajautuksen Eurooppalaisille osakemarkkinoille. Rahasto voi muodostaa osan osakesalkusta tai jopa kokonaan Euroopan markkinoille allokoitun osan siitä. Suosittelemme lisäksi hajautusta myös muille tärkeimmille osakemarkkinoille.

Rahasto sijoittaa Euroopan osakemarkkinoille *Dow Jones Sustainability Europe Index* -osakeindeksin sisältämiin osakkeisiin sekä salkunhoidon tehostamiseksi mahdollisesti rahaston sijoituspolitiikkaan sopiviin osakejohdannaisiin. Johdannaisten käyttö on vähäistä eikä niillä ole olennaista vaikutusta rahaston riskiprofiiliin. Salkun rakenne seuraa indeksiin tehtäviä muutoksia ja rahaston markkinariski on siten sama kuin *indeksin*.

Lisätietoja indeksistä asiakaspalvelustamme tai internetosoitteessa <https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/esg/dow-jones-sustainability-europe-index/#overview>. Indeksien koostumus löytyy internetosoitteesta <https://www.spglobal.com/spdji/en/supplemental-data/europe/> ja rahaston sijoitukset www.seligson.fi -sivuston rahastoesittelystä. Indeksirebansoidaan neljännesvuosittain.

Rahasto voi poiketa indeksin koostumuksesta, mikäli se on tarpeen käytännön syistä tai osuudenomistajien etujen mukaista. Indeksia seurataan pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin. Tekijöitä, jotka voivat aiheuttaa poikkeamia rahaston ja indeksin välillä käsitellään tarkemmin sivulla 9.

Rahaston toteutunut aikakorjattu indeksipoikkeama (tracking error / aktiiviriski) per 31.12.2021 oli 0,25 % (edelliseltä 12 kuukaudelta). Indeksipoikkeaman ennakoitaan pysyvän vastaavalla tasolla myös tulevaisuudessa. Indeksipoikkeamat (laskentahetkien mukaan ja ajankohtakorjattuna) julkaistaan rahastojen vuosi- ja puolivuosisikertomuksissa.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

Tietoa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia seuraamalla *Dow Jones Sustainability Europe Index* -osakeindeksiä. Koska rahasto pyrkii sääntöjensä mukaan jäljittelemään vertailuindeksiään, toteutuvat kyseisen indeksin ominaisuudet rahaston sijoituksissa. Indeksien tuottaa S&P Global, joka valitsee indeksiin kuuluvat yritykset tarkastellen valinnoissa sijoituskohteiden ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä ominaisuuksia (ESG).

Indeksiin valitaan kohdemarkkinalta eri toimialojen ESG-luokituksiltaan parhaat yritykset S&P Global ESG -luokituksen perusteella. Luokitus määritetään kullekin sijoituskohteelle Global Corporate Sustainability -arvioinnissa. Lopullisiksi sijoituskohteiksi valikoituvat yritykset, jotka suoriutuvat keskimääräisesti paremmin ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvien ominaisuuksien perusteella edustamallaan toimialalla. Arviointi suoritetaan kerran vuodessa. Lisätietoja S&P Global Corporate Sustainability -arvioinnista löytyy osoitteesta <https://www.spglobal.com/esg/csa/about/>.

S&P arvioi indeksissä olevia sijoituskohteita jatkuvasti myös ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvien kestävyysriskien näkökulmasta. Merkittävisissä rikkomuksissa, esimerkiksi ihmisoikeusrikkomusten ja ympäristökatastrofin aiheutuessa, sijoituskohteita saatetaan poistaa indeksistä.

Ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia arvioidaan ESG-luokituksilla. Lisäksi rahaston seuraamasta indeksistä raportoidaan ympäristöön liittyvien ominaisuuksien osalta indeksituottajan laskemia sijoituskohteiden hiilipäästöihin liittyviä lukuja. Lukuja verrataan myös vastaavan kohdemarkkinan kattavaan indeksiin, jossa sijoituskohteiden hiilipäästöihin ei huomioida ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä tekijöitä. Laskentamenetelmät ovat saatavilla osoitteesta: www.spglobal.com/spdji/en/esg-metrics.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kestävyysriskejä seuraamalla indeksiä, jonka yhtiöt valitaan muun muassa ympäristö, sosiaalisten ja hallintotapakriteerien perusteella. Kestävyysriskejä rajataan rahaston seuraamassa indeksissä myös poissulke- malla yrityksiä. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei edellytä, että sen hallinnoimissa rahastoissa huomioidaan sijoituspäätösten pää- asiallisia haitallisia vaikutuksia. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei ota huomioon sen hallinnoimien Seligson-rahastojen osalta sijoit- tuspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä rahastot hankkivat sijoituskohteensa lähes yksinomaan markkinoilta, siis toisilta sijoittajilta, eivätkä varsinaisesti rahoita sijoituskohteena olevien arvopapereiden liikkeeseenlaskijoiden toimintaa.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden tähän rahoitustuotteeseen sisältyvien si- joitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä. Vaikka rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia, se ei ole sitoutunut tekemään kestäviä sijoituksia tai sijoituksia EU Taksonomia-asetuksen (2019/2088) kriteerit täyttäviin ympäristön kannalta kestäviin taloudellisiin toimintoihin eikä sillä siten ole myöskään tavoitetta tehdä tiettyä vähimmäisosuutta tällaisia sijoituksia.

Palkkiot, aikarajat ja riskiluokitus

Seuraavalla sivulla ovat voimassa olevat rahastokohtaiset säännöt. Esitteen liitteenä olevassa rahaston avaintietoesitteessä on ilmoitettu mm. rahaston kustannukset, rahaston historiallisen volatiliteetin perusteella laskettu riskiluokitus sekä merkittävim- mät rahastokohtaiset riskit. Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu myös yhteenvetotaulukossa sivulla 67. Ammattimaisille varainhoitajille ja rahastojen rahastoille tarkoitetun Osuussarja V:n tiedot ja esitteet saa Rahastoyhtiöstä. Mer- kintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 4, säännöistä ja avaintietoesitteestä.

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta on kello 14:30.

Avaintietoesite on saatavissa myös itsenäisenä julkaisuna.

Rahaston sulautumishistoria: 3.3.2004 rahastoon sulautui Euro-area 50 -niminen rahasto. Rahasto toimi silloin nimellä Eu- rooppa 50 -indeksirahasto.

Vastaavat salkunhoitajat: Jani Holmberg, Aleksi Härmä ja Juuso Jokinen

Seligson & Co Eurooppa Indeksirahaston rahastokoh- taiset säännöt

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 25.11.2021, voimaan
1.1.2022

Rahaston säännöt muodostuvat rahastokohtaisista säännöistä (1 -
3 §) ja Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n (Rahastoyhtiö) hoitamien
rahastojen yhteisistä säännöistä. Rahasto noudattaa toiminnas-
saan yhteisiä sääntöjä muilta osin kuin mitä sen rahastokohtaisissa
säännöissä säädetään.

1 § Sijoitusrahaston nimi

Sijoitusrahaston nimi on Sijoitusrahasto Seligson & Co Eurooppa In-
deksirahasto (jäljempänä Rahasto). Rahaston nimi on ruotsiksi Pla-
ceringsfonden Seligson & Co Europa Indexfond ja englanniksi Seligson
& Co Europe Index Fund.

2 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahasto sijoittaa eurooppalaisiin osakkeisiin. Rahaston tavoitteena on
antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa rahaston vertailuindeksin
tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Rahasto pyrkii sijoitusra-
hastolaissa tarkoitettulla tavalla jäljittelemään Dow Jones Sustainability
Europe Index (DJSI Europe) -indeksiä tai sitä vastaavaa osakeindeksiä,
jonka koostumus on Rahaston perustaksi riittävästi hajautettu ja joka
lain tarkoittamalla tavalla kuvaa Rahaston kohdemarkkinaa.

Indeksiseurannan lisäksi salkunhoidon tavoitteena on pitää rahaston
kaupankäyntikustannukset alhaisina ja likviditeetti hyvänä. Rahasto ei
sitien välttämättä omista täsmälleen indeksin sisältämiä arvopapereita,
vaan salkunhoidon tehostamiseksi voidaan käyttää johdannaisia ja
mallintaa indeksin koostumusta. Hetkellisen indeksipoikkeaman voi ai-
heuttaa myös Rahastoon tuleva, vielä sijoittamatta oleva merkin-
täsumma tai Rahastosta suoritettavan lunastussumman aiheuttama vä-
hennys rahaston varoissa. Rahasto voi käyttää käteisvarojen hallintaan
suoria korkosijoituksia, joita se voi tehdä rahamarkkinaväliseisiin ja tal-
letuksiin.

Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympä-
ristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahasto seuraa indek-
siä, jonka osakevalinnoissa otetaan huomioon ympäristöön, yhteiskun-
taan ja hyvään hallintotapaan liittyviä ominaisuuksia. Voimassa ole-
vasta rahastoesitteestä löytyy lisätietoja siitä, miten rahasto indeksiä
seurattessaan edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominai-
suuksia ja miten kyseessä olevat ominaisuudet toteutuvat.

Seurattessaan indeksiä rahasto voi poiketa yleisten sääntöjen kohdan
6.1. I mukaisista sijoitusrajoituksista Sijoitusrahastolain mukaisesti. Ra-
haston varoista voidaan sijoittaa yli 10 % saman liikkeeseenlaskijan ar-
vopapereihin tai rahamarkkinaväliseisiin ja yli 5 %:n sijoitukset voivat
ylittää 40 % rahastopääomasta, mikäli indeksin koostumus tätä edel-
lyttää.

Rahasto saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan osakkeisiin tai joukko-
velkakirjoihin yhteensä enintään yhden viidesosan (20 %) varoistaan.
Mikäli poikkeuksellisten markkinaolosuhteiden vuoksi on perusteltua,
tai jos kyseiset arvopaperit ovat määrävässä asemassa seurattavassa
indeksissä, Rahasto saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan osakkeisiin
tai joukkovalkakirjoihin yhteensä enintään 35 sadasosaa (35 %) Ra-
haston varoista. Sijoittaminen tähän enimmäismäärään saakka on sallittu
vain yhden liikkeeseenlaskijan osalta.

Rahaston sijoituskohteita, hajautusta ja sijoitusrajoituksia on käsitelty
lisäksi rahastojen yhteisten sääntöjen 6 §:ssä.

3 § Rahastokohtaiset ominaisuudet

Rahasto-osuudet, toimeksiannot ja arvonlaskenta

Merkintöjen ja lunastusten aikaraja

Merkintä- / lunastuspäivä (T) on se päivä, jonka arvoon merkintä / lu-
nastus vahvistetaan.

Merkinnän / lunastuksen vahvistamisen edellytyksenä on merkintä-
maksun / lunastustoimeksiannon vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksy-
mällä tavalla merkintä- / lunastuspäivänä (T) viimeistään kello 11:00.

Kello 11:00 jälkeen vastaanotetut merkintämaksut / lunastustoimeksi-
annot vahvistetaan edellä mainittua pankkipäivää seuraavan pankki-
päivän arvoon.

Rahaston arvon laskeminen

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta ilmoitetaan
rahastoesitteessä.

Palkkiot

Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö ei peri erillistä Rahastoyhtiölle tilittävää merkintä- tai
lunastuspalkkiota.

Rahasto-osuuksien merkinnän ja lunastuksen yhteydessä peritään Ra-
hastolle tilittävä kaupankäyntipalkkio, jonka tarkoituksena on kor-
vata muille osuudenomistajille osuuksien merkinnöistä ja lunastuksista
aiheutuneet kaupankäyntikulut.

Kaupankäyntipalkkio määritellään rahasto-osuuden merkintä- ja lu-
nastushinnan erona siten, että rahasto-osuuksia merkittäessä se vä-
hennetään siitä summasta, jolla merkitsijä merkitsee rahasto-osuuksia
ja myydessä siitä summasta, joka lunastajalle tuloutuisi kun kerrotaan
lunastettavien osuuksien lukumäärä rahasto-osuuden arvolla lunastus-
päivänä.

Kaupankäyntipalkkio voi olla joko euromääräinen minimi tai prosent-
teina määriteltäessä enimmillään 0,5 % rahasto-osuuden arvosta. Tar-
kat määrät ja muut ehdot päättää Rahastoyhtiön hallitus ja ne ilmoi-
tetaan voimassa olevissa rahastoesitteissä.

Rahaston varoista maksettavat korvaukset

Rahastoyhtiö perii Rahaston varoista hallinnointipalkkion, joka voi olla
enintään 0,45 % vuodessa Rahaston arvosta.

Säilytysyhteisölle sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toi-
mimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäville Ra-
haston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot maksetaan Rahaston
varoista.

Julkaistavista rahasto-osuuden arvoista on vähennetty edellä mainitut
palkkiot tai arviot niistä.

Rahastojen yhteiset säännöt ovat sivuilla 13–20.

Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto

Pohjois-Amerikan osakemarkkinoille sijoittava indeksirahasto.

Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa rahaston vertailuindeksin tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Pohjois-Amerikka Indeksirahaston avulla sijoittaja saa tehokkaan hajautuksen Pohjois-Amerikan osakemarkkinoille. Rahasto voi muodostaa osan osakesalkusta tai jopa kokonaan Pohjois-Amerikan markkinoille allokoitun osan siitä. Suosittelemme lisäksi hajautusta myös muille tärkeimmille osakemarkkinoille.

Rahasto sijoittaa Pohjois-Amerikan osakemarkkinoille Dow Jones Sustainability North America -indeksin osakkeisiin sekä salkunhoidon tehostamiseksi mahdollisesti rahaston sijoituspolitiikkaan sopiviin osakejohdannaisiin. Johdannaisien käyttö on vähäistä eikä niillä ole olennaista vaikutusta rahaston riskiprofiiliin. Salkun rakenne seuraa indeksiin tehtäviä muutoksia ja rahaston markkinariski on siten sama kuin *indeksin*.

Lisätietoja indeksistä asiakaspalvelustamme tai internetosoitteessa <https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/esg/dow-jones-sustainability-north-america-composite-index/#overview>. Indeksien koostumus löytyy internetosoitteesta <https://www.spglobal.com/spdji/en/supplemental-data/europe/> ja rahaston sijoitukset <http://www.seligson.fi>-sivuston rahastoesittelystä. Indeksit rebalansoidaan neljännesvuosittain.

Rahasto voi poiketa indeksin koostumuksesta, mikäli se on tarpeen käytännön syistä tai osuudenomistajien etujen mukaista. Indeksia seurataan pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin. Tekijöitä, jotka voivat aiheuttaa poikkeamia rahaston ja indeksin välillä käsitellään tarkemmin sivulla 9.

Rahaston toteutunut aikakorjattu indeksipoikkeama (tracking error / aktiiviriski) per 31.12.2021 oli 0,10 % (edelliseltä 12 kuukaudelta). Indeksipoikkeaman ennakoidaan pysyvän vastaavalla tasolla myös tulevaisuudessa. Indeksipoikkeamat (laskentahetkien mukaan ja ajankohtakorjattuna) julkaistaan rahastojen vuosi- ja puolivuosisikertomuksissa. Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

Tietoa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia seuraamalla *Dow Jones Sustainability North America* – osakeindeksiä. Koska rahasto pyrkii sääntöjensä mukaan jäljittelemään vertailuindeksiään, toteutuvat kyseisen indeksin ominaisuudet rahaston sijoituksissa. Indeksien tuottaa S&P Global, joka valitsee indeksiin kuuluvat yritykset tarkastellen valinnoissa sijoituskohteiden ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä ominaisuuksia (ESG).

Indeksiin valitaan kohdemarkkinalta eri toimialojen ESG-luokituksiltaan parhaat yritykset S&P Global ESG –luokituksen perusteella. Luokitus määritetään kullekin sijoituskohteelle Global Corporate Sustainability –arvioinnissa. Lopullisiksi sijoituskohteiksi valikoituvat yritykset, jotka suoriutuvat keskimääräisesti paremmin ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvien ominaisuuksien perusteella edustamallaan toimialalla. Arviointi suoritetaan kerran vuodessa. Lisätietoja S&P Global Corporate Sustainability -arvioinnista löytyy osoitteesta <https://www.spglobal.com/esg/csa/about/>.

S&P arvioi indeksissä olevia sijoituskohteita jatkuvasti myös ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvien kestävyysriskien näkökulmasta. Merkittävissä rikkomuksissa, esimerkiksi ihmisoikeusrikkomusten ja ympäristökatastrofin aiheutuessa, sijoituskohteet saatetaan poistaa indeksistä.

Ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia arvioidaan ESG-luokituksilla. Lisäksi rahaston seuraamasta indeksistä raportoidaan ympäristöön liittyvien ominaisuuksien osalta indeksituottajan laskemia sijoituskohteiden hiilipäästöihin liittyviä lukuja. Lukuja verrataan myös vastaavan kohdemarkkinan kattavaan indeksiin, jossa sijoituskohteiden hiilipäästöihin liittyviä lukuja. Lukuja verrataan myös vastaavan kohdemarkkinan kattavaan indeksiin, jossa sijoituskohteiden hiilipäästöihin liittyviä lukuja. Lukuja verrataan myös vastaavan kohdemarkkinan kattavaan indeksiin, jossa sijoituskohteiden hiilipäästöihin liittyviä lukuja. Laskentamenetelmät ovat saatavilla osoitteessa: www.spglobal.com/spdji/en/esg-metrics.

Rahaston sijoitus päätöksissä huomioidaan kestävyysriskejä seuraamalla indeksiä, jonka yhtiöt valitaan muun muassa ympäristö, sosiaalisten ja hallintotapakriteerien perusteella. Kestävyysriskejä rajataan rahaston seuraamassa indeksissä myös poissulkeamalla yrityksiä. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei edellytä, että sen hallinnoimissa rahastoissa huomioidaan sijoitus päätösten pää-

asiallisia haitallisia vaikutuksia. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei ota huomioon sen hallinnoimien Seligson-rahastojen osalta sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä rahastot hankkivat sijoituskohteensa lähes yksinomaan markkinoilta, siis toisilta sijoittajilta, eivätkä varsinaisesti rahoita sijoituskohteena olevien arvopapereiden liikkeeseenlaskijoiden toimintaa.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden tähän rahoitustuotteeseen sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä. Vaikka rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia, se ei ole sitoutunut tekemään kestäviä sijoituksia tai sijoituksia EU Taksonomia-asetuksen (2019/2088) kriteerit täyttäviin ympäristön kannalta kestäviin taloudellisiin toimintoihin eikä sillä siten ole myöskään tavoitetta tehdä tiettyä vähimmäisosuutta tällaisia sijoituksia.

Palkkiot, aikarajat ja riskiluokitus

Seuraavalla sivulla ovat voimassa olevat rahastokohtaiset säännöt. Esitteen liitteenä olevassa rahaston avaintietoesitteessä on ilmoitettu mm. rahaston kustannukset, rahaston historiallisen volatiliteetin perusteella laskettu riskiluokitus sekä merkittävimmät rahastokohtaiset riskit. Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu myös yhteenvetotaulukossa sivulla 67. Ammattimaisille varainhoitajille ja rahastojen rahastoille tarkoitetun Osuussarja V:n tiedot ja esitteet saa Rahastoyhtiöstä. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 4, säännöistä ja avaintietoesitteestä.

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta on kello 17:00.

Avaintietoesite on saatavissa myös itsenäisenä julkaisuna.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

Vastaavat salkunhoitajat: Jani Holmberg, Aleksis Härmä ja Juuso Jokinen

Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahaston rahastokohtaiset säännöt

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 25.11.2021, voimaan 1.1.2022

Rahaston säännöt muodostuvat rahastokohtaisista säännöistä (1 - 3 §) ja Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n (Rahastoyhtiö) hoitamiin rahastojen yhteisistä säännöistä. Rahasto noudattaa toiminnassaan yhteisiä sääntöjä muilta osin kuin mitä sen rahastokohtaisissa säännöissä säädetään.

1 § Sijoitusrahaston nimi

Sijoitusrahaston nimi on Sijoitusrahasto Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto (jäljempänä Rahasto). Rahaston nimi on ruotsiksi Placeringsfonden Seligson & Co Nordamerika Indexfond ja englanniksi Seligson & Co North America Index Fund.

2 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahasto sijoittaa pohjoisamerikkalaisiin osakkeisiin. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa rahaston vertailuindeksin tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Rahasto pyrkii sijoitusrahastolaissa tarkoitettulla tavalla jäljittelemään Dow Jones Sustainability North America Index (DJSI North America) –indeksiä tai sitä vastaavaa osakeindeksiä, jonka koostumus on Rahaston perustaksi riittävästi hajautettu ja joka lain tarkoittamalla tavalla kuvaa Rahaston kohdemarkkinaa.

Indeksiseurannan lisäksi salkunhoidon tavoitteena on pitää rahaston kaupankäyntikustannukset alhaisina ja likviditeetti hyvänä. Rahasto ei siten välttämättä omista täsmälleen indeksin sisältämiä arvopapereita, vaan salkunhoidon tehostamiseksi voidaan käyttää johdannaisia ja mallintaa indeksin koostumusta. Hetkellisen indeksipoikkeaman voi aiheuttaa myös Rahastoon tuleva, vielä sijoittamatta oleva merkintäsomma tai Rahastosta suoritettavan lunastussumman aiheuttama vähennys rahaston varoissa. Rahasto voi käyttää käteisvarojen hallintaan suoria korkosijoituksia, joita se voi tehdä rahamarkkinavälineisiin ja talletuksiin.

Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahasto seuraa indeksin, jonka osakevalinnoissa otetaan huomioon ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä ominaisuuksia. Voimassa olevasta rahastoesitteestä löytyy lisätietoja siitä, miten rahasto indeksiä seurattessaan edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja miten kyseessä olevat ominaisuudet toteutuvat.

Seurattessaan indeksiä rahasto voi poiketa yleisten sääntöjen kohdan 6.1. I mukaisista sijoitusrajoituksista Sijoitusrahastolain mukaisesti. Rahaston varoista voidaan sijoittaa yli 10 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin ja yli 5 %:n sijoitukset voivat ylittää 40 % rahastopääomasta, mikäli indeksin koostumus tätä edellyttää.

Rahasto saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan osakkeisiin tai joukkovelkakirjoihin yhteensä enintään yhden viidesosan (20 %) varoistaan. Mikäli poikkeuksellisten markkinaolosuhteiden vuoksi on perusteltua, tai jos kyseiset arvopaperit ovat määrävissä asemassa seurattavassa indeksissä, Rahasto saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan osakkeisiin tai joukkovelkakirjoihin yhteensä enintään 35 sadasosaa (35 %) Rahaston varoista. Sijoittaminen tähän enimmäismäärään saakka on sallittu vain yhden liikkeeseenlaskijan osalta.

Rahaston sijoituskohteita, hajautusta ja sijoitusrajoituksia on käsitelty lisäksi rahastojen yhteisten sääntöjen 6 §:ssä.

3 § Rahastokohtaiset ominaisuudet

Rahasto-osuudet, toimeksiannot ja arvonlaskenta

Merkintöjen ja lunastusten aikaraja

Merkintä- / lunastuspäivä (T) on se päivä, jonka arvoon merkintä / lunastus vahvistetaan.

Merkinnän / lunastuksen vahvistumisen edellytyksenä on merkintämaksun / lunastustoimeksiannon vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla merkintä- / lunastuspäivänä viimeistään kello 14:30. Kello 14:30 jälkeen vastaanotetut merkintämaksut / lunastustoimeksiannot vahvistetaan edellä mainittua pankkipäivää seuraavan pankkipäivän arvoon.

Rahaston arvon laskeminen

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta ilmoitetaan rahastoesitteessä

Palkkiot

Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö ei peri erillistä Rahastoyhtiölle tilitettävää merkintä- tai lunastuspalkkiota.

Rahasto-osuuksien merkinnän ja lunastuksen yhteydessä peritään Rahastolle tilitettävä kaupankäyntipalkkio, jonka tarkoituksena on korvata muille osuudenomistajille osuuksien merkinnöistä ja lunastuksista aiheutuneet kaupankäyntikulut.

Kaupankäyntipalkkio määritellään rahasto-osuuden merkintä- ja lunastushinnan erona siten, että rahasto-osuuksia merkittäessä se vähennetään siitä summasta, jolla merkitsijä merkitsee rahasto-osuuksia ja myydessä siitä summasta, joka lunastajalle tuloutuisi kun kerrotaan lunastettavien osuuksien lukumäärä rahasto-osuuden arvolla lunastuspäivänä.

Kaupankäyntipalkkio voi olla joko euromääräinen minimi tai prosentteina määriteltäessä enimmillään 0,5 % rahasto-osuuden arvosta. Tarikat määrät ja muut ehdot päättää Rahastoyhtiön hallitus ja ne ilmoitetaan voimassa olevissa rahastoesitteissä.

Rahaston varoista maksettavat korvaukset

Rahastoyhtiö perii Rahaston varoista hallinnointipalkkion, joka voi olla enintään 0,43 % vuodessa Rahaston arvosta.

Säilytysyhteisölle sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäville Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot maksetaan Rahaston varoista.

Julkaistavista rahasto-osuuden arvoista on vähennetty edellä mainitut palkkiot tai arviot niistä.

Rahastojen yhteiset säännöt ovat sivuilla 13–20.

Seligson & Co Aasia Indeksirahasto

Aasian ja Tyynenmeren alueen osakemarkkinoille sijoittava indeksirahasto.

Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa rahaston vertailuindeksin tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Aasia Indeksirahaston avulla sijoittaja saa tehokkaan hajautuksen Aasian osakemarkkinoille. Rahasto voi muodostaa osan osakesalkusta tai jopa kokonaan Aasian markkinoille allokoitun osan siitä. Suosittelemme lisäksi hajautusta myös muille tärkeimmille osakemarkkinoille.

Rahasto sijoittaa Aasian ja Tyynenmeren alueen osakemarkkinoille Dow Jones Sustainability Asia Pacific -indeksin osakkeisiin sekä salkunhoidon tehostamiseksi mahdollisesti rahaston sijoituspolitiikkaan sopiviin osakejohdannaisiin. Johdannaisten käyttö on vähäistä eikä niillä ole olennaista vaikutusta rahaston riskiprofiiliin. Salkun rakenne seuraa indeksiin tehtäviä muutoksia ja rahaston markkinariski on siten sama kuin *indeksin*.

Lisätietoja indeksistä asiakaspalvelustamme tai internetosoitteessa <https://www.spglobal.com/spdji/en//indices/esg/dow-jones-sustainability-asia-pacific-index/#overview>. Indeksien koostumus löytyy internetosoitteesta <https://www.spglobal.com/spdji/en/supplemental-data/europe/> ja rahaston sijoitukset www.seligson.fi-sivuston rahastoesittelystä. Indeksit re-balansoidaan neljännesvuosittain.

Rahasto voi poiketa indeksin koostumuksesta, mikäli se on tarpeen käytännön syistä tai osuudenomistajien etujen mukaista. Indeksia seurataan pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin. Tekijöitä, jotka voivat aiheuttaa poikkeamia rahaston ja indeksin välillä käsitellään tarkemmin sivulla 9.

Rahaston toteutunut aikakorjattu indeksipoikkeama (tracking error / aktiiviriski) per 31.12.2021 oli 0,27 % (edelliseltä 12 kuukaudelta). Indeksipoikkeaman ennakoitaan pysyvän vastaavalla tasolla myös tulevaisuudessa. Indeksipoikkeamat (laskentahetkien mukaan ja ajankohtakorjattuna) julkaistaan rahastojen vuosi- ja puolivuosisikertomuksissa.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

Tietoa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia seuraamalla *Dow Jones Sustainability Asia Pacific* -osakeindeksiä. Koska rahasto pyrkii sääntöjensä mukaan jäljittelemään vertailuindeksiään, toteutuvat kyseisen indeksin ominaisuudet rahaston sijoituksissa. Indeksien tuottaa S&P Global, joka valitsee indeksiin kuuluvat yritykset tarkastellen valinnoissa sijoituskohteiden ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä ominaisuuksia (ESG).

Indeksiin valitaan kohdemarkkinalta eri toimialojen ESG-luokituksiltaan parhaat yritykset S&P Global ESG -luokituksen perusteella. Luokitus määritetään kullekin sijoituskohteelle Global Corporate Sustainability -arvioinnissa. Lopullisiksi sijoituskohteiksi valikoituvat yritykset, jotka suoriutuvat keskimääräisesti paremmin ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvien ominaisuuksien perusteella edustamallaan toimialalla. Arviointi suoritetaan kerran vuodessa. Lisätietoja S&P Global Corporate Sustainability -arvioinnista löytyy osoitteesta <https://www.spglobal.com/esg/csa/about/>.

S&P arvioi indeksissä olevia sijoituskohteita jatkuvasti myös ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvien kestävyysriskien näkökulmasta. Merkittävässä rikkomuksissa, esimerkiksi ihmisoikeusrikkomusten ja ympäristökatastrofin aiheutuessa, sijoituskohteet saatetaan poistaa indeksistä.

Ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia arvioidaan ESG-luokituksilla. Lisäksi rahaston seuraamasta indeksistä raportoidaan ympäristöön liittyvien ominaisuuksien osalta indeksituottajan laskemia sijoituskohteiden hiilipäästöihin liittyviä lukuja. Lukuja verrataan myös vastaavan kohdemarkkinan kattavaan indeksiin, jossa sijoituskohteiden hiilipäästöihin ei huomioida ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä tekijöitä. Laskentamenetelmät ovat saatavilla osoitteessa: www.spglobal.com/spdji/en/esg-metrics.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kestävyysriskejä seuraamalla indeksia, jonka yhtiöt valitaan muun muassa ympäristö-, sosiaalisten ja hallintotapakriteerien perusteella. Kestävyysriskejä rajataan rahaston seuraamassa indeksissä myös poissulke-

malla yrityksiä. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei edellytä, että sen hallinnoimissa rahastoissa huomioidaan sijoituspäätösten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei ota huomioon sen hallinnoimien Seligson-rahastojen osalta sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä rahastot hankkivat sijoituskohteensa lähes yksinomaan markkinoilta, siis toisilta sijoittajilta, eivätkä varsinaisesti rahoita sijoituskohteena olevien arvopapereiden liikkeeseenlaskijoiden toimintaa.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden tähän rahoitustuotteeseen sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä. Vaikka rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia, se ei ole sitoutunut tekemään kestäviä sijoituksia tai sijoituksia EU Taksonomia-asetuksen (2019/2088) kriteerit täyttäviin ympäristön kannalta kestäviin taloudellisiin toimintoihin eikä sillä siten ole myöskään tavoitetta tehdä tiettyä vähimmäisosuutta tällaisia sijoituksia.

Palkkiot, aikarajat ja riskiluokitus

Seuraavalla sivulla ovat voimassa olevat rahastokohtaiset säännöt. Esitteen liitteenä olevassa rahaston avaintietoesitteessä on ilmoitettu mm. rahaston kustannukset, rahaston historiallisen volatiliteetin perusteella laskettu riskiluokitus sekä merkittävimmät rahastokohtaiset riskit. Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu myös yhteenvetotaulukossa sivulla 67. Ammattimaisille varainhoitajille ja rahastojen rahastoille tarkoitetun Osuussarja V:n tiedot ja esitteet saa Rahastoyhtiöstä. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 4, säännöistä ja avaintietoesitteestä.

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta on kello 11:00.

Avaintietoesite on saatavissa myös itsenäisenä julkaisuna.

Rahaston sulautumishistoria: Rahasto toimi 31.3.2009 asti nimellä Japani -indeksirahasto ja sijoitti vain japanilaisiin osakkeisiin. 31.3.2009 rahastoon sulautui APS Far East -niminen rahasto ja nimeksi muuttui Aasia -indeksirahasto.

Vastaavat salkunhoitajat: Jani Holmberg, Aleksi Härmä ja Juuso Jokinen

Seligson & Co Aasia Indeksirahaston rahastokohtaiset säännöt

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 25.11.2021, voimaan 1.1.2022

Rahaston säännöt muodostuvat rahastokohtaisista säännöistä (1 - 3 §) ja Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n (Rahastoyhtiö) hoitamien rahastojen yhteisistä säännöistä. Rahasto noudattaa toiminnassaan yhteisiä sääntöjä muilta osin kuin mitä sen rahastokohtaisissa säännöissä säädetään.

1 § Sijoitusrahaston nimi

Sijoitusrahaston nimi on Sijoitusrahasto Seligson & Co Aasia Indeksirahasto (jäljempänä Rahasto). Rahaston nimi on ruotsiksi Placeringsfonden Seligson & Co Asien Indexfond ja englanniksi Seligson & Co Asia Index Fund.

2 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahasto sijoittaa aasialaisiin osakkeisiin. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa rahaston vertailuindeksin tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Rahasto pyrkii sijoitusrahastolaissa tarkoitetulla tavalla jäljittelemään Dow Jones Sustainability Index Asia/Pacific (DJSI Asia/Pacific) –indeksiä tai sitä vastaavaa osakeindeksiä, jonka koostumus on Rahaston perustaksi riittävästi hajautettu ja joka lain tarkoittamalla tavalla kuvaa Rahaston kohdemarkkinaa.

Indeksiseurannan lisäksi salkunhoidon tavoitteena on pitää rahaston kaupankäyntikustannukset alhaisina ja likviditeetti hyvänä. Rahasto ei siten välttämättä omista täsmälleen indeksin sisältämiä arvopapereita, vaan salkunhoidon tehostamiseksi voidaan käyttää johdannaisia ja mallintaa indeksin koostumusta. Hetkellisen indeksipoikkeaman voi aiheuttaa myös Rahastoon tuleva, vielä sijoittamatta oleva merkintäsumma tai Rahastosta suoritettavan lunastussumman aiheuttama vähennys rahaston varoissa. Rahasto voi käyttää käteisvarojen hallintaan suoria korkosijoituksia, joita se voi tehdä rahamarkkinavälineisiin ja talletuksiin.

Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahasto seuraa indeksiä, jonka osakevalinnoissa otetaan huomioon ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä ominaisuuksia. Voimassa olevasta rahastoesitteestä löytyy lisätietoja siitä, miten rahasto indeksiä seurattaessaan edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja miten kyseessä olevat ominaisuudet toteutuvat.

Seurattaessaan indeksiä rahasto voi poiketa yleisten sääntöjen kohdan 6.1. l mukaisista sijoitusrajoituksista Sijoitusrahastolain mukaisesti. Rahaston varoista voidaan sijoittaa yli 10 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin ja yli 5 %:n sijoitukset voivat ylittää 40 % rahastopääomasta, mikäli indeksin koostumus tätä edellyttää.

Rahasto saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan osakkeisiin tai joukkovelkakirjoihin yhteensä enintään yhden viidesosan (20 %) varoistaan. Mikäli poikkeuksellisten markkinaolosuhteiden vuoksi on perusteltua, tai jos kyseiset arvopaperit ovat määrävässä asemassa seurattavassa indeksissä, Rahasto saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan osakkeisiin tai joukkovelkakirjoihin yhteensä enintään 35 sadasosaa (35 %) Rahaston varoista. Sijoittaminen tähän enimmäismäärään saakka on sallittu vain yhden liikkeeseenlaskijan osalta.

Rahaston sijoituskohteita, hajautusta ja sijoitusrajoituksia on käsitelty lisäksi rahastojen yhteisten sääntöjen 6 §:ssä.

3 § Rahastokohtaiset ominaisuudet

Rahasto-osuudet, toimeksiannot ja arvonlaskenta

Merkintöjen ja lunastusten aikaraja

Merkintä- / lunastuspäivä (T) on se päivä, jonka arvoon merkintä / lunastus vahvistetaan.

Merkinnän / lunastuksen vahvistumisen edellytyksenä on merkintämaksun / lunastustoimeksiannon vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla merkintä- / lunastuspäivää edeltävänä pankkipäivänä (T-1) viimeistään kello 16:00. Kello 16:00 jälkeen vastaanotetut merkintämaksut / lunastustoimeksiannot vahvistetaan edellä mainittua pankkipäivää seuraavan pankkipäivän arvoon.

Rahaston arvon laskeminen

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta ilmoitetaan rahastoesitteessä.

Palkkiot

Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö ei peri erillistä Rahastoyhtiölle tilittävää merkintä- tai lunastuspalkkiota.

Rahasto-osuuksien merkinnän ja lunastuksen yhteydessä peritään Rahastolle tilittävä kaupankäyntipalkkio, jonka tarkoituksena on korvata muille osuudenomistajille osuuksien merkinnöistä ja lunastuksista aiheutuneet kaupankäyntikulut.

Kaupankäyntipalkkio määritellään rahasto-osuuden merkintä- ja lunastushinnan erona siten, että rahasto-osuuksia merkittäessä se vähennetään siitä summasta, jolla merkitsijä merkitsee rahasto-osuuksia ja myytäessä siitä summasta, joka lunastajalle tuloutuisi kun kerrotaan lunastettavien osuuksien lukumäärä rahasto-osuuden arvolla lunastuspäivänä.

Kaupankäyntipalkkio voi olla joko euromääräinen minimi tai prosentteina määriteltäessä enimmillään 0,5 % rahasto-osuuden arvosta. Tarkat määrät ja muut ehdot päättää Rahastoyhtiön hallitus ja ne ilmoitetaan voimassa olevissa rahastoesitteissä.

Rahaston varoista maksettavat korvaukset

Rahastoyhtiö perii Rahaston varoista hallinnointipalkkion, joka voi olla enintään 0,45 % vuodessa Rahaston arvosta.

Säilytysyhteisölle sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäville Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot maksetaan Rahaston varoista.

Julkaistavista rahasto-osuuden arvoista on vähennetty edellä mainitut palkkiot tai arviot niistä.

Rahastojen yhteiset säännöt ovat sivuilla 13–20.

Seligson & Co Suomi Indeksirahasto

Suomalaisiin osakkeisiin sijoittava indeksirahasto.

Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa rahaston vertailuindeksin tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Suomi Indeksirahaston avulla sijoittaja saa tehokkaan hajautuksen kotimaisille osakemarkkinoille. Rahasto voi muodostaa osan osakesalkusta tai jopa kokonaan Suomen markkinoille allokoitun osan siitä. Suosittelemme lisäksi osakesijoitusten kansainvälistä hajautusta.

Rahasto sijoittaa Suomen osakemarkkinoille OMX Sustainability Finland Cap GI™ -osakeindeksiin¹ sisältämiin osakkeisiin sekä salkunhoidon tehostamiseksi mahdollisesti rahaston sijoituspolitiikkaan sopiviin osakejohdannaisiin. Johdannaisten käyttö on vähäistä eikä niillä ole olennaista vaikutusta rahaston riskiprofiiliin. Salkun rakenne seuraa indeksiin tehtäviä muutoksia ja rahaston markkinariski on siten sama kuin *indeksin*.

Indeksin laadinnassa otetaan huomioon ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvät tekijät. Kriteerit täyttävät yritykset ovat indeksissä edustettuina markkina-arvopainotuksin. Indeksissä on mukana 40 yritystä. Kunkin yhtiön paino indeksissä on rajoitettu 10 %:iin. Indeksien osakesarjat tarkistetaan kerran vuodessa marras-joulukuun vaihteessa. Osakkeiden painorajoitukset tarkistetaan neljännesvuosittain. Lisätietoja indeksistä löytyy internetosoitteesta <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Overview/OMXSUSTAINFIGI>. Indeksien koostumus löytyy osoitteesta: <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Weighting/OMXSUSTAINFIGI>.

Rahasto voi poiketa indeksin koostumuksesta, mikäli se on tarpeen käytännön syistä tai osuudenomistajien etujen mukaista. Indeksia seurataan pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin. Tekijöitä, jotka voivat aiheuttaa poikkeamia rahaston ja indeksin välillä käsitellään tarkemmin sivulla 9. Rahaston toteutunut indeksipoikkeama (tracking error / aktiiviriski) per 31.12.2021 oli 0,13 % (edelliseltä 12 kuukaudelta). Indeksipoikkeaman ennakoitaan pysyvän vastaavalla tasolla myös tulevaisuudessa. Indeksipoikkeamat julkaistaan rahastojen vuosi- ja puolivuosisikertomuksissa.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

¹ Indeksien nimi muuttui 1.12.2017 OMX GES Sustainability Finland Cap GI™ -indeksistä OMX Sustainability Finland Cap GI™ -indeksiksi.

Tietoa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia seuraamalla *OMX Sustainability Finland Cap GI™* -osakeindeksiä. Koska rahasto pyrkii sääntöjensä mukaan jäljittelemään vertailuindeksiään, toteutuvat kyseisen indeksin ominaisuudet rahaston sijoituksissa.

Indeksin tuottaa Nasdaq, joka valitsee indeksiin kuuluvat huomioiden yritykset tarkastellen valinnoissa sijoituskohteiden ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä ominaisuuksia (ESG). ISS ESG Corporate Rating tuottaa arvioinnin ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvien ominaisuuksien toteutumisesta. Ominaisuuksia arvioidaan toimialoitain ja indeksiin valitaan eri toimialojen parhaat yritykset. Lisätietoja ISS ESG Corporate Rating -metodologiasta löytyy osoitteesta <https://www.issgovernance.com/file/publications/methodology/Corporate-Rating-Methodology.pdf>. Ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia arvioidaan ESG-luokituksilla.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kestävyysriskejä seuraamalla indeksia, jonka yhtiöt valitaan muun muassa ympäristö, sosiaalisten ja hallintotapakriteerien perusteella. Kestävyysriskejä rajataan rahaston seuraamassa indeksissä myös poissulkeamalla yrityksiä. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei edellytä, että sen hallinnoimissa rahastoissa huomioidaan sijoituspäätösten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei ota huomioon sen hallinnoimien Seligson-rahastojen osalta sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä rahastot hankkivat sijoituskohteensa lähes yksinomaan markkinoilta, siis toisilta sijoittajilta, eivätkä varsinaisesti rahoita sijoituskohteena olevien arvopapereiden liikkeeseenlaskijoiden toimintaa.

'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden tähän rahoitustuotteeseen sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä. Vaikka rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia, se ei ole sitoutunut tekemään kestäviä sijoituksia tai sijoituksia EU

Taksonomia-asetuksen (2019/2088) kriteerit täyttyviin ympäristön kannalta kestäviin taloudellisiin toimintoihin eikä sillä siten ole myöskään tavoitetta tehdä tiettyä vähimmäisosuutta tällaisia sijoituksia.

Palkkiot, aikarajat ja riskiluokitus

Seuraavalla sivulla ovat voimassa olevat rahastokohtaiset säännöt. Esitteen liitteenä olevassa rahaston avaintietoesitteessä on ilmoitettu mm. rahaston kustannukset, rahaston historiallisen volatiliteetin perusteella laskettu riskiluokitus sekä merkittävimmät rahastokohtaiset riskit. Kaikki palkkiot sekä rahastojen kierto nopeudet on ilmoitettu myös yhteenvetotaulukossa sivulla 67. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 4, säännöistä ja avaintietoesitteestä.

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta on kello 14:30.

Avaintietoesite on saatavissa myös itsenäisenä julkaisuna.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

Vastaavat salkunhoitajat: Jani Holmberg, Aleksis Härmä ja Juuso Jokinen

Seligson & Co Suomi Indeksirahaston rahastokohtaiset säännöt

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 25.11.2021, voimaan 1.1.2022

Rahaston säännöt muodostuvat rahastokohtaisista säännöistä (1 - 3 §) ja Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n (Rahastoyhtiö) hoitamien rahastojen yhteisistä säännöistä. Rahasto noudattaa toiminnassaan yhteisiä sääntöjä muilta osin kuin mitä sen rahastokohtaisissa säännöissä säädetään.

1 § Sijoitusrahaston nimi

Sijoitusrahaston nimi on Sijoitusrahasto Seligson & Co Suomi Indeksirahasto (jäljempänä Rahasto). Rahaston nimi on ruotsiksi Placeringsfonden Seligson & Co Finland Indexfond ja englanniksi Seligson & Co Finland Index Fund.

2 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahasto sijoittaa pääosin suomalaisiin osakkeisiin. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa rahaston vertailuindeksin tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Rahasto pyrkii sijoitusrahastolaissa tarkoitetulla tavalla jäljittelemään OMX GES Sustainability Finland Cap GI-indeksiä tai sitä vastaavaa osakeindeksiä, jonka koostumus on Rahaston perustaksi riittävästi hajautettu ja joka lain tarkoittamalla tavalla kuvaa Rahaston kohdemarkkinaa.

Indeksiseurannan lisäksi salkunhoidon tavoitteena on pitää rahaston kaupankäyntikustannukset alhaisina ja likviditeetti hyvänä. Rahasto ei siten välttämättä omista täsmälleen indeksin sisältämiä arvopapereita, vaan salkunhoidon tehostamiseksi voidaan käyttää johdannaisia ja mallintaa indeksin koostumusta. Hetkellisen indeksipoikkeaman voi aiheuttaa myös Rahastoon tuleva, vielä sijoittamatta oleva merkintäsumma tai Rahastosta suoritettavan lunastussumman aiheuttama vähennys rahaston varoissa. Rahasto voi käyttää käteisvarojen hallintaan suoria korkosijoituksia, joita se voi tehdä rahamarkkinavälineisiin ja talletuksiin.

Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahasto seuraa indeksistä, jonka osakevalinnoissa otetaan huomioon ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä ominaisuuksia. Voimassa olevasta rahastoesitteestä löytyy lisätietoja siitä, miten rahasto indeksistä seurattuaan edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja miten kyseessä olevat ominaisuudet toteutuvat.

Seurattuaan indeksistä rahasto voi poiketa yleisten sääntöjen kohdan 6.1. I mukaisista sijoitusrajoituksista Sijoitusrahastolain mukaisesti. Rahaston varoista voidaan sijoittaa yli 10 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin ja yli 5 %:n sijoitukset voivat ylittää 40 % rahastopääomasta, mikäli indeksin koostumus tätä edellyttää.

Rahasto saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan osakkeisiin tai joukko-velkakirjoihin yhteensä enintään yhden viidesosan (20 %) varoistaan. Mikäli poikkeuksellisten markkinaolosuhteiden vuoksi on perusteltua, tai jos kyseiset arvopaperit ovat määrävälissä asemassa seurattavassa indeksissä, Rahasto saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan osakkeisiin tai joukko-velkakirjoihin yhteensä enintään 35 sadasosaa (35 %) Rahaston varoista. Sijoittaminen tähän enimmäismäärään saakka on sallittu vain yhden liikkeeseenlaskijan osalta.

Rahaston sijoituskohteita, hajautusta ja sijoitusrajoituksia on käsitelty lisäksi rahastojen yhteisten sääntöjen 6 §:ssä.

3 § Rahastokohtaiset ominaisuudet

Rahasto-osuudet, toimeksiannot ja arvonlaskenta

Merkintöjen ja lunastusten aikaraja

Merkintä- / lunastuspäivä (T) on se päivä, jonka arvoon merkintä / lunastus vahvistetaan.

Merkinnän/lunastuksen vahvistamisen edellytyksenä on merkintämaksun / lunastustoimeksiannon vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla merkintä-/lunastuspäivänä (T) viimeistään kello 11:00. Kello 11:00 jälkeen vastaanotetut merkintämaksut / lunastustoimeksiannot vahvistetaan edellä mainittua pankkipäivää seuraavan pankkipäivän arvoon.

Rahaston arvon laskeminen

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta ilmoitetaan rahastoesitteessä.

Palkkiot

Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö ei peri erillistä Rahastoyhtiölle tilittävää merkintä- tai lunastuspalkkiota.

Rahasto-osuuksien merkinnän ja lunastuksen yhteydessä peritään Rahastolle tilittävä kaupankäyntipalkkio, jonka tarkoituksena on korvata muille osuudenomistajille osuuksien merkinnöistä ja lunastuksista aiheutuneet kaupankäyntikulut.

Kaupankäyntipalkkio määritellään rahasto-osuuden merkintä- ja lunastushinnan erona siten, että rahasto-osuuksia merkittäessä se vähennetään siitä summasta, jolla merkittäjä merkitsee rahasto-osuuksia ja myytään siitä summasta, joka lunastajalle tuloutuisi kun kerrotaan lunastettavien osuuksien lukumäärä rahasto-osuuden arvolla lunastuspäivänä.

Kaupankäyntipalkkio voi olla joko euromääräinen minimi tai prosentteina määriteltäessä enimmillään 0,5 % rahasto-osuuden arvosta. Tarkat määrät ja muut ehdot päättää Rahastoyhtiön hallitus ja ne ilmoitetaan voimassa olevissa rahastoesitteissä.

Rahaston varoista maksettavat korvaukset

Rahastoyhtiö perii Rahaston varoista hallinnointipalkkion, joka voi olla enintään 0,45 % vuodessa Rahaston arvosta.

Säilytysyhteisölle sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäville Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot maksetaan Rahaston varoista.

Julkaistavista rahasto-osuuden arvoista on vähennetty edellä mainitut palkkiot tai arviot niistä.

Rahastojen yhteiset säännöt ovat sivuilla 13–20.

Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF

Suomalaisiin osakkeisiin sijoittava pörssinoteerattu indeksirahasto (UCITS ETF).

Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa rahaston vertailuindeksin tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu UCITS ETF rahaston avulla sijoittaja saa tehokkaan hajautuksen kotimaisille osakemarkkinoille. Rahasto voi muodostaa osan osakesalkusta tai jopa kokonaan Suomen markkinoille allokoitun osan siitä. Suosittelemme lisäksi osakesijoitusten kansainvälistä hajautusta.

Rahasto sijoittaa Suomen osakemarkkinoille OMX Helsinki 25 -osakeindeksin sisältämiin osakkeisiin sekä salkunhoidon tehostamiseksi mahdollisesti rahaston sijoituspolitiikkaan sopiviin osakejohdannaisiin. Johdannaisten käyttö on vähäistä eikä niillä ole olennaista vaikutusta rahaston riskiprofiiliin. Salkun rakenne seuraa indeksiin tehtäviä muutoksia ja rahaston markkinariski on siten sama kuin OMX Helsinki 25 -indeksin.

Rahasto voi poiketa indeksin koostumuksesta, mikäli se on tarpeen käytännön syistä tai osuudenomistajien etujen mukaista. Indeksia seurataan pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin. Tekijöitä, jotka voivat aiheuttaa poikkeamia rahaston ja indeksin välillä käsitellään tarkemmin sivulla 9.

Rahaston toteutunut indeksipoikkeama (tracking error / aktiiviriski) per 31.12.2021 oli 0,07 % (edelliseltä 12 kuukaudelta). Indeksipoikkeaman ennakoidaan pysyvän vastaavalla tasolla myös tulevaisuudessa. Indeksipoikkeamat julkaistaan rahastojen vuosi- ja puolivuosisikertomuksissa.

Rahaston rahasto-osuus on Helsingin pörssissä julkisen kaupankäynnin kohteena oleva arvopaperi eli kyseessä on siis niin sanottu ETF (Exchange Traded Fund). Rahasto-osuusrekisteriä ylläpidetään Euroclear Finlandin hallinnoimassa arvo-osuusjärjestelmässä ja sijoittajalla tulee olla arvo-osuustili. Rahasto-osuuksilla käydään pörssissä kauppaa kuten millä tahansa osakkeella ja sitä välittävät kaikki osakevälittäjät. Rahastoon ei tehdä lunastuksia ja merkintöjä samalla tavalla kuin normaaleissa sijoitusrahastoissa, vaan kauppa tapahtuu arvopaperivälittäjien kautta pörssissä, mikäli kyse ei ole säännöissä tarkemmin määritellyistä primäärimerkinnöistä tai -lunastuksista (primäärimerkinnät- ja lunastukset, minimi 25 000 osuutta).

Rahastosta voi tehdä myös käteislunastuksen säännöissä mainituin tavoin ottamalla yhteyttä rahastoyhtiöön. Lunastuspalkkio käteislunastuksessa on 2 % lunastuksen arvosta, kuitenkin vähintään 100 euroa.

Rahastoyhtiö pyrkii julkaisemaan suuntaa-antavan rahasto-osuuden arvon ("iNAV") Helsingin pörssin aukioloaikoina Bloombergin hinnanseurantajärjestelmässä hyvin tihein päivitysvälein. Suuntaa antava rahasto-osuuden arvo lasketaan (maaliskuusta 2013 alkaen) huomioimalla rahaston sisältämien osakkeiden hinnanmuutokset, rahaston saamat osingot ja rahaston viimeisimmän arvonalaskennan mukainen käteispositio. Sen sijaan siinä ei huomioida esimerkiksi rahaston kuluvan päivän palkkioiden vaikutusta tai osakelainaustuottoja, joten päivän sisäinen arvo on nimenomaan suuntaa antava, ei täsmällinen.

Rahaston merkintäyksikkö kertoo rahaston koostumuksen. Merkintäyksikkö julkaistaan päivittäin rahastoyhtiön internetsivuilla. Rahastossa on vain kasvuosuuksia. Lisätietoja indeksistä internetosoitteessa <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Overview/OMXH25GI>. Indeksien koostumus löytyy internetosoitteesta <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Weighting/OMXH25GI>.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kestävyysriskit tapauskohtaisesti, silloin kun niiden katsotaan olevan merkityksellisiä. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei edellytä, että sen hallinnoimissa rahastoissa huomioidaan sijoituspäätösten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei ota huomioon sen hallinnoimien Seligson-rahastojen osalta sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä rahastot hankkivat sijoituskohteensa lähes yksinomaan markkinoilta, siis toisilta sijoittajilta, eivätkä varsinaisesti rahoita sijoituskohteena olevien arvopapereiden liikkeeseenlaskijoiden toimintaa. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Palkkiot, aikarajat ja riskiluokitus

Seuraavilla sivuilla ovat voimassa olevat rahastokohtaiset säännöt. Esitteen liitteenä olevassa rahaston avaintietoesitteessä on ilmoitettu mm. rahaston kustannukset, rahaston historiallisen volatiliiteetin perusteella laskettu riskiluokitus sekä merkittävimmät rahastokohtaiset riskit. Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu myös yhteenvetotaulukossa sivulla 67. Primäärimerkintöjen ja -lunastusten sekä käteislunastusten aikarajat löytyvät säännöistä.

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta on markkinapaikan sulkeutumisaika. Rahastoon kuuluvat osakkeet ja osakesidonnaiset arvopaperit arvostetaan arvonlaskentapäivän päätöskurssiin. Valuuttamääräisten omistusten arvo muutetaan euroiksi käyttäen Helsingin Pörssin sulkemisajankohtana julkisen hinnanseurantajärjestelmän välityksellä saatavien kansainvälisten valuuttapankkien viimeisimpien valuuttanoteerausten keskihintoja.

Avaintietoesite on saatavissa myös itsenäisenä julkaisuna.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

Vastaavat salkunhoitajat: Jani Holmberg, Aleksi Härmä ja Juuso Jokinen

OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF - rahastokohtaiset säännöt

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 29.10.2020, voimaan 1.12.2020.

Kaikki ajat ovat Suomen aikaa ja kaikilla pankkipäivillä tarkoitetaan suomalaisia pankkipäiviä.

Rahaston sijoituskohteita, hajautusta ja sijoitusrajoituksia on käsitelty lisäksi rahastojen yhteisten sääntöjen 6 §:ssä.

1 § Sijoitusrahaston nimi

Sijoitusrahaston nimi on Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF (jäljempänä Rahasto). Rahaston nimi on ruotsiksi Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF ja englanniksi Seligson & Co OMX Helsinki 25 Exchange Traded Fund UCITS ETF.

Rahaston hoito

2 § Rahastoyhtiö ja säilytysyhteisö

Rahaston hoitamisesta vastaa Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj (jäljempänä Rahastoyhtiö). Rahastoyhtiö edustaa omissa nimissään Rahastoa ja toimii sen puolesta Rahastoa koskevista asioista sekä käyttää Rahastossa olevaan omaisuuteen liittyviä oikeuksia. Rahastoyhtiö voi ulkoistaa Rahaston salkunhoidon. Rahastoesitteissä (rahastoesitteessä ja avaintietoesitteessä) on ilmoitettu, miltä osin Rahastoyhtiö kulloinkin on ulkoistanut salkunhoidon.

Rahastojen säilytysyhteisö on OP Säilytys Oy.

4.1 Sijoituskohteet, varojen hajautus ja sijoitusrajoitukset

| Sijoituskohteet | Hajautusvaatimukset / rajoitukset |
|--|--|
| I Arvopaperit ja rahamarkkinavälineet 1) Arvopaperit, (osakkeet ja osakesidonnaiset instrumentit), rahamarkkinavälineet ja muut korkoa tuottavat arvopaperit, jotka ovat julkisen kaupankäynnin kohteena arvopaperipörssin pörssilistalla tai joilla käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla. 2) Muut kuin kohdassa 1 tarkoitettujen rahamarkkinavälineiden edellyttäen, että niiden liikkeeseenlaskua tai liikkeeseenlaskijaa koskee sijoittajien ja säästöjen suojaamiseksi annettu sääntely ja edellyttäen, että niiden: a) liikkeeseenlaskija tai takaaja on Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio tai tällaisen valtion osavaltio tai Euroopan talousalueeseen kuuluvan valtion keskus-, alue- tai paikallisviranomaisen tai keskuspankki, Euroopan keskuspankki, Euroopan unioni tai Euroopan investointipankki, muu kuin Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio tai tällaisen valtion osavaltio, taikka kansainvälinen julkisyhteisö, jossa on jäsenenä vähintään yksi Euroopan talousalueeseen kuuluva valtio taikka muu Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön OECD:n jäsenvaltio, tai b) liikkeeseenlaskija on yhteisö, jonka liikkeeseen laskema arvopaperi on kaupankäynnin kohteena kohdassa 1 tarkoitettulla markkinapaikalla, tai c) liikkeeseenlaskija tai takaaja on yhteisö, jonka toiminnan vaikutusta valvotaan Euroopan yhteisön lainsäädännössä määriteltujen perusteiden mukaisesti, tai yhteisö johon sovelletaan | I Arvopaperit ja rahamarkkinavälineet Rahaston varoja voidaan sijoittaa enintään 10 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin. Sellaisia sijoituksia saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin, jotka ylittävät 5 % Rahaston varoista saa olla enintään 40 % Rahaston varoista. Edellä mainittuja rajoituksia ei sovelleta talletuksiin eikä sellaisiin vakioimattomiin johdannaispimuksiin sijoittamiseen, joissa vastapuolena on kohdassa VI tarkoitettu luottolaitos. varoja voidaan sijoittaa yhteensä enintään 20 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja rahamarkkinavälineisiin, kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin, tai sellaisiin vakioimattomiin johdannaispimuksiin, joista Rahastolle aiheutuu kyseiseen yhteisöön kohdistuva vastapuoliriski. |

3 § Asiamiehen käyttö

Rahastoyhtiö voi ulkoistaa toimintaansa asiamiesten tehtäväksi. Rahastoesitteissä (rahastoesitteessä ja avaintietoesitteessä) on ilmoitettu, miltä osin Rahastoyhtiö kulloinkin käyttää asiamiestä.

Rahaston varojen sijoittaminen

4 § Varojen sijoittaminen

Rahasto sijoittaa pääosin suomalaisiin osakkeisiin. Rahaston tarkoituksena on jäljitellä sijoitusrahastolaissa tarkoitettulla tavalla OMX Helsinki 25 –indeksiä tai sitä vastaavaa osakeindeksiä, jonka koostumus on Rahaston perustaksi riittävästi hajautettu ja joka lain tarkoittamalla tavalla kuvaa Rahaston kohdemarkkinaa.

Indeksiseurannan lisäksi salkunhoidon tavoitteena on pitää rahaston kaupankäyntikustannukset alhaisina ja likviditeetti hyvänä. Rahasto ei siten välttämättä omista täsmälleen indeksin sisältämiä arvopapereita, vaan salkunhoidon tehostamiseksi voidaan käyttää johdannaisia ja mallintaa indeksin koostumusta. Rahasto voi käyttää käteisvarojen hallintaan suoria korkosijoituksia, joita se voi tehdä rahamarkkinavälineisiin ja talletuksiin.

Seurattessaan indeksiä rahasto voi poiketa näiden sääntöjen kohdan 4.1. I mukaisista sijoitusrajoituksista Sijoitusrahastolain mukaisesti. Rahaston varoista voidaan sijoittaa yli 10 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin ja yli 5 %:n sijoitukset voivat ylittää 40 % rahastopääomasta, mikäli indeksin koostumus tätä edellyttää.

Rahaston sijoituskohteita, hajautusta ja sijoitusrajoituksia on käsitelty lisäksi näiden sääntöjen 4.1 §:ssä.

| | |
|--|--|
| <p>ja joka noudattaa toiminnan vakautta koskevia sääntöjä, jotka vastaavat Euroopan yhteisön lainsäädäntöä, tai</p> <p>d) liikkeeseenlaskija on muu yhteisö, jonka liikkeeseen laskemiin rahamarkkinavälineisiin tehtyihin sijoituksiin sovelletaan sijoittajansuojaa, joka vastaa edellä a, b tai c-kohdassa säädettyä, ja liikkeeseenlaskijan oma pääoma on vähintään 10 miljoonaa euroa ja joka laatii ja julkaisee tilinpäätöksensä neuvoston direktiivin 78/660/ETY mukaisesti, tai yhteisö, joka kuuluu konserniin, jossa on yksi tai useampia yhtiötä, joiden liikkeeseen laskema arvopaperi on kaupankäynnin kohteena kohdassa 1 tarkoitetulla markkinapaikalla, ja joka on erikoistunut konsernin rahoitukseen, tai yhteisö, joka on erikoistunut sellaisten arvopaperistamisvälineiden rahoitukseen, joissa hyödynnetään luottolaitoksen maksuvalmiusliimittä.</p> <p>3) Arvopaperit, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi kohdassa 1 tarkoitetulla markkinapaikalla yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellyttäen, että kaupankäynti voi kaikella todennäköisyydellä alkaa viimeistään sanotun ajan kuluttua umpeen.</p> | |
| <p>II Muut kuin kohdassa I mainitut sijoituskohteet</p> | <p>II Muut kuin kohdassa I mainitut sijoituskohteet</p> <p>Rahaston varoja voidaan sijoittaa muihin kuin kohdassa I mainittuihin sijoituskohteisiin yhteensä enintään 10 % Rahaston arvosta.</p> |
| <p>III Lainaus- ja takaisinostosopimukset</p> <p>Tehokkaan omaisuudenhoidon edistämiseksi Rahaston varoihin kuuluvista arvopapereista ja rahamarkkinavälineistä voidaan tehdä lainaus- ja takaisinostosopimuksia edellyttäen, että ne selvitetään arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetussa laissa tarkoitetussa selvitysyhteisössä tai ulkomaisessa selvitysyhteisössä tai vastaavassa ulkomaisessa yhteisössä. Jos selvitys tapahtuu muualla, sopimuksen vastapuolena tulee olla sijoituspalvelulaissa tarkoitettu sijoituspalveluyritys tai muu sijoituspalvelun tarjoaja ja sopimusehtojen tulee olla markkinoille tavanomaiset ja yleisesti tunnetut.</p> | <p>III Lainaus- ja takaisinostosopimukset</p> <p>Rahaston tekemien lainaussopimusten yhteismäärä saa ylittää 25 % Rahaston arvopapereiden ja rahamarkkinavälineiden arvosta vain mikäli lainat voidaan irtisanoa ja arvopaperit voidaan saada takaisin viimeistään seuraavana pankkipäivänä.</p> |
| <p>IV Johdannaiset</p> <p>Vakioidut ja vakioimattomat johdannaisopimukset, joiden kohde-etuutena voi olla arvopaperi, korko, rahamarkkinaväline, sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuus, talletus luottolaitoksessa, johdannaisopimus, rahoitusindeksi, valuuttakurssi tai valuutta. Johdannaisopimuksia tehdään salkunhoidon tehostamiseksi ja suojaustarkoituksissa.</p> <p>Vakioidut johdannaisopimukset ovat julkisen kaupankäynnin kohteena arvopaperipörssin pörssilistalla tai niillä käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla.</p> <p>Vakioimattomien johdannaisopimuksen vastapuolena voi olla luottolaitos tai sijoituspalveluyritys, jonka kotipaikka on Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa tai yhteisö, johon sovelletaan ja joka noudattaa toiminnan vakautta koskevia sääntöjä, jotka vastaavat Euroopan yhteisön lainsäädäntöä.</p> | <p>IV Johdannaiset</p> <p>Vakioimattomiin johdannaisopimuksiin sijoittamisesta aiheutuva vastapuoliriski ei saa saman vastapuolen osalta ylittää 10 % sijoitusrahaston varoista, jos vastapuoli on VI:ssa kohdassa tarkoitettu luottolaitos, ja muussa tapauksessa 5 % sijoitusrahaston varoista.</p> <p>Rahasto voi käyttää valuuttajohdannaisia sijoitustoimintaan liittyvien riskien alentamiseksi niissä valuutoissa, joissa Rahastolla on sijoituksia. Rahasto ei lisää johdannaisilla kokonaisriskiä yli tilanteen, jossa Rahaston kaikki varat on sijoitettu. Rahaston kokonaisriskiasemaa seurataan kokonaisposition osalta delta – tunnusluvun avulla.</p> <p>Johdannaisopimusten ja takaisinostosopimusten vakuudeksi voidaan asettaa enintään 30 % Rahaston arvosta.</p> |
| <p>V Talletukset</p> <p>Talletukset luottolaitoksissa, edellyttäen että talletus on vaadittaessa takaisinmaksettava tai on nostettavissa ja erääntyy maksettavaksi viimeistään 12 kuukauden kuluessa ja luottolaitoksen kotipaikka on Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa tai Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön OECD:n jäsenvaltiossa.</p> | <p>V Talletukset</p> <p>Rahaston varoista voidaan sijoittaa enintään 20 % saman luottolaitoksen vastaanottamiin talletuksiin.</p> |

4.2 Muut sijoitustoimintaa koskevat säännökset

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

Rahastoyhtiö saa sijoittaessaan rahaston varoja huolehtien riskin hauttamisen periaatteen soveltamisesta poiketa sijoitusrajoituksista enintään kuuden kuukauden ajan Rahaston toiminnan aloittamisesta. Rahastoyhtiö saa ottaa Rahaston lukuun väliaikaiseen tarkoitukseen sijoitusrahastotoimintaa varten luottoa määrän, joka vastaa enintään 10 % Rahaston varoista.

Sijoitusrajoituksia ei tarvitse noudattaa käytettäessä Rahaston varoihin kuuluviin arvopapereihin tai rahamarkkinavälineisiin liittyviä merkintäoikeuksia.

Jos sijoitusrajoitukset on ylitetty Rahastoyhtiöstä riippumattomista syistä tai merkintäoikeuksien käyttämisen takia, korjataan ylitys rahasto-osuuden omistajien edun mukaisella tavalla. Rahastoyhtiöstä on saatavissa lista niistä markkinapaikoista, joita Rahastoyhtiö kulloinkin käyttää.

Rahasto-osuudet, merkinnät ja lunastukset

5 § Rahasto-osuusrekisteri ja rahasto-osuudet

Rahasto-osuus on julkisen kaupankäynnin kohteena Helsingin Pörssissä tai muulla julkisen kaupankäynnin edellytykset täyttävällä markkinapaikalla. Rahaston rahasto-osuudet kuuluvat arvo-osuusjärjestelmään. Rahaston osuusrekisteri ylläpidetään Euroclear Finland Oy:ssä.

Rahastoyhtiön hallitus voi päättää, että Rahastossa on eri osuussarjoja (Osuussarja), jotka poikkeavat toisistaan joko palkkiorakenteeltaan tai siten, että jokin Osuussarja on liitetty arvo-osuusjärjestelmään tai Osuussarjalla on indeksi-, inflatio-, korko- tai valuuttasuojaus tai Osuussarja on laskettu liikkeelle muussa valuutassa kuin euromääräisenä.

Osuudenomistaja voi vaihtaa Osuussarjasta toiseen vain Rahastoyhtiön luvalla ja vaihdettavaan Osuussarjaan mahdollisesti liittyvien ehtojen täytyessä.

Kussakin Osuussarjassa voi olla sekä kasvu- että tuotto-osuuksia (Osuuslaji). Osuudenomistaja voi vaihtaa kasvuosuuden tuotto-osuudeksi tai päinvastoin. Kunkin Rahaston olemassa olevat Osuussarjat, niiden palkkiorakenne ja Osuuslajit ilmoitetaan voimassa olevissa rahasto-esityksissä.

Arvo-osuusjärjestelmään liitettyjen rahasto-osuuksien oikeuksiin ja suoritusvelvollisuuksiin sovelletaan arvo-osuustileistä annettua lakia.

Rahastoyhtiön hallitus päättää siitä, onko kaikissa Osuussarjoissa molempia Osuuslajeja (kasvu- ja tuotto-osuuksia) sekä sarjojen / lajien merkitsemisen edellytyksistä. Osuussarjojen ja/tai -lajien merkintäehdot ja/tai nimet voivat vaihdella esimerkiksi jakelukanavan ja kokonaisasiakkuuden perusteella. Tiedot näistä julkaistaan voimassa olevissa rahasto-esityksissä.

Rahasto-osuus oikeuttaa rahasto-osuuksien määrän suhteessa jakautuvaan osuuteen Rahaston varoista ottaen huomioon Osuussarjojen ja Osuuslajien suhteelliset arvot.

6 § Rahasto-osuuksien merkintä ja lunastus

Rahasto-osuuksia tarjotaan merkittäväksi ja lunastetaan Rahastoyhtiössä suomalaisina pörssipäivinä.

Rahasto-osuuksien merkintä ja lunastus tapahtuu Merkintäyksikköä tai sen monikertaa vastaan (primäärimerkintä /-lunastus). Rahastoyhtiön hallitus päättää kuinka monta rahasto-osuutta Merkintäyksikkö vastaa. Primäärimerkinnät ja -lunastukset tehdään Rahastoyhtiön hyväksymän Merkintävälittäjän kautta. Tieto primäärimerkintöistä ja -lunastuksista vastaanottavista Merkintävälittäjistä on saatavilla Rahastoyhtiöstä ja sen internetsivuilta.

Merkintäyksikkö

Merkintäyksikön arvo on yhtä suuri kuin sitä vastaavien rahasto-osuuksien arvo yhteensä.

Merkintäyksikön koostumus on seuraava:

- arvopaperit: kunkin Rahastoon kuuluvan arvopaperilajin suhteellisen painon mukainen määrä arvopapereita pyöristettynä lähimpään kokonaislukuun
- käteisosuus: Merkintäyksikköä vastaavien rahasto-osuuksien arvon ja Merkintäyksikköön kuuluvien arvopapereiden arvon erotus

Rahastoyhtiö vahvistaa Merkintäyksikön rahasto-osuuden arvonlaskennan yhteydessä. Vahvistettu Merkintäyksikkö on voimassa seuraavaan päivään kello 15:00 saakka, mikäli Rahastoyhtiö ei nimenomaisesti toisin ilmoita

Primäärimerkintä ja -lunastus

Primäärimerkinnässä merkitsijä saa Rahastolta yhden (1) Merkintäyksikön arvoa tai Merkintäyksikön monikerran arvoa vastaavan määrän rahasto-osuuksia ja Rahasto merkitsijältä Rahastoyhtiön määrittelemän osakesalkun sekä käteisosuuden (Merkintäyksikkö).

Primäärilunastuksessa lunastaja saa Rahastolta yhden (1) Merkintäyksikön arvoa tai sen monikertaa vastaavan osakesalkun ja käteisosuuden ja Rahasto lunastajalta Merkintäyksikköä tai sen monikertaa vastaavan määrän rahasto-osuuksia.

Primäärimerkinnässä Rahasto-osuuksien merkitsijä merkitsee Merkintäyksikköä vastaavat rahasto-osuudet Merkintäyksikön arvoon ja Rahasto ostaa Merkintäyksikköön kuuluvat osakkeet merkitsijältä. Molempipuoliset suoritukset tapahtuvat merkintää seuraavana pörssipäivänä ja suorituksessa merkitsijän ja Rahaston vastakkaiset saatavat netotetaan. Kaupat toteutetaan julkisessa kaupankäynnissä tai muulla Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla.

Merkintä tehdään toimittamalla merkintäilmoitus Merkintävälittäjälle ja Rahastoyhtiölle. Merkitsijää sitova ilmoitus on tehtävä klo 15:00 mennessä. Mikäli merkintäilmoitus saapuu Rahastoyhtiöön klo 15:00 jälkeen, merkintä raukeaa. Merkintävälittäjä vastaa siitä, että Merkintäyksikköä tai sen monikertaa vastaavat osakkeet ovat Merkintävälittäjän tai merkitsijän arvo-osuustilillä toimitettavissa Rahastolle ja että käteisosuus on suoritettavissa Rahastolle. Merkinnän tekemisen edellytyksenä on, että Merkintävälittäjä on toteuttanut rahastomerkintään kuuluvien osakkeiden kaupat ilmoituspäivänä klo 16:00 mennessä. Kauppojen selvitys tapahtuu kauppojen toteutusta seuraavana selvityspäivänä. Merkintävälittäjä maksaa käteisosuuden Rahastolle viimeistään ilmoitusta seuraavana päivänä.

Rahasto toimittaa merkittyä Merkintäyksikköä tai sen monikertaa vastaavan määrän rahasto-osuuksia merkitsijälle merkintää seuraavana pörssipäivänä. Mikäli merkintään kuuluvien osakkeiden kauppojen selvityksessä on toimitushäiriö tai merkinnän käteisosuus on toimittamatta, Rahastoyhtiöllä on oikeus olla toimittamatta rahasto-osuuksia tai se voi kirjauttaa rahasto-osuuksiin luovutusrajoituksen.

Luovutusrajoitus on voimassa siihen saakka, kunnes Merkintäyksikkö on

kokonaisuudessaan Rahaston hallussa. Luovutusrajoituksen kirjaamisesta aiheutuvat mahdolliset kulut maksaa Merkintävälittäjä.

Merkintäilmoitus voidaan peruuttaa vain Rahastoyhtiön suostumuksella.

Primäärilunastuksessa Rahasto lunastaa Merkintäyksikköä vastaavat rahasto-osuudet Merkintäyksikön arvoon ja lunastaja ostaa Merkintäyksikköön kuuluvat osakkeet Rahastolta. Molemmipuoliset suoritukset tapahtuvat lunastusta seuraavana pörssipäivänä ja suorituksessa lunastajan ja Rahaston vastakkaiset saatavat netotetaan. Kaupat toteutetaan julkisessa kaupankäynnissä tai muulla Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla.

Lunastus tehdään toimittamalla lunastajaa sitova lunastusilmoitus Merkintävälittäjälle ja Rahastoyhtiölle. Lunastusilmoitus on tehtävä klo 15:00 mennessä. Mikäli lunastusilmoitus saapuu Rahastoyhtiöön klo 15:00 jälkeen, lunastus raukeaa. Merkintävälittäjä vastaa siitä, että lunastettava määrä rahasto-osuuksia on Merkintävälittäjän tai lunastajan arvo-osuustilillä toimitettavissa. Lunastuksen tekemisen edellytyksenä on, että Merkintävälittäjä on toteuttanut Merkintäyksikköön tai sen monikertaan kuuluvien osakkeiden kaupat ilmoituspäivänä klo 16:00 mennessä ja että lunastettavat rahasto-osuudet toimitetaan Rahastolle viimeistään ilmoitusta seuraavana päivänä. Kauppojen selvitys tapahtuu kauppojen toteutusta seuraavana selvityspäivänä.

Rahasto toimittaa lunastetun Merkintäyksikön tai sen monikerran kokonaisuudessaan lunastajalle lunastusvaatimuksen tekemistä seuraavana pörssipäivänä varmistuttuaan siitä, että Merkintäyksikköä vastaavat rahasto-osuudet on siirretty Rahastolle. Rahasto maksaa käteisosuuden Merkintävälittäjälle viimeistään ilmoitusta seuraavana päivänä.

Mikäli lunastukseen tarvittavia arvopapereita ei ole tilapäisesti saatavilla, on Rahaston viipymättä hankittava lunastukseen tarvittavat arvopaperit. Lunastajalle toimitetaan sen päivän Merkintäyksikköä vastaavat osakkeet sekä käteisosuus, joka oli voimassa lunastuspyynnön esittämispäivänä, mikäli pyyntö on tehty klo 15:00 mennessä.

Mikäli lunastettavat rahasto-osuudet eivät ole Rahaston hallinnassa lunastuspyyntöä seuraavana pörssipäivänä, Rahastoyhtiöllä on oikeus peruuttaa lunastus. Merkintävälittäjä vastaa kuluista, jotka Rahastolle tai Rahastoyhtiölle aiheutuvat rauenneesta lunastuksesta.

Lunastusvaatimus voidaan peruuttaa Rahastoyhtiön suostumuksella. Rahastoyhtiöllä on oikeus evätä lunastusvaatimus perustellusta syystä.

Käteislunastus

Alle Merkintäyksikön suuruisen käteisluonastuksen voi tehdä toimittamalla lunastajaa sitovan kirjallisen lunastusilmoituksen Rahastoyhtiöön klo 15:00 mennessä. Lunastajan tulee huolehtia siitä, että lunastettavat rahasto-osuudet ovat lunastajan arvo-osuustilillä mainittuun ajankohtaan mennessä ja että lunastajan arvo-osuustilille kirjataan luovutusrajoitus Rahaston hyväksi.

Lunastushinta on rahasto-osuuden arvo lunastuspyyntöä seuraavana pörssipäivänä, vähennettynä Rahastoyhtiön vahvistamalla lunastuspalkkiolla.

Mikäli rahasto-osuudet eivät ole Rahaston hallinnassa lunastuspyyntöä seuraavana pörssipäivänä, lunastus raukeaa. Lunastaja vastaa kuluista, jotka Rahastolle tai Rahastoyhtiölle aiheutuvat rauenneesta lunastuksesta.

Käteislunastusvaatimus voidaan peruuttaa vain Rahastoyhtiön suostumuksella.

Rahastoyhtiö voi omasta aloitteestaan lunastaa rahasto-osuudenomistajan rahasto-osuudet, mikäli

- A) kyseisen osuudenomistajan omistuksen jatkaminen voi aiheuttaa vahinkoa muille osuudenomistajille;
- B) osuudenomistaja päätyy kansainväliselle tai kansalliselle pakotelistalle ja pakotelistalla olemisesta voi aiheutua toimia, joista todennäköisesti voi aiheutua huomattavaa haittaa muille osuudenomistajille tai Rahastoyhtiön toiminnalle;
- C) omistuksen jatkaminen voi aiheuttaa Rahastoyhtiölle normaalista toiminnasta poikkeavia velvoitteita, joiden aiheuttama työmäärä tai kustannukset eivät ole kohtuullisia.
- D) lunastukseen on osuudenomistajaan liittyvä painava peruste. Perusteen tulee lisäksi liittyä siihen, että omistuksesta Rahastossa voi aiheutua velvoitteita, joita Rahastoyhtiön ei voida edellyttää kohtuudella hoitavan. Rahasto-osuudenomistajaan liittyvä painava peruste voi olla esimerkiksi se, että
 - osuudenomistaja muuttaa ETA-alueen ulkopuolelle tai asuu ETA-alueen ulkopuolella valtiossa, joka aiheuttaa Rahastoyhtiölle huomattavaa lisäraportointia tai velvollisuuden rekisteröintiin tai muuhun toimenpiteeseen, johon sillä ei muutoin olisi velvollisuutta;
 - osuudenomistaja laiminlyö Rahastoyhtiön lakisääteisten velvoitteiden toteuttamiseksi välttämättömien tietojen antamisen tai päivittämisen;
 - rahasto-osuuksien omistaminen olisi laitonta jonkin sellaisen maan lainsäädännön nojalla, jota voidaan soveltaa kyseiseen tilanteeseen, tai
 - osuudenomistaja on Yhdysvaltojen arvopaperisääntelyssä (Securities Act of 1933, Regulation S) määritelty yhdysvaltalainen henkilö.

7 § Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö voi periä Merkintäyksiköillä tehtävästä merkinnästä ja lunastuksesta palkkion, jonka määrä on Merkintäyksiköiden monikertojen lukumäärästä riippumatta enintään 1 000 euroa.

Lunastuspalkkio on käteislunastuksessa 2 % lunastuksen arvosta, kuitenkin vähintään 100 euroa.

Rahastoyhtiö voi edellisten lisäksi periä palveluhinnaston mukaisen palkkion, jos merkintä tai lunastus on suoritettu muulla kuin Rahastoyhtiön hallituksen määrittämän ja rahastoesitteissä mainitun normaalin menettelyn mukaisesti.

8 § Merkintöjen ja lunastusten keskeyttäminen

Rahastoyhtiö voi väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien lunastukset ja merkinnät joko kokonaan tai poikkeuksellisen suurten lunastustoimeksiantojen osalta, mikäli markkinapaikka, jota voidaan pitää Rahaston

- a) päämarkkinapaikkana tai merkittävä osa Rahaston käyttämistä markkinapaikoista, on suljettu, kaupankäyntiä on sannotulla markkinalla rajoitettu, normaaliin tiedonvälitykseen kyseisen markkinan toiminnasta tai sijoituskohteiden hinnoittelusta liittyy vakavia häiriöitä tai Rahaston huomattavana sijoituskohteena olevaan toiseen rahastoon ei voida tehdä merkintöjä tai lunastuksia;
- b) osuudenomistajien etu tai tasapuolisen kohtelun varmistaminen sitä vaatii;
- c) on olemassa jokin muu erityisen painava syy.

Merkintöjen vastaanottaminen voidaan keskeyttää tai merkintöjä rajoittaa esimerkiksi silloin, jos Rahasto on saavuttanut sellaisen koon, että Rahaston tekemät lisäsijoitukset sen sijoituskohteisiin olisivat osuudenomistajien etujen vastaisia.

Rahasto-osuuksien merkintä ja lunastus eivät ole mahdollisia sellaisina pankkipäivinä, jolloin rahasto-osuuksien arvonlaskenta on Rahaston sääntöjen mukaisesti väliaikaisesti keskeytetty.

Arvonlaskenta

9 § Rahaston arvon laskeminen

Rahaston arvo lasketaan vähentämällä Rahaston varoista Rahaston velat. Rahasto-osuuden arvo ilmoitetaan osuussarjakohtaisesti euroina, mikäli jonkin tietyn Osuussarjan kohdalla ei erikseen toisin määritellä. Arvostus tehdään arvoon, joka on saatavissa julkisen hinnanseuranta-järjestelmän tai muun vastaavan palvelun kautta ja on mahdollisimman lähellä Rahaston arvostusajankohtaa. Rahaston arvostusajankohta ilmoitetaan rahastoesitteessä.

Osakkeet ja osakesidonnaiset instrumentit

Rahastoon kuuluvat osakkeet ja osakesidonnaiset arvopaperit arvostetaan arvonlaskentapäivän päätöskurssiin. Arvopaperit, joille ei ole saatavissa luotettavaa markkina-arvoa, arvostetaan parhaan markkinoilla saatavilla olevan tiedon mukaisesti Rahastoyhtiön hallituksen vahvistamien objektiivisten periaatteiden mukaan.

Lainaussovimukset

Lainaksi annettujen arvopapereiden osalta huomioidaan kertyneet tuotot.

Vakioidut ja vakioimattomat johdannaiset

Johdannaissopimukset arvostetaan rahastokohtaisena arvostusajankohtana julkisesta hinnanseurantajärjestelmästä tai muusta vastaavasta palvelusta saatavaan vallitsevaan markkinahintaan. Vakioimattomat johdannaissopimukset arvostetaan yleisesti hyväksytyjä arvostusmalleja hyväksikäyttäen.

Rahamarkkinavälineet ja muut korkoa tuottavat arvopaperit

Rahamarkkinavälineet arvostetaan rahastokohtaisena arvostusajankohdanta pääsääntöisesti julkisen hinnanseurantajärjestelmän välityksellä saatavien rahamarkkinoiden korkonoteerausten mukaan muodostuvan tuottokäyrän perusteella, huomioiden markkinoilla vallitseva relevantti tuottoero (yield spread). Mikäli rahamarkkinavälineelle on saatavissa luotettavia noteerauksia julkisen hinnanseurantajärjestelmän välityksellä, arvostetaan se em. järjestelmän välityksellä julkaistujen osto- ja myyntinoteerausten keskiarvona.

Muut korkoa tuottavat arvopaperit arvostetaan rahastokohtaisena arvostusajankohtana pääsääntöisesti julkisen hinnanseurantajärjestelmän välityksellä saatavien korkonoteerausten mukaan.

Koron kertyminen huomioidaan korkosijoitusten arvostuksessa.

Talletukset

Rahaston talletukset arvostetaan rahastokohtaisena arvostusajankohdanta pääsääntöisesti julkisen hinnanseurantajärjestelmän välityksellä saatavien rahamarkkinoiden korkonoteerausten mukaan muodostuvan tuottokäyrän perusteella, huomioiden markkinoilla vallitseva relevantti tuottoero (yield spread) sekä talletukselle kertynyt korko.

Valuuttamuunnokset

Rahaston valuuttamääraisten omistusten arvo muutetaan euroiksi rahastokohtaisena arvostusajankohtana julkisen hinnanseurantajärjestelmän välityksellä saatavien kansainvälisten valuuttapankkien viimeisten valuuttanoteerausten keskihintoihin.

Erityistilanteet

Mikäli minkä tahansa edellä mainitun sijoituskohteen arvoa ei voida luotettavasti vahvistaa edellä kuvatuilla tavoilla, arvostetaan se parhaan markkinoilla saatavilla olevan tiedon mukaisesti Rahastoyhtiön hallituksen vahvistamien objektiivisten periaatteiden mukaan. Objektiivisiä kriteereitä voidaan käyttää myös, mikäli arvopaperille – esimerkiksi osakkeiden merkintäoikeuksille – on olemassa siihen sidoksissa oleva markkinaehtoinen arvo, joka poikkeaa osto- ja myyntinoteerauksista.

10 § Rahasto-osuuden arvon laskeminen

Rahastoyhtiö laskee rahasto-osuuden arvon kunakin sellaisena päivänä, jolloin Helsingin Pörssi on avoinna. Rahasto-osuuden arvo on saatavissa Rahastoyhtiöstä, kaikista merkintäpaikoista ja Rahastoyhtiön internetsivuilta (www.seligson.fi) arvonlaskennan valmistuttua.

Rahasto-osuuden arvo on Rahaston arvo jaettuna liikkeellä olevien rahasto-osuuksien lukumäärällä, kuitenkin niin, että eri rahasto-osuuksien arvossa otetaan huomioon eri Osuussarjojen poikkeavat rahaston varoista perittävät palkkiot ja eri Osuuslajeille maksettavat tuotto-osuudet, jotka muuttavat eri Osuussarjojen ja -lajien suhteellista osuutta Rahaston arvosta.

Rahasto-osuuden arvo lasketaan sadasosan tarkkuudella.

Jos rahasto-osuuden arvoa ei voida poikkeuksellisen epävakaan ja ennalta arvaamattoman markkinatilanteen tai muutoin poikkeuksellisten olosuhteiden taikka muun painavan syyn vuoksi luotettavasti määrittää, rahasto-osuuden arvo voidaan rahasto-osuudenomistajien yhdenvertaisuuden turvaamiseksi jättää väliaikaisesti laskematta. Tällaisesta poikkeuksellisesta tilanteesta tiedotetaan osuudenomistajille ilman aiheetonta viivytystä esimerkiksi Rahastoyhtiön internetsivuilla (www.seligson.fi).

Tuotonjako, tilikausi ja kokoukset

11 § Rahaston tuotonjako

Kunkin Osuussarjan tuotto-osuudelle jaetaan tuottona Rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä määrä.

Tuoton määrästä per osuus ja sen maksamisesta päättää Rahastoyhtiön yhtiökokous. Tieto yhtiökokouspäivästä on osuudenomistajien saatavilla Rahastoyhtiössä sen aukioloaikoina ja Rahastoyhtiön internetsivuilla (www.seligson.fi).

Mikäli tuottoa ei ole nostettu kolmen vuoden kuluessa sen ensimmäisestä mahdollisesti nostopäivästä lukien, siirretään se takaisin Rahaston omistukseen. Rahastoyhtiöllä on oikeus periä palveluhinnaston mukainen palkkio tuoton säilytyksestä asiakasvaratilillä.

Tuotonmaksuun sovelletaan seuraavia ehtoja:

- A) Oikeus saada Rahastosta jaettavia tuottoja on vain sillä, joka on määrätynä täsmäytyspäivänä merkitty rahasto-osuudenomistajaksi rahasto-osuudenomistajaluetteloon;
- 1) jonka oikeus suorituksen saamiseen on täsmäytyspäivänä kirjattu rahasto-osuudenomistajaluetteloon merkityn rahasto-osuudenomistajan arvo-osuustilille; tai
- 2) jos rahasto-osuus on hallintarekisteröity, jonka arvo-osuustilille rahasto-osuus on täsmäytyspäivänä kirjattu ja jonka rahasto-

osuuden hoitaja on täsmäytyspäivänä arvo-osuusjärjestelmästä annetun lain 28 §:n nojalla merkitty rahasto-osuudenomistajaluetteloon rahasto-osuuden hoitajaksi.

B) Tuotto maksetaan kansallisen arvopaperikeskuksen sääntöjen mukaisesti. Tuotonmaksun täsmäytyspäivä määrätään siten, että tuotonmaksua koskevan yhtiökokouksen päätöksen ja täsmäytyspäivän väliin jää kulloinkin voimassa oleva pörssikaupan selvitysaika.

12 § Rahaston ja Rahastoyhtiön tilikausi

Rahaston ja Rahastoyhtiön tilikausi on kalenterivuosi.

13 § Rahasto-osuudenomistajien kokous

Rahasto-osuudenomistajien kokouksen kutsuu koolle Rahastoyhtiön hallitus.

Rahasto-osuudenomistajien kokous järjestetään, mikäli Rahastoyhtiön hallitus katsoo siihen olevan aihetta tai jos tilintarkastaja, hallituksen riippumaton jäsen tai rahasto-osuudenomistajat, joilla yhteensä on vähintään yksi kahdeskymmenesosa (1/20) liikkeellä olevista rahasto-osuuksista kirjallisesti sitä vaatii ilmoittamansa asian käsittelyä varten.

Kutsu rahasto-osuudenomistajien kokoukseen julkaistaan pörssitiedotteella, toimittamalla se kirjallisesti, osuudenomistajan suostumuksella sähköpostilla tai sähköistä asiakasraportointijärjestelmää käyttäen tai ilmoituksella, joka julkaistaan vähintään yhdessä Suomessa ilmestyvässä valtakunnallisessa sanomalehdessä. Kutsu on julkaistava viimeistään viikkoa ennen osallistumisoikeuden määräytymispäivää.

Rahasto-osuudenomistajan on saadakseen osallistua rahasto-osuudenomistajien kokoukseen ilmoitettava Rahastoyhtiölle osallistumisestaan kokouksutsussa mainitulla tavalla ja viimeistään siinä mainittuna päivänä.

Osallistumisoikeus rahasto-osuudenomistajien kokoukseen ja äänimäärä kokouksessa määräytyvät kymmenen päivää ennen kokousta vallitsevan tilanteen perusteella (osallistumisoikeuden määräytymispäivä).

Rahasto-osuudenomistaja voi käyttää rahasto-osuudenomistajalle kokouksessa kuuluvia oikeuksia vasta kun rahasto-osuus on rekisteröity tai Rahastoyhtiölle on toimitettu omistusoikeudesta luotettava saanto ja selvitys.

Oikeus osallistua kokoukseen on vain rahasto-osuudenomistajalla, joka on osallistumisoikeuden määräytymispäivänä merkitty rahasto-osuudenomistajaksi arvo-osuusjärjestelmässä ylläpidettävään rahasto-osuudenomistajaluetteloon.

Jokainen kokonainen rahasto-osuus Rahastossa tuottaa rahasto-osuudenomistajien kokouksessa yhden äänen. Jos rahasto-osuudenomistajan koko omistus on Rahastossa alle yhden osuuden, on osuudenomistajalla kokouksessa kuitenkin yksi ääni.

Kokousasiat ratkaistaan yksinkertaisella ääntenenemmistöllä. Vaaleissa tulevat valituiksi eniten ääniä saaneet. Äänten mennessä tasan ratkaisee puheenjohtajan mielipide, vaaleissa arpa.

Mikäli rahasto-osuudenomistajien kokous pidetään useammalle rahastolle samanaikaisesti, kokouksesta voidaan laatia yhteinen pöytäkirja kaikille rahastoille.

Muut säännökset

14 § Rahastoesitteet, puolivuotiskatsaus ja vuosikertomus

Rahaston rahastoesite ja osuussarjakohtaiset avaintietoesitteet (voimassa olevat rahastoesitteet) sekä puolivuotiskatsaus ja Rahaston ja Rahastoyhtiön vuosikertomukset julkistetaan sijoitusrahastolaissa mainituin tavoin.

Puolivuotiskatsaus julkistetaan kahden kuukauden kuluessa katsauskauden päättymisestä lukien. Rahaston ja Rahastoyhtiön vuosikertomukset julkistetaan kolmen kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä lukien. Edellä mainitut asiakirjat ovat saatavissa Rahastoyhtiöstä sen aukioloaikoina.

15 § Rahaston sääntöjen muuttaminen

Rahaston sääntöjen muuttamisesta päättää Rahastoyhtiön hallitus. Sääntöjen muutoksille on haettava Finanssivalvonnan vahvistus. Rahaston sääntöjen muutos tulee voimaan aikaisintaan kuukauden kuluttua siitä, kun Finanssivalvonta on vahvistanut muutoksen ja muutos on saatettu osuudenomistajien tietoon, ellei Finanssivalvonta toisin määrää. Muutosten katsotaan tulevan osuudenomistajien tietoon sinä päivänä kun sääntöjen muuttamista koskeva tiedote julkaistaan Rahastoyhtiön verkkosivuilla tai viidentenä päivänä siitä, kun ilmoitus on annettu postin kuljetettavaksi tai sinä päivänä, kun ilmoitus on julkaistu valtakunnallisessa sanomalehdessä Suomessa, julkaistu pörssitiedotteena tai lähetetty sähköisen asiakasraportointijärjestelmän kautta tai osuudenomistajan suostumuksella sähköpostitse. Sääntömuutoksen tultua voimaan se koskee kaikkia osuudenomistajia.

16 § Tietojen luovuttaminen

Rahastoyhtiöllä on oikeus luovuttaa osuudenomistajia koskevia tietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

17 § Rahaston varoista maksettavat ja muut korvaukset

Hallinnointipalkkio

Rahastoyhtiö perii Rahaston varoista hallinnointipalkkion, joka voi olla enintään 0,18 % vuodessa Rahaston arvosta. Hallinnointipalkkio sisältää myös säilytysyhteisölle maksettavan korvauksen.

Palkkion määrä lasketaan päivittäin ja maksetaan Rahastoyhtiölle kalenterikuukausittain jälkikäteen. Päivittäinen palkkio on vuosipalkkio/365 ja karkausvuosina vuosipalkkio/366. Niiden päivien osalta, jolloin rahaston arvoa ei lasketa, käytetään palkkion laskennassa lähimmän seuraavan arvonlaskentapäivän arvoa. Maksettavaksi tuleva hallinnointipalkkio vähennetään Rahaston arvosta arvonlaskentapäivinä ja se laskee rahasto-osuuden arvoa.

Tieto kultakin Osuussarjalta kulloinkin perittävästä palkkiosta julkaitaan voimassa olevissa rahastoesitteissä.

Edellä mainittujen palkkioiden lisäksi Rahaston varoista maksetaan lisäksi muita sellaisia kuluja, jotka liittyvät olennaisesti sijoitustoimintaan. Näitä ovat esimerkiksi kaupankäynnin selvitykseen liittyvät säilyttäjän perimät tapahtumamaksut ja pankkikulut. Muut kulut maksetaan ulkopuolisen palveluntarjoajan veloituksen mukaisesti.

Rahastoyhtiön palkitsemisjärjestelmän mukaan merkittävä osa palkan ja palkkioiden muuttuvista osista on maksettava asianomaisen sijoitus-

rahaston rahasto-osuuksina tai sellaisina vastaavina muina rahoitusvälineinä, jotka toimivat yhtä tehokkaina kannustimina kuin rahasto-osuudet. Tällaisen palkan ja palkkion maksaa Rahastoyhtiö, ei sijoitusrahasto.

18 § Muut ilmoitukset osuudenomistajille

Muut kuin näissä säännöissä aiemmin mainitut ilmoitukset osuudenomistajille toimitetaan rahasto-osuusrekisteriin merkityille rahasto-osuudenomistajille pörssitiedotteella tai Rahastoyhtiön verkkosivuilla

julkaistavalla tiedotteella. Tiedote voidaan toimittaa myös kirjallisesti, sähköpostilla tai sähköistä asiakasraportointijärjestelmää käyttäen tai ilmoituksella, joka julkaistaan vähintään yhdessä Suomessa ilmestyvässä valtakunnallisessa sanomalehdessä.

19 § Sovellettava laki

Rahastoyhtiön ja Rahaston toimintaan sovelletaan Suomen lakia.

Seligson & Co Global Top 25 Brands

Maailman vahvimmat brandit omistaviin yhtiöihin sijoittava osakerahasto.

Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa rahaston sisältämien tavaramerkkiyhtiöiden osakkeiden tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Global Top 25 Brandsin avulla sijoittaja saa osakesalkun, joka on hajautettu maailman vahvimpien tavaramerkkien kesken. Rahasto sopii osaksi osakesalkkua, lisäksi suosittelemme ainakin toimialahajautusta.

Rahaston salkku rakennetaan tavaramerkkien vahvuutta kuvaavien tutkimusten perusteella. Rahasto pyrkii toimimaan alhaisin kustannuksin ja siksi yhtiöiden valikoimaa ei muuteta, mikäli tutkimukset eivät selvästi osoita jonkin tavaramerkin arvon hiipuneen ja toisen nousseen sen tilalle. Global Top 25 Brands -rahaston yritykset ovat yleensä suuria ja vakavaraisia, eivätkä erityisen suhdanneherkkiä.

Global Top 25 Brands ei sijoita yrityksiin, joiden pääasiallinen liiketoiminta on tupakka-, alkoholi-, ase- tai pornografiateollisuus.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kestävyysriskit tapauskohtaisesti, silloin kun niiden katsotaan olevan merkityksellisiä. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei edellytä, että sen hallinnoimissa rahastoissa huomioidaan sijoituspäätösten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei ota huomioon sen hallinnoimien Seligson-rahastojen osalta sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä rahastot hankkivat sijoituskohteensa lähes yksinomaan markkinoilta, siis toisilta sijoittajilta, eivätkä varsinaisesti rahoita sijoituskohteena olevien arvopapereiden liikkeeseenlaskijoiden toimintaa. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Rahasto ei seuraa ulkopuolisen indeksinlaskijan julkaisemaa indeksiä.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

Palkkiot, aikarajat ja riskiluokitus

Seuraavalla sivulla ovat voimassa olevat rahastokohtaiset säännöt. Esitteen liitteenä olevassa rahaston avaintietoesitteessä on ilmoitettu mm. rahaston kustannukset, rahaston historiallisen volatiliteetin perusteella laskettu riskiluokitus sekä merkittävimmät rahastokohtaiset riskit. Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu myös yhteenvetotaulukossa sivulla 67. Ammattimaisille varainhoitajille ja rahastojen rahastoille tarkoitetun Osuussarja V:n tiedot ja esitteet saa Rahastoyhtiöstä. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 4, säännöistä ja avaintietoesitteestä.

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta on kello 11:00.

Avaintietoesite on saatavissa myös itsenäisenä julkaisuna.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

Vastaavat salkunhoitajat: Jani Holmberg, Aleksis Härmä ja Juuso Jokinen

Seligson & Co Global Top 25 Brands -rahaston rahastokohtaiset säännöt

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 25.11.2021, voimaan 1.1.2022

Rahaston säännöt muodostuvat rahastokohtaisista säännöistä (1 - 3 §) ja Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n (Rahastoyhtiö) hoitamien rahastojen yhteisistä säännöistä. Rahasto noudattaa toiminnassaan yhteisiä sääntöjä muilta osin kuin mitä sen rahastokohtaisissa säännöissä säädetään.

1 § Sijoitusrahaston nimi

Sijoitusrahaston nimi on Sijoitusrahasto Seligson & Co Global Top 25 Brands (jäljempänä Rahasto). Rahaston nimi on ruotsiksi Placeringsfonden Seligson & Co Global Top 25 Brands ja englanniksi Seligson & Co Global Top 25 Brands Fund.

2 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahasto on kansainvälinen osakerahasto. Sen tavoitteena on antaa osuudenomistajille tuotto, joka seuraa maailman arvokkaimpia tuotemerkkejä omistavien yhtiöiden arvonkehitystä.

Yhtiöiden valinnassa käytetään hyväksi maailmanlaajuisten mainostointojen tai luokituslaitosten julkistamaa tutkimusmateriaalia ja kiinnitetään huomiota mm. yhtiöiden markkina-arvoihin, tunnettuuteen, markkina-osuuteen ja markkinan laajuuteen ja luonteeseen. Yhtiövalikoimaa tarkastellaan vuosittain.

Rahasto ei sijoita yhtiöihin, joiden pääasiallinen toimiala on tupakka-, porno-, alkoholi- tai aseteollisuus.

Normaalitilanteessa Rahasto sijoittaa 25 johtavan yhtiön osakkeisiin siten, että Rahasto sijoittaa valintaprosessin perusteella viiden arvokkaimman tuotemerkin omistavien yhtiöiden osakkeisiin tasaosuuksin yhden kolmasosan salkun arvosta, seuraaviin kahteenkymmeneen vastaavasti kaksi kolmasosaa salkun arvosta. Salkun koostumusta ja yhtiöiden painoarvoa seurataan ja muutetaan tarvittaessa.

Rahasto voi käyttää käteisvarojen hallintaan suoria korkosijoituksia, joita se voi tehdä rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin.

Rahaston sijoituskohteita, hajautusta ja sijoitusrajoituksia on käsitelty lisäksi rahastojen yhteisten sääntöjen 6 §:ssä.

3 § Rahastokohtaiset ominaisuudet

Rahasto-osuudet, toimeksiannot ja arvonlaskenta

Merkintöjen ja lunastusten aikaraja

Merkintä- / lunastuspäivä (T) on se päivä, jonka arvoon merkintä/lunastus vahvistetaan.

Merkinnän vahvistamisen edellytyksenä on merkintämaksun vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla merkintäpäivää edeltävänä pankkipäivänä (T-1).

Lunastuksen vahvistamisen edellytyksenä on lunastustoimeksiannon vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla lunastuspäivää edeltävänä pankkipäivänä (T-1) viimeistään kello 16:00. Kello 16:00 jälkeen vastaanotetut lunastustoimeksiannot vahvistetaan edellä mainittua pankkipäivää seuraavan pankkipäivän arvoon.

Rahaston arvon laskeminen

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta ilmoitetaan rahastositteessä.

Palkkiot

Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö ei peri erillistä Rahastoyhtiölle tilitettävää merkintä- tai lunastuspalkkiota.

Jos sijoitusaika on alle 180 päivää, Rahastoyhtiö perii lunastuksesta kaupankäyntipalkkion, joka voi olla enintään 0,5 % rahasto-osuuden arvosta. Tämä palkkio maksetaan kokonaisuudessaan Rahastolle.

Rahaston varoista maksettavat korvaukset

Rahastoyhtiö perii Rahaston varoista hallinnointipalkkion, joka voi olla enintään 0,6 % vuodessa Rahaston arvosta.

Säilytysyhteisölle sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäjille Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot maksetaan Rahaston varoista.

Julkaistavista rahasto-osuuden arvoista on vähennetty edellä mainitut palkkiot tai arviot niistä.

Rahastojen yhteiset säännöt ovat sivuilla 13–20.

Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals

Maailman johtaviin lääketieteellisiin- ja terveydenhuoltoyrityksiin sijoittava osakerahasto.

Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa maailman johtavien lääketieteellisiin- ja terveydenhuoltoyritysten osakkeiden tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Global Top 25 Pharmaceuticals voi hajauttaa salkkuaan maailman suurimpien lääketieteellisiin- ja terveydenhuoltoyritysten osakkeisiin. Rahasto sopii osaksi osakesalkkua, lisäksi suosittellemme ainakin toimialahajautusta.

Rahaston salkku rakennetaan käyttäen mm. yhtiöiden markkina-arvoja, niiden markkina-aseman vahvuutta sekä tutkimus- ja tuotekehityspanostusta. Rahasto pyrkii toimimaan mahdollisimman alhaisin kustannuksin ja siksi yhtiöiden valikoimaa ei muuteta, mikäli ei selvästi voida osoittaa jonkin yhtiön aseman hiipuneen ja toisen nousseen sen tilalle. Global Top 25 Pharmaceuticals -rahaston yritykset ovat yleensä suuria ja vakavaraisia, eivätkä erityisen suhdanneherkkiä.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kestävyysriskit tapauskohtaisesti, silloin kun niiden katsotaan olevan merkityksellisiä. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei edellytä, että sen hallinnoimissa rahastoissa huomioidaan sijoituspäätösten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei ota huomioon sen hallinnoimien Seligson-rahastojen osalta sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä rahastot hankkivat sijoituskohteensa lähes yksinomaan markkinoilta, siis toisilta sijoittajilta, eivätkä varsinaisesti rahoita sijoituskohteena olevien arvopapereiden liikkeeseenlaskijoiden toimintaa. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Rahasto seuraa ulkopuolisen indeksinlaskijan julkaisemaa indeksiä.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

Palkkiot, aikarajat ja riskiluokitus

Seuraavalla sivulla ovat voimassa olevat rahastokohtaiset säännöt. Esitteen liitteessä olevassa rahaston avaintietoesitteessä on ilmoitettu mm. rahaston kustannukset, rahaston historiallisen volatiliteetin perusteella laskettu riskiluokitus sekä merkittävimmät rahastokohtaiset riskit. Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu myös yhteenvetotaulukossa sivulla 67. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 4, säännöistä ja avaintietoesitteestä.

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta on kello 11:00.

Avaintietoesite on saatavissa myös itsenäisenä julkaisuna.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

Vastaavat salkunhoitajat: Jani Holmberg, Aleksis Härmä ja Juuso Jokinen

Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals -rahaston rahastokohtaiset säännöt

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 25.11.2021, voimaan 1.1.2022

Rahaston säännöt muodostuvat rahastokohtaisista säännöistä (1 - 3 §) ja Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n (Rahastoyhtiö) hoitamien rahastojen yhteisistä säännöistä. Rahasto noudattaa toimintansa yhteisiä sääntöjä muilta osin kuin mitä sen rahastokohtaisissa säännöissä säädetään.

1 § Sijoitusrahaston nimi

Sijoitusrahaston nimi on Sijoitusrahasto Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals (jäljempänä Rahasto). Rahaston nimi on ruotsiksi Placeringsfonden Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals ja englanniksi Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals Fund.

2 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahasto on kansainvälinen osakerahasto. Sen tavoitteena on antaa osuudenomistajille tuotto, joka seuraa maailman johtavien lääke-, lääketieteellisen bioteknologian tai näille aloille tukipalveluja tarjoavien yhtiöiden arvonkehitystä.

Yhtiöiden valinnassa Rahastoyhtiö käyttää hyväksi mm. yhtiöiden markkina-arvoja, tutkimus- ja tuotekehityspanosta ja markkinaosuutta sekä markkinan laajuutta. Yhtiövalikoimaa tarkastellaan vuosittain.

Normaalitilanteessa Rahasto sijoittaa 25 johtavan yhtiön osakkeisiin siten, että Rahasto sijoittaa valintaprosessin perusteella viiden johtavan yhtiön osakkeisiin tasaosuuksin yhden kolmasosan salkun arvosta, seuraaviin kahteenkymmeneen vastaavasti kaksi kolmasosaa salkun arvosta. Salkun koostumusta ja yhtiöiden painoarvoa seurataan ja muutetaan tarvittaessa.

Rahasto voi käyttää käteisvarojen hallintaan suoria korkosijoituksia, joita se voi tehdä rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin.

Rahaston sijoituskohteita, hajautusta ja sijoitusrajoituksia on käsitelty lisäksi rahastojen yhteisten sääntöjen 6 §:ssä.

3 § Rahastokohtaiset ominaisuudet

Rahasto-osuudet, toimeksiannot ja arvnlaskenta

Merkintöjen ja lunastusten aikaraja

Merkintä- / lunastuspäivä (T) on se päivä, jonka arvoon merkintä/lunastus vahvistetaan.

Merkinnän vahvistamisen edellytyksenä on merkintämaksun vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla merkintäpäivää edeltävänä pankkipäivänä (T-1).

Lunastuksen vahvistamisen edellytyksenä on lunastustoimeksiannon vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla lunastuspäivää edeltävänä pankkipäivänä (T-1) viimeistään kello 16:00. Kello 16:00 jälkeen vastaanotetut lunastustoimeksiannot vahvistetaan edellä mainittua pankkipäivää seuraavan pankkipäivän arvoon.

Rahaston arvon laskeminen

Rahaston arvonalaskennassa käytettävä arvostusajankohta ilmoitetaan rahastoesitteessä.

Palkkiot

Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö ei peri erillistä Rahastoyhtiölle tilitettävää merkintä- tai lunastuspalkkiota.

Jos sijoitusaika on alle 180 päivää, Rahastoyhtiö perii lunastuksesta kaupankäyntipalkkion, joka voi olla enintään 0,5 % rahasto-osuuden arvosta. Tämä palkkio maksetaan kokonaisuudessaan Rahastolle.

Rahaston varoista maksettavat korvaukset

Rahastoyhtiö perii Rahaston varoista hallinnointipalkkion, joka voi olla enintään 0,6 % vuodessa Rahaston arvosta.

Säilytisyhteisölle sijoitusrahastolain mukaisena säilytisyhteisönä toimimisesta sekä Säilytisyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäjäille Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot maksetaan Rahaston varoista.

Julkaistavista rahasto-osuuden arvoista on vähennetty edellä mainitut palkkiot tai arviot niistä.

Rahastojen yhteiset säännöt ovat sivuilla 13–20.

Seligson & Co Kehittyvät markkinat

Kehittyville markkinoille sijoittava osakerahasto

Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa kehittyvien osakemarkkinoiden tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset.

Kehittyvät markkinat -sijoitusrahaston avulla saa erittäin hyvin hajautetun kehittyville markkinoille sijoittavan osakesalkun. Rahasto sopii parhaiten osaksi laajempaa osakesalkkua ja sen avulla voi hajauttaa esimerkiksi Eurooppaan ja/tai Pohjois-Amerikkaan keskittyneitä osakesijoituksia.

Seligson & Co Kehittyvät markkinat sijoittaa pääosin kehittyville markkinoille sijoittavien sijoitusrahastojen osuuksiin. Rahasto on passiivinen eli sen sijoitustoimintaa ei ohjaa salkunhoitajan arviot eri sijoituskohteiden näkymistä, mutta Rahasto ei myöskään seuraa ulkopuolisen indeksinlaskijan julkaisemaa indeksiä.

Kohderahastot sijoittavat kehittyvien markkinoiden osakemarkkinoille eli muun muassa Aasian, Latinalaisen Amerikan, Itä-Euroopan ja Afrikan markkinoille. Rahaston kohderahastovalikoima julkaistaan rahaston katsauksissa.

Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi (sijoitusrahastodirektiivin vaatimukset täyttäväksi rahastoksi) 1.9.2014.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kestävyysriskit tapauskohtaisesti, silloin kun niiden katsotaan olevan merkityksellisiä. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei edellytä, että sen hallinnoimissa rahastoissa huomioidaan sijoituspäätösten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei ota huomioon sen hallinnoimien Seligson-rahastojen osalta sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä rahastot hankkivat sijoituskohteensa lähes yksinomaan markkinoilta, siis toisilta sijoittajilta, eivätkä varsinaisesti rahoita sijoituskohteena olevien arvopapereiden liikkeeseenlaskijoiden toimintaa. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Palkkiot, aikarajat ja riskiluokitus

Seuraavalla sivulla ovat voimassa olevat rahastokohtaiset säännöt. Esitteen liitteenä olevassa rahaston avaintietoesitteessä on ilmoitettu mm. rahaston kustannukset, rahaston historiallisen volatiliteetin perusteella laskettu riskiluokitus sekä merkittävimmät rahastokohtaiset riskit. Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu myös yhteenvetotaulukossa sivulla 67.

Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 4, säännöistä ja avaintietoesitteestä.

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta on kello 11:00.

Avaintietoesite on saatavissa myös itsenäisenä julkaisuna.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

Vastaava salkunhoitaja: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Sijoitusrahasto Seligson & Co Kehittyvien markkinoiden rahastokohtaiset säännöt

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 25.11.2021, voimaan 1.1.2022

Rahaston säännöt muodostuvat rahastokohtaisista säännöistä (1 - 3 §) ja Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n (Rahastoyhtiö) hoitamien rahastojen yhteisistä säännöistä. Rahasto noudattaa toimintansa yhteisiä sääntöjä muilta osin kuin mitä sen rahastokohtaisissa säännöissä säädetään.

1 § Sijoitusrahaston nimi

Sijoitusrahaston nimi on Sijoitusrahasto Seligson & Co Kehittyvät markkinat (jäljempänä Rahasto). Rahaston nimi on ruotsiksi Placeringsfonden Seligson & Co Emerging Markets Fund ja englanniksi Seligson & Co Emerging Markets Fund.

2 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa kehittyville markkinoille. Se voi sijoittaa kehittyvien markkinoiden osakkeisiin sekä pääosin kehittyvien markkinoiden osakkeisiin sijoittavien sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin.

Rahasto voi sijoittaa kaikki varansa toisten sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin seuraavin rajoitukset:

- Rahaston varoista enintään 20 % voidaan sijoittaa yhden sijoitusrahaston, erikoissijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksiin.
- Rahaston varoista voidaan sijoittaa yhteensä enintään 30 % muun kuin sijoitusrahastodirektiivin mukaisen sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksiin.

Rahasto voi sijoittaa varojaan Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen osuuksiin. Rahastoyhtiön hallinnoimien kohderahastojen osalta ei peritä Rahastoyhtiölle maksettavaa merkintä- eikä lunastuspalkkiota.

Osakepaino kuvastaa myös Rahaston riskiprofiilia. Rahastoa ei suositella lyhytaikaiseksi sijoituskohteeksi.

Rahasto voi sijoittaa johdannaisopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta.

Rahasto voi käyttää käteisvarojen hallintaan suoria korkosijoituksia, joita se voi tehdä rahamarkkinaväliseisiin ja talletuksiin.

Rahaston sijoituskohteita, hajautusta ja sijoitusrajoituksia on käsitelty lisäksi rahastojen yhteisten sääntöjen 6 §:ssä.

3 § Rahastokohtaiset ominaisuudet

Rahasto-osuudet, toimeksiannot ja arvonlaskenta

Merkintöjen ja lunastusten aikaraja

Merkintä- / lunastuspäivä (T) on se päivä, jonka arvoon merkintä/lunastus vahvistetaan.

Merkinnän / lunastuksen vahvistamisen edellytyksenä on merkintämaksun / lunastustoimeksiannon vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla merkintäpäivää / lunastuspäivää edeltävänä pankkipäivänä (T-1) viimeistään kello 16:00. Kello 16:00 jälkeen vastaanotetut merkintämaksut / lunastustoimeksiannot vahvistetaan edellä mainittua pankkipäivää seuraavan pankkipäivän arvoon. Rahastoyhtiö voi siirtää merkintä- ja lunastuspäivää, mikäli merkittävä osa kohderahastoista on suljettu.

Rahaston arvon laskeminen

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta ilmoitetaan rahastoesitteessä.

Palkkiot

Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö voi periä rahasto-osuuden merkinnästä ja lunastuksesta rahastoesitteessä ja avaintietoesitteessä erikseen mainitut palkkiot.

Rahaston varoista maksettavat korvaukset

Rahastoyhtiö perii Rahaston varoista hallinnointipalkkion, joka voi olla enintään 0,60 % vuodessa Rahaston arvosta.

Säilytysyhteisölle sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäjille Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot maksetaan Rahaston varoista.

Rahaston sijoituskohteina olevilla rahastoilla on omat palkkionsa. Osassa kohderahastoista saattaa olla myös tuottosidonnainen palkkio.

Julkaistavista rahasto-osuuden arvoista on vähennetty edellä mainitut palkkiot tai arviot niistä.

Rahastojen yhteiset säännöt ovat sivuilla 13–20.

Aktiiviset osakerahastot

Russian Prosperity Fund Euro

Russian Prosperity Fund Euro -rahasto on esitteen päivämäärällä toistaiseksi suljettu. Rahaston arvoa ei lasketa, eikä merkintöjä ja lunastuksia vahvisteta sulun aikana. Rahaston nykyinen arvo ei ole tiedossa. Ajankohtainen tieto tilanteesta löytyy www.seligson.fi.

Venäjän ja sen lähialueiden markkinoille sijoittava syöttörahasto.

Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka ylittää Venäjän osakemarkkinoiden kehitystä kuvaavan vertailuindeksin tuoton. Rahasto sopii osaksi laajempaa osakesalkkua: sen avulla voi hajauttaa esim. Eurooppaan ja/tai USA:han keskittyneitä osakesijoituksia.

Russian Prosperity Fund Euro on sijoitusrahastolain mukainen syöttörahasto, joka pyrkii sijoittamaan mahdollisimman suuren osan varallisuudestaan (pysyvästi vähintään 85 %) Russian Prosperity Fund (Luxembourg) -rahaston osuuksiin. Kohderahaston osakevalinnat perustuvat kohderahaston salkunhoitajan eli Prosperity Capital Management -yhtiön sijoituspäätöksiin. Rahaston tuotto voi poiketa kohderahaston tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus on syöttörahaston arvosta (enintään 15 %) ja miten eri rahasto-osuuslajeista perittävät palkkiot eroavat toisistaan.

Kohderahasto on luxemburgilaisen Prosperity Capital Management SICAV -rahaston alarahasto ja se täyttää sijoitusrahastodirektiivin (UCITS) vaatimukset. Kohderahasto voi sijoittaa enintään 10 % varoistaan toisiin rahastoihin. Kohderahasto sijoittaa venäläisiin ja Venäjän lähialueiden sekä Venäjällä merkittävässä määrin toimivien länsimaisten yritysten osakkeisiin. Tavoitteena on kokonaistuotto pitkällä aikavälillä. Yleisen osakemarkkinakehityksen lisäksi rahaston kehitykseen vaikuttavat aktiivisesti hallinnoidun kohderahaston salkunhoitajan tekemät sijoituspäätökset.

Kohderahaston salkunhoitajana toimii Venäjällä ja Lontoossa toimivan Prosperity Capital Management -yhtiö (PCM) (www.prosperitycapital.com). PCM osallistuu myös aktiivisesti joidenkin sijoituskohteina olevien yritysten hallintoon. PCM saa palkkionsa osuutena rahaston hallinnointipalkkiosta. Kohderahaston sijoituskohteiden valinta perustuu mm. Venäjän taloudessa tapahtuvien rakennemuutosten aikaiseen tunnistamiseen ja perusteellisiin yhtiöanalyysiin. Kohderahasto etsii hyvin hoidettuja yhtiöitä, joilla on pätevä johto, hyvät kasvunäkymät ja alhainen arvostustaso. Erityistä huomiota kiinnitetään vähemmistöomistajien asemaan ja oikeuksiin.

Rahastoyhtiö on tehnyt kohderahaston ja sen hallinnointiyhtiön kanssa sopimuksen koskien Russian Prosperity Fund Euron toimintaa syöttörahastona sekä siihen liittyvien tietojen ja asiakirjojen toimittamista rahastojen välillä. Lisätietoja sopimuksesta saa asiakaspalvelustamme. Kohderahaston tarkempi esittely löytyy internetosoitteesta www.prosperitycapital.com.

Rahaston vertailuindeksi on Russian Trading Systemsin laskema RTS1-Interfax-indeksi. (Huom! Kyseessä on hintaindeksi.)

Russian Prosperity Fund Euro -rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahasto muuttui syöttörahastoksi 1.1.2014. Rahasto sijoitti aikaisemmin suoraan Venäjän ja lähialueiden osakemarkkinoille. Rahaston neuvonantajana toimi Prosperity Capital Management -yhtiö.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kestävyysriskit tapauskohtaisesti, silloin kun niiden katsotaan olevan merkityksellisiä. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei edellytä, että sen hallinnoimissa rahastoissa huomioidaan sijoituspäätösten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei ota huomioon sen hallinnoimien Seligson-rahastojen osalta sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä rahastot hankkivat sijoituskohteensa lähes yksinomaan markkinoilta, siis toisilta sijoittajilta, eivätkä varsinaisesti rahoita sijoituskohteena olevien arvopapereiden liikkeeseenlaskijoiden toimintaa. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Palkkiot, aikarajat ja riskiluokitus

Seuraavalla sivulla ovat voimassa olevat rahastokohtaiset säännöt. Esitteen liitteenä olevassa rahaston avaintietoesitteessä on ilmoitettu mm. rahaston kustannukset, rahaston historiallisen volatiliteetin perusteella laskettu riskiluokitus sekä merkittävimmät rahastokohtaiset riskit. Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu myös yhteenvetotaulukossa sivulla 67.

Kohderahasto ei peri Russian Prosperity Fund Euroilta merkintä-, lunastus-, kaupankäynti- tai hallinnointipalkkioita. Kohderahastossa on kuitenkin kohderahastosta suoraan perittäviä kustannuksia (esim. säilytyskustannukset ja luxemburgilainen vero "Taxe d'abonnement", joka on enintään 0,05 % p.a. kohderahaston pääomasta).

Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 4, säännöistä ja avaintietoesitteestä.

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta: Syöttörahaston omistukset kohderahastossa arvostetaan kohderahaston kyseisenä arvonlaskentapäivänä julkaisemaan osuuden arvoon. Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta on kello 21.00 Suomen aikaa.

Avaintietoesite on saatavissa myös itsenäisenä julkaisuna.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

Vastaava salkunhoitaja: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Russian Prosperity Fund Euro –rahaston rahastokoh- taiset säännöt

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 25.11.2021, voimaan 1.1.2022.

**Rahaston säännöt muodostuvat rahastokohtaisista säännöistä (1 - 3 §) ja Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n (Rahastoyhtiö) hoitamien rahastojen yhteisistä säännöistä. Rahasto noudattaa toiminnas-
saan yhteisiä sääntöjä muilta osin kuin mitä sen rahastokohtaisissa säännöissä säädetään.**

1 § Sijoitusrahaston nimi

Sijoitusrahaston nimi on Sijoitusrahasto Russian Prosperity Fund Euro (jäljempänä Rahasto). Rahaston nimi on ruotsiksi Placeringsfonden Russian Prosperity Fund Euro ja englanniksi Russian Prosperity Fund Euro.

2 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahasto on sijoitusrahastolaissa tarkoitettu syöttörahasto, joka sijoittaa vähintään 85 % varoistaan Russian Prosperity Fund (Luxemburg) – rahaston osuuksiin (kohderahasto) ja sen euromääräiseen X-osuussarjaan. Kohderahasto on luxemburgilaisen Prosperity Capital Management Sicav –rahaston alarahasto. Kohderahasto täyttää sijoitusrahastodirektiivin vaatimukset (UCITS).

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa osuudenomistajille kokonaistuotto, joka pitkällä aikavälillä ylittää Rahaston vertailuindeksin tuoton. Vertailuindeksinä on Venäjän osakemarkkinoiden kehitystä kuvaava osakeindeksi. Käytettävä indeksi ilmoitetaan voimassa olevassa rahastoesitteessä. Suhteellisella tuotolla vertailuindeksiin nähden ei ole vaikutusta rahaston varoista perittäviin palkkioihin.

Rahaston varoista enintään 15 % voi olla toiminnan edellyttäminä käteisvaroina tai sijoitettuina johdannaissopimuksiin suojaustarkoituksessa.

Koska Rahaston varat sijoitetaan kohderahaston kautta lähinnä osakkeisiin, joiden kurssi voi vaihdella voimakkaasti, Rahasto on tarkoitettu pitkäaikaisille sijoittajille.

Kohderahasto on Venäjän markkinoihin ja sen lähialueisiin erikoistunut aktiivinen osakerahasto. Kohderahaston varat sijoitetaan Venäjän markkinoille ja IVY maihin sekä OECD maissa noteerattuihin yrityksiin, joille Venäjä on keskeinen toiminta-alue. Kohderahasto sijoittaa pääasiallisesti osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Kohderahasto voi käyttää johdannaissopimuksia vain suojaustarkoituksessa.

Kohderahaston sijoituskohteita, hajautusta ja sijoitusrajoituksia on käsitelty lisäksi kohderahaston rahastoesitteessä.

3 § Rahastokohtaiset ominaisuudet

Rahasto-osuudet, toimeksiannot ja arvonlaskenta

Mikäli kohderahaston rahasto-osuuksien lunastukset ja merkinnät väliaikaisesti keskeytetään, Rahastoyhtiö voi keskeyttää Rahaston rahasto-osuuksien lunastukset ja merkinnät vastaavaksi ajaksi.

Merkinnät ja lunastukset toteutetaan sellaisena pankkipäivänä, jolloin sekä syöttö- että kohderahaston rahasto-osuuden arvo lasketaan.

Merkintöjen ja lunastusten aikaraja

Merkintä- / lunastuspäivä (T) on se päivä, jonka arvoon merkintä/lunastus vahvistetaan. Mikäli merkintä- tai lunastuspäivä ei ole suomalainen pankkipäivä tai kohderahasto on kiinni kyseisenä päivänä, toteutetaan merkintä / lunastus seuraavan pankkipäivän, jolloin molemmat rahastot ovat avoinna, laskettavaan osuuden arvoon.

Merkinnän / lunastuksen vahvistamisen edellytyksenä on merkintämaksun / lunastustoimeksiannon vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla merkintä- / lunastuspäivänä (T) viimeistään kello 11:00.

Kello 11:00 jälkeen vastaanotetut merkintämaksut / lunastustoimeksiannot vahvistetaan edellä mainittua pankkipäivää seuraavan pankkipäivän arvoon. Mikäli varat lunastukseen hankitaan lunastamalla kohderahaston osuuksia, edellyttää lunastustoimeksiannon vahvistaminen sitä, että Rahaston lunastus saadaan kohderahastossa vahvistettua.

Rahaston arvon laskeminen

Rahastoyhtiö laskee rahasto-osuuden arvon kunakin sellaisena päivänä, jolloin pankit ovat Suomessa yleisesti avoinna edellyttäen, että myös kohderahastolle lasketaan arvo kyseinä päivänä.

Syöttörahaston omistukset kohderahastossa arvostetaan kohderahaston kyseisenä arvonlaskentapäivänä julkaisemaan osuuden arvoon. Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta ilmoitetaan rahastoesitteessä.

Tuotonjako

Rahastossa ei ole tuotto-osuuksia.

Palkkiot

Ellei rahastoesitteessä muuta mainita, kohderahasto ei peri syöttörahastolta merkintä-, lunastus-, kaupankäynti- tai hallinnointipalkkioita.

Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö voi periä rahasto-osuuden merkinnästä palveluhinnaston mukaisen merkintäpalkkion.

Jos sijoitus aika on alle 180 päivää, Rahastoyhtiö perii lunastuksesta kaupankäyntipalkkion, joka voi olla enintään 1 % rahasto-osuuden arvosta. Palkkio maksetaan Rahastolle.

Rahaston varoista maksettavat korvaukset

Rahastoyhtiö perii rahaston varoista hallinnointipalkkion, joka voi olla enintään 2,0 % vuodessa Rahaston arvosta.

Säilytysyhteisölle sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäville Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot maksetaan Rahaston varoista.

Julkaistavista rahasto-osuuden arvoista on vähennetty edellä mainitut palkkiot tai arviot niistä.

Rahastojen yhteiset säännöt ovat sivuilla 13–20.

Seligson & Co Tropico LatAm

Aktiivisesti hallinnoitu osakerahasto, joka sijoittaa Latinalaisen Amerikan osakemarkkinoille. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka ylittää Brasilian ja sen lähinaapureiden markkinoiden kehitystä kuvaavan vertailuindeksin tuoton. Rahasto sopii parhaiten osaksi laajempaa osakesalkkua ja sen avulla voi hajauttaa esimerkiksi Eurooppaan ja/tai Pohjois-Amerikkaan keskittyneitä osakesijoituksia.

Tropico LatAm -sijoitusrahasto sijoittaa pääosin Brasilian osakemarkkinoille ja lisäksi Chilen, Perun ja Kolumbian osakemarkkinoille.

Yleisen osakemarkkinakehityksen sekä Latinalaisen Amerikan (pääosin Brasilian sekä lisäksi Chilen, Perun ja Kolumbian) markkinoihin ja markkinainfrastruktuuriin liittyvien riskien lisäksi rahaston kehitykseen vaikuttavat salkunhoitajan tekemät sijoituspäätökset. Rahasto voi sijoittaa merkittävässä määrin myös arvo- ja pienyhtiöihin, joiden osakkeen likviditeetti ei välttämättä ole markkinoiden suurimpien yhtiöiden tasolla. Likviditeetin ja sijoitusasteen hallintaan voidaan siten käyttää myös Latinalaisen Amerikan markkinoille sijoittavia rahastoja.

Rahaston neuvonantajana toimii brasilialainen Trópico Latin America Investments. Vuodesta 2002 toiminut Trópico keskittyy arvosijoittamiseen ja etsii yhtiöitä, joilla on mahdollisimman pysyviä kilpailuetuja. Lopulliset sijoituspäätökset tekee salkunhoitaja. Neuvonantaja saa palkkionsa osuutena rahastopalkkioista.

Rahaston vertailuindeksi on yhdistelmä 70 % STOXX Brazil Total Market Net Return ja 30 % S&P Mila Andean 40 Total Return -osakeindeksiä..

Seligson & Co Tropico LatAm -rahastossa on vain kasvuosuuksia.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kestävyysriskit tapauskohtaisesti, silloin kun niiden katsotaan olevan merkityksellisiä. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei edellytä, että sen hallinnoimissa rahastoissa huomioidaan sijoituspäätösten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei ota huomioon sen hallinnoimien Seligson-rahastojen osalta sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä rahastot hankkivat sijoituskohteensa lähes yksinomaan markkinoilta, siis toisilta sijoittajilta, eivätkä varsinaisesti rahoita sijoituskohteena olevien arvopapereiden liikkeeseenlaskijoiden toimintaa. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Palkkiot, aikarajat ja riskiluokitus

Seuraavalla sivulla ovat voimassa olevat rahastokohtaiset säännöt. Esitteen liitteenä olevassa rahaston avaintietoesitteessä on ilmoitettu mm. rahaston kustannukset, rahaston historiallisen volatiliteetin perusteella laskettu riskiluokitus sekä merkittävimmät rahastokohtaiset riskit. Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu myös yhteenvetotaulukossa sivulla 67. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 4, säännöistä ja avaintietoesitteestä.

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta on kello 11:00.

Avaintietoesite on saatavissa myös itsenäisenä julkaisuna.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

Vastaava salkunhoitaja: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Seligson & Co Tropico LatAm –rahaston rahastokohtaiset säännöt

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 25.11.2021, voimaassa 1.1.2022

Rahaston säännöt muodostuvat rahastokohtaisista säännöistä (1 - 3 §) ja Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n (Rahastoyhtiö) hoitamien rahastojen yhteisistä säännöistä. Rahasto noudattaa toimintansa yhteisiä sääntöjä muilta osin kuin mitä sen rahastokohtaisissa säännöissä säädetään.

1 § Sijoitusrahaston nimi

Sijoitusrahaston nimi on Sijoitusrahasto Seligson & Co Tropico LatAm (jäljempänä Rahasto). Rahaston nimi on ruotsiksi Placeringsfonden Seligson & Co Tropico LatAm ja englanniksi Seligson & Co Tropico LatAm Fund.

2 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahasto on aktiivinen osakerahasto, joka sijoittaa varansa Latinalaisen Amerikan osakemarkkinoille.

Rahaston tavoitteena on saavuttaa osuudenomistajille kokonaistuotto, joka pitkällä aikavälillä ylittää Rahaston vertailuindeksin tuoton. Vertailuindeksinä on yhdistelmä 70 % Brasilian osakemarkkinoita kuvaavaa indeksiä ja 30 % Brasilian lähimarkkinoita kuvaavaa indeksiä. Käytettävät indeksit ilmoitetaan voimassa olevassa rahastoesitteessä. Suhteellisella tuotolla vertailuindeksiin nähden ei ole vaikutusta rahaston varoista perittäviin palkkioihin.

Koska Rahasto sijoittaa lähinnä osakkeisiin, joiden kurssi voi vaihdella voimakkaasti, Rahasto on tarkoitettu pitkäaikaisille sijoittajille.

Rahasto voi käyttää käteisvarojen hallintaan suoria korkosijoituksia, joita se voi tehdä rahamarkkinaväliseihin sekä talletuksiin.

Rahaston sijoituskohteita, hajautusta ja sijoitusrajoituksia on käsitelty lisäksi rahastojen yhteisten sääntöjen 6 §:ssä.

3 § Rahastokohtaiset ominaisuudet

Rahasto-osuudet, toimeksiannot ja arvonlaskenta

Merkintöjen ja lunastusten aikaraja

Merkintä- / lunastuspäivä (T) on se päivä, jonka arvoon merkintä/lunastus vahvistetaan.

Merkinnän / lunastuksen vahvistamisen edellytyksenä on merkintämaksun / lunastustoimeksiannon vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla merkintäpäivää / lunastuspäivää edeltävänä pankkipäivänä (T-1) viimeistään kello 16:00. Kello 16:00 jälkeen vastaanotetut merkintämaksut / lunastustoimeksiannot vahvistetaan edellä mainittua pankkipäivää seuraavan pankkipäivän arvoon.

Rahaston arvon laskeminen

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta ilmoitetaan rahastoesitteessä.

Tuotonjako

Rahastossa ei ole tuotto-osuuksia.

Palkkiot

Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö voi periä rahasto-osuuden merkinnästä ja lunastuksesta rahastoesitteessä ja avaintietoesitteessä erikseen mainitut palkkiot.

Jos sijoitusaika on alle 180 päivää, Rahastoyhtiö perii lunastuksesta kaupankäyntipalkkion, joka voi olla enintään 1 % rahasto-osuuden arvosta. Palkkiosta vähintään puolet (eli 0,5 %) maksetaan Rahastolle.

Rahaston varoista maksettavat korvaukset

Rahastoyhtiö perii Rahaston varoista hallinnointipalkkion, joka voi olla enintään 1,8 % vuodessa Rahaston arvosta.

Säilytysyhteisölle sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäville Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot maksetaan Rahaston varoista.

Julkaistavista rahasto-osuuden arvoista on vähennetty edellä mainitut palkkiot tai arviot niistä.

Rahastojen yhteiset säännöt ovat sivuilla 13–20.

Seligson & Co Perheyhtiöt

Aktiivisesti hallinnoitu osakerahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti perheyhtiöihin.

Perheyhtiöt-rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa hyvin hajautetun perheyhtiösalkun tuottoa ja ylittää maailman osakemarkkinoita kuvaavan indeksin tuoton.

Perheyhtiöt-rahaston avulla voi lisätä aktiivista kansainvälistä hajautusta muuten hyvin hajautettuun osakesalkkuun sekä täydentää esimerkiksi indeksirahastoilla muodostettua ydinsalkkua. Perheyhtiöt sijoittaa kansainvälisesti ja toimialoittain hajautettuun salkkuun hyvin hoidettuja perheyhtyksiä.

Perheyhtiöt on aktiivisesti hoidettu osakerahasto. Yleisen osakemarkkinariskin lisäksi rahaston kehitykseen vaikuttavat salkunhoitajan tekemät sijoituspäätökset. Perheyhtiöt voi käyttää johdannaisia sekä salkun suojaustarkoitukseen että osana sijoitus-toimintaa. Johdannaisten käyttö on vähäistä eikä niillä ole olennaista vaikutusta rahaston riskiprofiiliin. Rahastoyhtiö hankkii salkunhoidon tueksi perheyhtiöihin liittyvää tutkimusta ja tietopalveluja hollantilaiselta Ahlström Invest B.V:ltä.

Rahaston vertailuindeksi on Morgan Stanley Capital International ACWI -osakeindeksi (maailman osakemarkkinat). indeksi on tuottoindeksi. Rahasto pyrkii ylittämään vertailuindeksin tuoton. Rahasto voi poiketa täysin vertailuindeksin koostumuksesta

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

Rahaston nimi muuttui 1.1.2022. Aiempi nimi oli Sijoitusrahasto Seligson & Co Phoenix.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kestävyysriskit tapauskohtaisesti, silloin kun niiden katsotaan olevan merkityksellisiä. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei edellytä, että sen hallinnoimissa rahastoissa huomioidaan sijoituspäätösten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei ota huomioon sen hallinnoimien Seligson-rahastojen osalta sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä rahastot hankkivat sijoituskohteensa lähes yksinomaan markkinoilta, siis toisilta sijoittajilta, eivätkä varsinaisesti rahoita sijoituskohteena olevien arvopapereiden liikkeeseenlaskijoiden toimintaa. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Palkkiot, aikarajat ja riskiluokitus

Seuraavalla sivulla ovat voimassa olevat rahastokohtaiset säännöt. Esitteen liitteenä olevassa rahaston avaintietoesitteessä on ilmoitettu mm. rahaston kustannukset, rahaston historiallisen volatiliteetin perusteella laskettu riskiluokitus sekä merkittävimmät rahastokohtaiset riskit. Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu myös yhteenvetotaulukossa sivulla 67. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 4, säännöistä ja avaintietoesitteestä.

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta on kello 11:00.

Avaintietoesite on saatavissa myös itsenäisenä julkaisuna.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

Vastaava salkunhoitaja: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Seligson & Co Perheyhtiöt –rahaston rahastokohtaiset säännöt

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 25.11.2021, voimaan 1.1.2022

Rahaston säännöt muodostuvat rahastokohtaisista säännöistä (1 - 3 §) ja Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n (Rahastoyhtiö) hoitamien rahastojen yhteisistä säännöistä. Rahasto noudattaa toiminnassaan yhteisiä sääntöjä muilta osin kuin mitä sen rahastokohtaisissa säännöissä säädetään.

1 § Sijoitusrahaston nimi

Sijoitusrahaston nimi on Sijoitusrahasto Seligson & Co Perheyhtiöt (jäljempänä Rahasto). Rahaston nimi on ruotsiksi Placeringsfonden Seligson & Co Familjebolag ja englanniksi Seligson & Co Family Business Fund.

2 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu kansainvälinen osakerahasto, jonka tavoitteena on saavuttaa osuudenomistajille kokonaistuotto, joka pitkällä aikavälillä ylittää Rahaston vertailuindeksin tuoton. Vertailuindeksinä on kansainvälinen osakeindeksi. Käytettävä indeksi ilmoitetaan voimassa olevassa rahastoesitteessä. Suhteellisella tuotolla vertailuindeksiin nähden ei ole vaikutusta rahaston varoista perittäviin palkkioihin.

Rahasto keskittää sijoituksensa perheyriyten osakkeisiin, ilman maantieteellisiä- tai toimialarajoituksia. Koska Rahasto sijoittaa varansa pääosin osakemarkkinoille, voi sen arvo vaihdella voimakkaasti. Rahasto on tarkoitettu pitkäaikaisille sijoittajille.

Rahasto voi käyttää käteisvarojen hallintaan suoria korkosijoituksia, joita se voi tehdä rahamarkkinavälineisiin sekä talletuksiin.

Rahaston sijoituskohteita, hajautusta ja sijoitusrajoituksia on käsitelty lisäksi rahastojen yhteisten sääntöjen 6 §:ssä.

3 § Rahastokohtaiset ominaisuudet

Rahasto-osuudet, toimeksiannot ja arvonlaskenta

Merkintöjen ja lunastusten aikaraja

Merkintä- / lunastuspäivä (T) on se päivä, jonka arvoon merkintä / lunastus vahvistetaan.

Merkinnän vahvistamisen edellytyksenä on merkintämaksun vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla merkintäpäivää edeltävänä pankkipäivänä (T-1).

Lunastuksen vahvistamisen edellytyksenä on lunastustoimeksiannon vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla lunastuspäivää edeltävänä pankkipäivänä (T-1) viimeistään kello 16:00. Kello 16:00 jälkeen vastaanotetut lunastustoimeksiannot vahvistetaan edellä mainittua pankkipäivää seuraavan pankkipäivän arvoon.

Rahaston arvon laskeminen

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta ilmoitetaan rahastoesitteessä.

Palkkiot

Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö ei peri erillistä merkintä- tai lunastuspalkkiota.

Rahaston varoista maksettavat korvaukset

Rahastoyhtiö perii Rahaston varoista hallinnointipalkkion, joka voi olla enintään 1,25 % vuodessa Rahaston arvosta.

Säilytysyhteisölle sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäville Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot maksetaan Rahaston varoista.

Julkaistavista rahasto-osuuden arvoista on vähennetty edellä mainitut palkkiot tai arviot niistä.

Rahastojen yhteiset säännöt ovat sivuilla 13–20

Seligson & Co Phoebus

Aktiivisesti hallinnoitu osakerahasto, joka tekee pitkän tähtäimen sijoituksia pääosin Suomen markkinoille.

Phoebuksen tavoitteena on antaa sijoittajille hyvä pitkäjänteinen kokonaistuotto osakemarkkinoilta. Phoebus on tarkoitettu sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa pitkäjänteisesti laadukkaisiin yhtiöihin, kansainvälisellä mausteella. Rahaston vertailuindeksissä pääpaino on suomalaisilla yhtiöillä, mutta aktiivisesti hallinnoituna rahasto voi merkittävästi poiketa vertailuindeksin mukaisesta jakaumasta. Koska rahasto sijoittaa usein osakkeisiin, jotka eivät ole ”muodissa”, rahaston tuotto voi lyhyellä tähtämellä poiketa merkittävästi markkinoiden tuotosta. Rahasto sopii osaksi hyvin hajautettua osakesalkkua.

Phoebus sijoittaa laadukkaiden yritysten osakkeisiin pitkällä, yli 10 vuoden tähtämellä. Johtava ajatus on, että osake on osuus yrityksestä. Toisin sanoen osakkeita ostettaessa käytetään samoja arviointiperusteita kuin jos ostettaisiin koko yritys.

Phoebus on aktiivisesti hoidettu osakerahasto. Yleisen osakemarkkinariskin lisäksi rahaston kehitykseen vaikuttavat salkunhoitajan tekemät sijoituspäätökset. Phoebus voi käyttää johdannaisia salkun suojaustarkoitukseen sekä osana sijoitustoimintaa. Johdannaisten käyttö on vähäistä eikä niillä ole olennaista vaikutusta rahaston riskiprofiiliin.

Rahaston vertailuindeksi on 60 % OMX Helsinki Cap GI -indeksi (suomalaiset osakemarkkinat) ja 40 % Morgan Stanley Capital International ACWI -osakeindeksi (maailman osakemarkkinat). Indeksit ovat tuottoindeksejä. Rahasto pyrkii ylittämään vertailuindeksin tuoton. Rahasto voi poiketa täysin vertailuindeksin koostumuksesta.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi (sijoitusrahastodirektiivin vaatimukset täyttäväksi rahastoksi) 1.9.2014. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kestävyysriskit tapauskohtaisesti, silloin kun niiden katsotaan olevan merkityksellisiä. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei edellytä, että sen hallinnoimissa rahastoissa huomioidaan sijoituspäätösten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei ota huomioon sen hallinnoimien Seligson-rahastojen osalta sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä rahastot hankkivat sijoituskohteensa lähes yksinomaan markkinoilta, siis toisilta sijoittajilta, eivätkä varsinaisesti rahoita sijoituskohteena olevien arvopapereiden liikkeeseenlaskijoiden toimintaa. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Palkkiot, aikarajat ja riskiluokitus

Seuraavalla sivulla ovat voimassa olevat rahastokohtaiset säännöt. Esitteen liitteenä olevassa rahaston avaintietoesitteessä on ilmoitettu mm. rahaston kustannukset, rahaston historiallisen volatiliteetin perusteella laskettu riskiluokitus sekä merkittävimmät rahastokohtaiset riskit. Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu myös yhteenvetotaulukossa sivulla 67. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 4, säännöistä ja avaintietoesitteestä.

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta on kello 14:30.

Avaintietoesite on saatavissa myös itsenäisenä julkaisuna.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

Vastaava salkunhoitaja: Anders Oldenburg

Sijoitusrahasto Seligson & Co Phoebusin rahastokohtaiset säännöt

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 25.11.2021, voimaan 1.1.2022

Rahaston säännöt muodostuvat rahastokohtaisista säännöistä (1 - 3 §) ja Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n (Rahastoyhtiö) hoitamien rahastojen yhteisistä säännöistä. Rahasto noudattaa toiminnassaan yhteisiä sääntöjä muilta osin kuin mitä sen rahastokohtaisissa säännöissä säädetään.

1 § Sijoitusrahaston nimi

Sijoitusrahaston nimi on Sijoitusrahasto Seligson & Co Phoebus (jäljempänä Rahasto). Rahaston nimi on ruotsiksi Placeringsfonden Seligson & Co Phoebus ja englanniksi Seligson & Co Phoebus Fund.

2 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahasto on osakerahasto, jonka tavoitteena on saavuttaa osuudenomistajille kokonaistuotto, joka pitkällä aikavälillä ylittää Rahaston vertailuindeksin tuoton. Vertailuindeksinä on yhdistelmä 60 % suomalaisten osakkeiden kehitystä kuvaavaa osakeindeksiä ja 40 % kansainvälistä osakeindeksiä. Käytettävät indeksit ilmoitetaan voimassa olevassa rahastoesitteessä. Indeksien keskinäiset suhteet rebalansoidaan joka kalenterivuoden viimeisenä päivänä. Suhteellisella tuotolla vertailuindeksiin nähden ei ole vaikutusta rahaston varoista perittäviin palkkioihin.

Rahasto keskittää sijoituksensa sellaisten yhtiöiden osakkeisiin, joiden liiketoiminnan kilpailuedut ja yritysjohtajan laatu ovat salkunhoitajan mielestä poikkeuksellisen hyvät. Sijoituksia tehdään pitkäjänteisesti, ja yhtiöiden arviointi suoritetaan samoin perustein kuin, jos ostaisi yhtiön koko liiketoiminnan yksittäisten osakkeiden sijaan. Koska Rahasto sijoittaa lähinnä osakkeisiin, joiden kurssi voi vaihdella voimakkaasti, Rahasto on tarkoitettu pitkäaikaisille sijoittajille.

Rahasto voi käyttää käteisvarojen hallintaan suoria korkosijoituksia, joita se voi tehdä rahamarkkinaväliseisiin sekä talletuksiin.

Rahaston sijoituskohteita, hajautusta ja sijoitusrajoituksia on käsitelty lisäksi rahastojen yhteisten sääntöjen 6 §:ssä.

3 § Rahastokohtaiset ominaisuudet

Rahasto-osuudet, toimeksiannot ja arvonlaskenta

Merkintöjen ja lunastusten aikaraja

Merkintä- / lunastuspäivä (T) on se päivä, jonka arvoon merkintä / lunastus vahvistetaan.

Merkinnän vahvistamisen edellytyksenä on merkintämaksun vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla merkintäpäivää edeltävänä pankkipäivänä (T-1).

Lunastuksen vahvistamisen edellytyksenä on lunastustoimeksiannon vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla lunastuspäivää edeltävänä pankkipäivänä (T-1) viimeistään kello 16:00. Kello 16:00 jälkeen vastaanotetut lunastustoimeksiannot vahvistetaan edellä mainittua pankkipäivää seuraavan pankkipäivän arvoon.

Rahaston arvon laskeminen

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta ilmoitetaan rahastoesitteessä.

Palkkiot

Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö voi periä rahasto-osuuden merkinnästä ja lunastuksesta rahastoesitteessä ja avaintietoesitteessä erikseen mainitut palkkiot.

Jos sijoitusaika on alle 360 päivää, Rahastoyhtiö perii lunastuksesta kaupankäyntipalkkion, joka voi olla enintään 1 % rahasto-osuuden arvosta. Tämä palkkio maksetaan kokonaisuudessaan Rahastolle.

Rahaston varoista maksettavat korvaukset

Rahastoyhtiö perii Rahaston varoista hallinnointipalkkion, joka voi olla enintään 1,0 % vuodessa Rahaston arvosta.

Säilytysyhteisölle sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäville Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot maksetaan Rahaston varoista.

Julkaistavista rahasto-osuuden arvoista on vähennetty edellä mainitut palkkiot tai arviot niistä.

Rahastojen yhteiset säännöt ovat sivuilla 13–20.

Seligson & Co Pharos

Osake- ja korkomarkkinoille sijoittava maltillinen varainhoitorahasto.

Pharoksen tavoitteena on antaa sijoittajalle kokonaistuotto, joka vastaa hajautetun osakemarkkinasalkun (60 %) ja korkosalkun (40 %) tuottoa. Pharos sopii sijoittajalle, joka ei halua itse aktiivisesti seurata markkinoiden kehitystä ja tehdä päätöksiä varallisuuden jaosta (eli allokaatiosta) osake- ja korkoinstrumenttien välillä. Pharos voi muodostaa jopa koko arvopaperisalkun tai sijoittaja voi myös käyttää sitä salkun ytimenä, jota täydennetään muilla osake- tai korkosijoituksilla.

Pharos on niin sanottu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa kansainvälisesti sekä osake- että korkomarkkinoille, pääosin rahastojen kautta. Kohderahastojen yhteenlaskettu hallinnointipalkkio voi olla enintään 0,85 % vuodessa.

Pharos pyrkii hyödyntämään osakemarkkinoiden tuottomahdollisuuksia tasaten samalla osakekurssien heilahteluja sijoittamalla myös korkomarkkinoille. Sijoituspolitiikan ydin on valitun perusallokaation toteuttamisessa kustannustehokkaiden indeksirahastojen ja suorien korkosijoitusten avulla sekä maltillinen lisätuoton etsiminen hallitulla riskillä tarkkaan valittujen aktiivisten rahastojen avulla. Normaalityöntekijän mukainen jako osakkeisiin ja korkoihin on 60/40.

Rahasto ei käy aktiivisesti kauppaa, vaan vertailuindeksistä selvästi poikkeavaa näkemystä otetaan vain, jos markkinoiden hinnoittelu salkunhoitajan näkemyksen mukaan poikkeaa huomattavasti pitkän aikavälin normaalitasostaan.

Pharos on aktiivisesti hoidettu rahasto. Yleisen osake- ja korkomarkkinariskin lisäksi rahaston kehitykseen vaikuttavat salkunhoitajan tekemät sijoituspäätökset. Rahaston riskitaso pyritään pitämään maltillisena.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kestävyysriskit tapauskohtaisesti, silloin kun niiden katsotaan olevan merkityksellisiä. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei edellytä, että sen hallinnoimissa rahastoissa huomioidaan sijoituspäätösten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei ota huomioon sen hallinnoimien Seligson-rahastojen osalta sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä rahastot hankkivat sijoituskohteensa lähes yksinomaan markkinoilta, siis toisilta sijoittajilta, eivätkä varsinaisesti rahoita sijoituskohteena olevien arvopapereiden liikkeeseenlaskijoiden toimintaa. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Palkkiot, aikarajat ja riskiluokitus

Seuraavalla sivulla ovat voimassa olevat rahastokohtaiset säännöt. Esitteen liitteenä olevassa rahaston avaintietoesitteessä on ilmoitettu mm. rahaston kustannukset, rahaston historiallisen volatiliteetin perusteella laskettu riskiluokitus sekä merkittävimmät rahastokohtaiset riskit. Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu myös yhteenvetotaulukossa sivulla 67. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 4, säännöistä ja avaintietoesitteestä.

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta on kello 17:00.

Avaintietoesite on saatavissa myös itsenäisenä julkaisuna.

Rahaston sulautumishistoria: 16.8.2004 rahastoon sulautui Osakesalkku-niminen rahasto ja nimeksi muuttui Pharos. Rahasto toimi aiemmin nimellä Joustosalkku.

Vastaava salkunhoitaja: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Seligson & Co Pharos –rahaston rahastokohtaiset säännöt

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 25.11.2021, voimaan 1.1.2022

Rahaston säännöt muodostuvat rahastokohtaisista säännöistä (1 - 3 §) ja Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n (Rahastoyhtiö) hoitamien rahastojen yhteisistä säännöistä. Rahasto noudattaa toiminnassaan yhteisiä sääntöjä muilta osin kuin mitä sen rahastokohtaisissa säännöissä säädetään.

1 § Sijoitusrahaston nimi

Sijoitusrahaston nimi on Sijoitusrahasto Seligson & Co Pharos (jäljempänä Rahasto). Rahaston nimi on ruotsiksi Placeringsfonden Seligson & Co Pharos ja englanniksi Seligson & Co Pharos Fund.

2 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahasto on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa sekä osake- että korkomarkkinoille. Yleensä Rahaston varat sijoitetaan osakemarkkinoille sekä korkomarkkinoille siten, että osakkeiden osuus Rahastosta on n. 60 % ja korkosijoitusten osuus n. 40 %. Rahaston nettovarallisuuden osakepaino voi vaihdella välillä 40 - 80 %.

Osake- ja korkopainot kuvastavat myös Rahaston riskiprofiilia. Rahastoa ei suositella lyhytaikaiseksi sijoituskohteeksi.

Rahaston tavoitteena on kokonaistuotto, joka pitkällä aikavälillä vastaa kansainvälisten osakemarkkinoiden ja joukkolainojen tuottoa rahaston sijoitusten jaon suhteessa. Indeksi, johon rahaston tuottoa verrataan, julkaistaan voimassa olevassa rahastoositteessä.

Rahasto sijoittaa pääasiassa muiden sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin, mutta Rahasto voi tehdä suoria sijoituksia etenkin korkomarkkinoille.

Rahasto voi sijoittaa kaikki varansa toisten sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksiin seuraavin rajoitukset:

- Rahaston varoista enintään 20 % voidaan sijoittaa yhden sijoitusrahaston, erikoissijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksiin.
- Rahaston varoista voidaan sijoittaa yhteensä enintään 30 % muun kuin sijoitusrahastodirektiivin mukaisen sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksiin.

Rahasto voi sijoittaa varojaan Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen osuuksiin. Rahastoyhtiön hallinnoimien kohderahastojen osalta käytetään edullisinta mahdollista osuussarjaa, eikä niistä peritä Rahastoyhtiölle maksettavia merkintä- eikä lunastuspalkkioita.

Rahaston kohdesijoitusten markkina-arvolla painotetut yhteenlasketut kiinteät hallinnointipalkkiot eivät saa ylittää 0,85 % Rahaston arvosta vuodessa.

Rahaston sijoituskohteita, hajautusta ja sijoitusrajoituksia on käsitelty lisäksi rahastojen yhteisten sääntöjen 6 §:ssä.

3 § Rahastokohtaiset ominaisuudet

Rahasto-osuudet, toimeksiannot ja arvonlaskenta

Merkintöjen ja lunastusten aikaraja

Merkintä- / lunastuspäivä (T) on se päivä, jonka arvoon merkintä / lunastus vahvistetaan.

Merkinnän vahvistamisen edellytyksenä on merkintämaksun vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla merkintäpäivää edeltävänä pankkipäivänä (T-1).

Lunastuksen vahvistamisen edellytyksenä on lunastustoimeksiannon vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla lunastuspäivää edeltävänä pankkipäivänä (T-1) viimeistään kello 16:00. Kello 16:00 jälkeen vastaanotetut lunastustoimeksiannot vahvistetaan edellä mainittua pankkipäivää seuraavan pankkipäivän arvoon.

Rahaston arvon laskeminen

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta ilmoitetaan rahastoositteessä.

Palkkiot

Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö ei peri erillistä Rahastoyhtiölle tilittävää merkintä- tai lunastuspalkkiota.

Jos sijoitusaika on alle 180 päivää, Rahastoyhtiö perii lunastuksesta kaupankäyntipalkkion, joka voi olla enintään 0,5 % rahasto-osuuden arvosta. Tämä palkkio maksetaan kokonaisuudessaan Rahastolle.

Rahaston varoista maksettavat korvaukset

Rahastoyhtiö perii Rahaston varoista hallinnointipalkkion, joka voi olla enintään 0,45 % vuodessa Rahaston arvosta.

Säilytysyhteisölle sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäjille Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot maksetaan Rahaston varoista.

Rahaston sijoituskohteina olevilla rahastoilla on omat palkkiensa. Osassa kohderahastoista saattaa olla myös tuottosidonnainen palkkio. Jos Rahaston kohderahastot myöntävät palkkionpalautuksia tai palkkion alennuksia, palautetaan ne täysmääräisesti Rahastolle (pois lukien mahdolliset palautuksiin suoraan liittyvät kulut).

Julkaistavista rahasto-osuuden arvoista on vähennetty edellä mainitut palkkiot tai arviot niistä.

Rahastojen yhteiset säännöt ovat sivuilla 13–20.

Korkorahastot

Seligson & Co Rahamarkkinarahasto

Rahamarkkinarahasto, joka tavoittelee tasaista tuottoa hyvin alhaisella riskillä.

Rahaston tavoitteena on säilyttää rahaston pääoma ja saada rahamarkkinatuottoa vastaava tuotto. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa käteisvaransa hajautetusti ja pitää arvovaihtelun alhaisena. Rahasto sopii myös lyhytaikaiseksi sijoitukseksi käteisvaroilta, esimerkiksi yritysten kassanhallintaan tai sijoitussalkun vakauttamiseen.

Rahasto on Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2017/1131 mukainen tavanomainen rahamarkkinarahasto. Rahaston osuuden arvo vaihtelee ja se lasketaan rahastojen yhteisten sääntöjen kohdissa §11 ja §12 määritellyllä tavalla kunakin suomalaisena pankkipäivänä klo 14:30.

Rahamarkkinarahaston osalta tulee huomioida, että

- rahamarkkinarahasto ei ole taattu sijoitus;
- rahamarkkinarahastoon tehty sijoitus poikkeaa talletuksesta (siihen ei liity talletussuojaa) ja rahamarkkinarahastoon sijoitettu pääoma saattaa vaihdella;
- sijoittaja kantaa riskin pääoman menetyksestä.

Rahasto ei käytä ulkopuolista tukea taatakseen likviditeettinsä tai vakauttaakseen osuudenarvon.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kestävyysriskit tapauskohtaisesti, silloin kun niiden katsotaan olevan merkityksellisiä. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei edellytä, että sen hallinnoimissa rahastoissa huomioidaan sijoituspäätösten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei ota huomioon sen hallinnoimien Seligson-rahastojen osalta sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä rahastot hankkivat sijoituskohteensa lähes yksinomaan markkinoilta, siis toisilta sijoittajilta, eivätkä varsinaisesti rahoita sijoituskohteena olevien arvopapereiden liikkeeseenlaskijoiden toimintaa. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Sisäinen luottolaadun arviointi

Rahastoyhtiö tekee sisäisen luottolaadun arvioinnin rahaston sijoituskohteena olevien rahamarkkinainstrumenttien osalta. Arvioinnissa huomioidaan instrumentin liikkeeseenlaskijan sekä itse instrumentin ominaisuudet. Arvioinnissa käytetään mahdollisimman laadukkaita, ajantasaisia ja luotettavista lähteistä peräisin olevia tietoja.

Arvioinnissa noudatettavat yleiset periaatteet:

- a) liikkeeseenlaskijasta ja instrumentin ominaisuuksista hankitaan olennaiset ja ajantasaiset tiedot;
- b) arviointi pohjautuu käytettävissä olevien olennaisten tietojen analysointiin niiden tekijöiden osalta, jotka vaikuttavat liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuuteen ja instrumentin luottolaatuun;
- c) luottolaadun arviointeja tarkastellaan uudelleen vähintään vuosittain ja arvioinnin menettelytapoja päivitetään tarvittaessa
- d) rahamarkkinainstrumenttia koskeva uusi luottolaadun arviointi suoritetaan, kun havaitaan olennainen muutos, joka voi vaikuttaa instrumentista annettuun arviointiin;
- e) luottolaadun arvioinnin menetelmiä tarkastellaan uudelleen vähintään kerran vuodessa;
- f) mikäli luottolaadun arviointiin tehdään olennaisia muutoksia joko menetelmiin, malleihin tai keskeisiin taustaoletuksiin, päivitetään kaikki arvioinnit, joihin muutos vaikuttaa.

Rahastoyhtiö soveltaa edellä kuvattuja yleisiä periaatteita määrittäessään annetaanko rahamarkkinainstrumentista luottolaadun arvioinnissa myönteinen arviointi. Yleisten periaatteiden lisäksi otetaan huomioon vähintään seuraavat tekijät:

- a) liikkeeseenlaskijan luottoriskin sekä liikkeeseenlaskijan ja instrumentin suhteellisen maksukyvyttömyysriskin määrittäminen;

- b) instrumentin liikkeeseenlaskijaa koskevat kvalitatiiviset indikaattorit, joissa otetaan huomioon muun muassa makrotalouden ja finanssimarkkinoiden tilanne;
- c) rahamarkkinainstrumenttien lyhytaikaisuus;
- d) instrumentin omaisuusluokka;
- e) liikkeeseenlaskijan tyyppi siten, että erotetaan toisistaan ainakin seuraavan tyyppiset liikkeeseenlaskijat: kansalliset, alueelliset tai paikalliset hallintoviranomaiset, finanssilaitokset ja finanssialan ulkopuoliset yritykset;
- f) instrumentin likviditeetti-profiili.

Palkkiot, aikarajat ja riskiluokitus

Seuraavalla sivulla ovat voimassa olevat rahastokohtaiset säännöt. Esitteen liitteenä olevassa rahaston avaintietoesitteessä on ilmoitettu mm. rahaston kustannukset, rahaston historiallisen volatiliteetin perusteella laskettu riskiluokitus sekä merkittävimmät rahastokohtaiset riskit. Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu myös yhteenvetotaulukossa sivulla 67. Ammattimaisille varainhoitajille ja rahastojen rahastoille tarkoitetun Osuussarja V:n tiedot ja esitteet saa Rahastoyhtiöstä. Rahastolta perittävä vuotuinen hallinnointipalkkio on 0,18 % (ei sääntöjen mukainen maksimi 0,22 %). Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 4, säännöistä ja avaintietoesitteestä.

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta on kello 14:30.

Avaintietoesite on saatavissa myös itsenäisenä julkaisuna.

Rahaston sulautumishistoria: 9.8.2004 rahastoon sulautui Vakaasalkku -niminen rahasto.

Vastaavat salkunhoitajat: Jani Holmberg, Aleksis Härmä ja Juuso Jokinen

Seligson & Co Rahamarkkinarahasto säännöt

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 25.11.2021, voimaan 1.1.2022

Rahaston säännöt muodostuvat rahastokohtaisista säännöistä (1 - 3 §) ja Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n (Rahastoyhtiö) hoitamien rahastojen yhteisistä säännöistä. Rahasto noudattaa toiminnassaan yhteisiä sääntöjä muilta osin kuin mitä sen rahastokohtaisissa säännöissä säädetään.

1 § Sijoitusrahaston nimi ja tyyppi

Sijoitusrahaston nimi on Sijoitusrahasto Seligson & Co Rahamarkkinarahasto (jäljempänä Rahasto). Rahaston nimi on ruotsiksi Placeringsfonden Seligson & Co Penningmarknadsfond ja englanniksi Seligson & Co Money Market Fund.

Rahasto on Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2017/1131 artiklan 3 kohdan 1 mukainen vaihtuvan nettoarvon eli vaihtuvan rahasto-osuuden arvon rahamarkkinarahasto. Se on rahastoluokaltaan asetuksen mukainen tavanomainen rahamarkkinarahasto ja sijoittaa pääosin suomalaisiin (yhteisön kotipaikka Suomessa tai suomalainen sivuliike) rahamarkkinainstrumentteihin ja talletuksiin.

2 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahasto sijoittaa pääosin rahamarkkinainstrumentteihin ja pankkitalletuksiin. Rahaston tavoitteena on säilyttää rahaston pääoma ja saada rahamarkkinatuottoa vastaava tuotto. On mahdollista, että Rahasto ei saavuta tavoitetta kaikissa markkinaolosuhteissa.

Mikäli rahaston varoista vähintään 70 % on sijoitettuna suomalaisten luottolaitosten talletuksiin, voi yksittäisen vastapuolen (rahamarkkinainstrumentin liikkeeseenlaskija ja talletuksen vastaanottava luottolaitos) osuus olla enintään 20 % rahaston varallisuudesta. Muussa tapauksessa yksittäisen vastapuolen osuus voi olla enintään 15 % rahaston varallisuudesta.

Rahasto ei sijoita johdannaisiin tai tee arvopapereiden lainaksi antamista tai lainaksi ottamista koskevia sopimuksia tai muita sopimuksia, jotka rasittaisivat rahamarkkinarahaston omaisuuseriä. Rahasto ei myöskään ota tai anna lainaksi käteisvaroja. Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

Rahastolla ei saa olla hallussaan yli 10 %:ia yhden yhteisön liikkeeseen laskemista rahamarkkinainstrumenteista. Tätä rajaa ei sovelleta sellaisen rahamarkkinainstrumenttien hallussapitoon, joiden liikkeeseenlaskijana on kohdassa 1.1 e) mainittu liikkeeseenlaskija.

1. Sijoituskohteita koskevat rajoitukset

1.1 **Rahamarkkinainstrumentit.** Sijoituskohteena voivat olla Rahastoyhtiön rahastojen yhteisten sääntöjen kohtien I1 tai I2 mukaiset korkoinstrumentit seuraavin edellytyksin:

a) Instrumentin lailliseen lunastuspäivään jäljellä oleva maturiteetti on enintään kaksi vuotta, edellyttäen että seuraavaan korontarkistuspäivään on jäljellä enintään 397 päivää.

Rahasto ei saa harjoittaa lyhyeksi myyntiä tai sijoittaa osakkeisiin tai hyödykkeisiin suoraan tai epäsuorasti.

b) Liikkeeseenlaskija ja sijoituskohteena oleva instrumentti on saanut myönteisen arvion Rahastoyhtiön sisäisessä luottolaadun arvioinnissa.

- c) Rahaston varoja voidaan sijoittaa enintään 10 % saman yhteisön liikkeeseen laskemiin korkoinstrumentteihin.
- d) Saman liikkeeseenlaskijan korkoinstrumentteja, jotka ylittävät 5 % Rahaston varoista, saa olla enintään 40 % Rahaston varoista.
- e) Rahaston kaikki varat voidaan sijoittaa korkoinstrumentteihin, joiden liikkeeseenlaskijana tai takaajana ovat erikseen tai yhdessä unioni, jäsenvaltioiden keskus-, alue- ja paikallisviranomaiset tai niiden keskuspankit, Euroopan keskuspankki, Euroopan investointipankki, Euroopan investointirahasto, Euroopan vakausmekanismi, Euroopan rahoitusvakausväline, kolmannen maan keskusviranomainen tai keskuspankki, Kansainvälinen valuuttarahasto, Kansainvälinen jälleenrakennus- ja kehityspankki, Euroopan neuvoston kehityspankki, Euroopan jälleenrakennus- ja kehityspankki, Kansainvälinen järjestelypankki tai muu asiaankuuluva kansainvälinen rahoituslaitos tai rahoitusalan organisaatio, johon yksi tai useampi jäsenvaltio kuuluu. Kyseisten sijoitusten tulee olla peräisin ainakin kuudesta liikkeeseenlaskijan liikkeeseenlaskusta eikä saman liikkeeseenlaskun rahamarkkinainstrumentteihin saa sijoittaa yli 30 % Rahaston varoista.

1.2 **Talletukset.** Rahasto voi sijoittaa Rahastojen yhteisten sääntöjen kohdan VI mukaisiin talletuksiin.

Luottolaitoksen sääntömääräinen kotipaikka on Euroopan Unionin jäsenvaltiossa tai valtiossa, joka täyttää asetuksen (EU) N:o 575/2013 artiklan 107 kohdan 4 vaatimukset.

Mikäli rahaston varoista vähintään 70 % on sijoitettuna suomalaisten luottolaitosten talletuksiin, voi yksittäisen luottolaitoksen talletus vastata enintään 15 % rahaston varallisuudesta.

Muussa tapauksessa rahaston varoja voidaan sijoittaa enintään 10 % saman luottolaitoksen talletuksiin.

1.3 **Muiden rahamarkkinarahastojen osuudet.** Rahasto voi sijoittaa muiden rahamarkkinarahastojen osuuksiin seuraavin edellytyksin:

- a) Kohteena oleva rahamarkkinarahasto on saanut toimiluvan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2017/1131 nojalla ja on asetuksen mukainen lyhyt rahamarkkinarahasto tai tavanomainen rahamarkkinarahasto.
- b) Kohteena oleva rahamarkkinarahasto voi sääntöjensä tai perustamisasiakirjojensa mukaan sijoittaa enintään 10 % varoistaan muiden rahamarkkinarahastojen osuuksiin.
- c) Kohteena olevalla rahamarkkinarahastolla ei ole osuuksia hankkivassa rahamarkkinarahastossa eikä se saa sijoittaa hankkivaan rahamarkkinarahastoon sijoitusaikana.
- d) Yhden kohteena olevan rahamarkkinarahaston osuuksia saa olla enintään 5 % Rahaston varoista.
- e) Muiden rahamarkkinarahastojen osuuksia saa olla yhteensä enintään 10 % Rahaston varoista.
- f) Rahasto voi sijoittaa varojaan Rahastoyhtiön hallinnoimien rahamarkkinarahastojen osuuksiin. Rahastoyhtiön hallinnoimien rahamarkkinarahastojen osalta ei peritä Rahastoyhtiölle maksettavia merkintä- eikä lunastuspalkkiota.

2. Muut sijoitussalkkua koskevat vaatimukset

Rahaston (tavanomainen rahamarkkinarahasto) sijoitussalkun osalta noudatetaan seuraavia vaatimuksia:

- a) sijoitussalkun painotettu keskimääräinen maturiteetti on enintään 6 kuukautta;
- b) sijoitussalkun painotettu keskimääräinen elinaika on enintään 12 kuukautta;
- c) vähintään 7,5 % Rahaston varoista on oltava päivän kuluessa erääntyviä omaisuuseriä tai käteisvaroja, jotka voidaan nostaa yhden työpäivän ennakkoilmoituksella;
- d) vähintään 15 % Rahaston varoista on oltava viikon kuluessa erääntyviä omaisuuseriä tai käteisvaroja, jotka voidaan nostaa viiden työpäivän ennakkoilmoituksella;
- e) rahamarkkinainstrumentit voidaan sisällyttää kohdassa d) mainittuihin viikon kuluessa erääntyviin omaisuuseriin siten, että niiden osuus on enintään 7,5 % Rahaston varoista edellyttäen, että ne voidaan lunastaa ja selvittää viiden työpäivän kuluessa.

Kun lasketaan arvopapereiden painotettua keskimääräistä elinaikaa (kohta b), maturiteettilaskelma perustuu jäljellä olevaan maturiteettiin instrumenttien lailliseen lunastuspäivään saakka.

Jos sijoitussalkkua koskevat vaatimukset ylittyvät Rahastosta riippumattomista syistä tai merkintä- tai lunastusoikeuksien käyttämisen takia, ensisijaisena tavoitteena on tilanteen korjaaminen osuudenomistajien edut huomioon ottavalla tavalla.

Rahaston sijoituskohteita, hajautusta ja sijoitusrajoituksia on käsitelty lisäksi rahastojen yhteisten sääntöjen 6 §:ssä.

3. Luottolaadun arviointi

Rahastoyhtiö tekee rahaston sijoituskohteena olevien rahamarkkinainstrumenttien sisäisen luottolaadun arvioinnin. Arvioinnissa huomioidaan instrumentin liikkeeseenlaskijan sekä itse instrumentin ominaisuudet. Arvioinnissa käytetään laadukkaita, ajantasaisia ja luotettavista lähteistä peräisin olevia tietoja. Arviointimenetelyssä noudatettavat periaatteet ja huomioitavat tekijät kuvataan tarkemmin rahastoesitteessä.

3 § Rahastokohtaiset ominaisuudet

RAHASTO-OSUDET, TOIMEKSIANNOT JA ARVONLASKENTA

Merkintöjen ja lunastusten aikaraja

Merkintäpäivä (T) on se päivä, jonka arvoon merkintä vahvistetaan.

Merkinnän vahvistumisen edellytyksenä on merkintämaksun vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla merkintäpäivänä ennen kello 14:30. Kello 14:30 jälkeen rahaston merkintätilille tulleiden merkintämaksujen merkintäpäivä on edellä määriteltyä merkintäpäivää seuraava pankkipäivä.

Lunastuspäivä (T) on se päivä, jonka arvoon lunastus vahvistetaan, jos toimeksianto on vastaanotettu Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla kyseisenä päivänä viimeistään kello 11:00. Kello 11:00 jälkeen vastaanotettujen lunastusten lunastuspäivä on edellä määriteltyä lunastuspäivää seuraava pankkipäivä.

Rahaston arvon laskeminen

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta ilmoitetaan rahastoesitteessä.

PALKKIOT

Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö ei peri erillistä Rahastoyhtiölle tilittävää merkintä- tai lunastuspalkkiota.

Rahaston varoista maksettavat korvaukset

Rahastoyhtiö perii Rahaston varoista hallinnointipalkkion, joka voi olla enintään 0,22 % vuodessa Rahaston arvosta.

Säilytysyhteisölle sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäville Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot maksetaan Rahaston varoista.

Julkaistavista rahasto-osuuden arvoista on vähennetty edellä mainitut palkkiot tai arviot niistä.

Rahastojen yhteiset säännöt ovat sivuilla 13–20.

Seligson & Co Euro-obligaatio

Euroalueen valtionlainoihin sijoittava rahasto.

Euro-obligaatio-rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle euromaiden valtionlainojen keskimääräinen kokonaistuotto. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa tehokkaasti hajautetun salkun euromääräisiä valtionlainoja. Rahasto voi muodostaa merkittävän osan euromääräisestä korkosalkusta.

Rahasto sijoittaa eurovaltioiden liikkeelle laskemiin joukkolainoihin mallintaa vertailuindeksinsä koostumusta. Indeksillä sisältyy suuren määrän velkakirjoja ja Rahasto ei sijoita näihin kaikkiin, vaan pyrkii jäljentämään indeksin keskeiset ominaisuudet vähäisemmällä määrällä arvopapereita.

Rahasto mallintaa euromääräisten valtioiden joukkolainojen kehitystä kuvaavan indeksin ominaisuuksia. Tällä hetkellä käytettävä indeksi on iBoxx Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return –indeksi. Indeksillä on tuottoindeksi. Rahaston salkun rakenne seuraa valittuun indeksiin tehtäviä muutoksia. Rahaston korkoriski pyritään pitämään samana kuin indeksin.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kestävyysriskit tapauskohtaisesti, silloin kun niiden katsotaan olevan merkityksellisiä. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei edellytä, että sen hallinnoimissa rahastoissa huomioidaan sijoituspäätösten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei ota huomioon sen hallinnoimien Seligson-rahastojen osalta sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä rahastot hankkivat sijoituskohteensa lähes yksinomaan markkinoilta, siis toisilta sijoittajilta, eivätkä varsinaisesti rahoita sijoituskohteena olevien arvopapereiden liikkeeseenlaskijoiden toimintaa. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Palkkiot, aikarajat ja riskiluokitus

Seuraavalla sivulla ovat voimassa olevat rahastokohtaiset säännöt. Esitteen liitteenä olevassa rahaston avaintietoesitteessä on ilmoitettu mm. rahaston kustannukset, rahaston historiallisen volatiliteetin perusteella laskettu riskiluokitus sekä merkittävimmät rahastokohtaiset riskit. Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu myös yhteenvetotaulukossa sivulla 67. Ammattimaisille varainhoitajille ja rahastojen rahastoille tarkoitetun Osuussarja V:n tiedot ja esitteet saa Rahastoyhtiöstä. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 4, säännöistä ja avaintietoesitteestä.

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta on kello 14:30.

Avaintietoesite on saatavissa myös itsenäisenä julkaisuna.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

Vastaavat salkunhoitajat: Jani Holmberg, Aleksis Härmä ja Juuso Jokinen

Seligson & Co Euro-obligaatio -rahaston rahastokohtaiset säännöt

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 25.11.2021, voimaan 1.1.2022

Rahaston säännöt muodostuvat rahastokohtaisista säännöistä (1 - 3 §) ja Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n (Rahastoyhtiö) hoitamien rahastojen yhteisistä säännöistä. Rahasto noudattaa toiminnassaan yhteisiä sääntöjä muilta osin kuin mitä sen rahastokohtaisissa säännöissä säädetään.

1 § Sijoitusrahaston nimi

Sijoitusrahaston nimi on Sijoitusrahasto Seligson & Co Euro-obligaatio (jäljempänä Rahasto). Rahaston nimi on ruotsiksi Placeringsfonden Seligson & Co Euroobligation ja englanniksi Seligson & Co Euro Bond Fund.

2 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahasto on euroalueen valtioiden liikkeeseen laskemiin joukkolainoihin sijoittava korkorahasto. Sen tavoitteena on antaa osuudenomistajille tuotto, joka seuraa näiden joukkolainojen tuottoa kuvaavan indeksin tuottoa. Käytettävä indeksi ilmoitetaan voimassa olevassa rahastoositteessä.

Rahasto sijoittaa varansa hajautettuun korkosalkkuun ja pyrkii mallintamaan valitun indeksin ominaisuuksia. Rahaston tarkoituksena ei ole hankkia kaikkia valitun indeksin sisältämiä arvopapereita, vaan edustava otos kyseisistä arvopapereista. Tavoitteena on pitää mm. Rahaston korkoriski, maa- ja maturiteettijakauma lähellä indeksin vastaavia ominaisuuksia. Mahdollisten indeksipoikkeamien tarkoituksena on pitää Rahaston kaupankäyntikustannukset alhaisina ja likviditeetti hyvänä. Indeksipoikkeaman voi aiheuttaa myös Rahastoon tuleva, vielä sijoittamatta oleva merkintäsomma tai Rahastosta suoritettavan lunastussumman aiheuttama vähennys rahaston varoissa.

Rahaston korkoriski (duraatio) seuraa valitun indeksin korkoriskiä ja on normaalisti välillä 5-9 vuotta.

Rahasto voi salkunhoidon tehostamiseksi käyttää johdannaisia.

Rahasto ei tee sijoituksia osakemarkkinoille.

Rahaston sijoituskohteita, hajautusta ja sijoitusrajoituksia on käsitelty lisäksi rahastojen yhteisten sääntöjen 6 §:ssä.

3 § Rahastokohtaiset ominaisuudet

Rahasto-osuudet, toimeksiannot ja arvonnaskenta

Merkintöjen ja lunastusten aikaraja

Merkintä- / lunastuspäivä (T) on se päivä, jonka arvoon merkintä / lunastus vahvistetaan.

Merkinnän / lunastuksen vahvistamisen edellytyksenä on merkintämaksun / lunastustoimeksiannon vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla merkintä-/lunastuspäivänä (T) viimeistään kello 11:00. Kello 11:00 jälkeen vastaanotetut merkintämaksut / lunastustoimeksiannot vahvistetaan edellä mainittua pankkipäivää seuraavan pankkipäivän arvoon.

Rahaston arvonnaskeminen

Rahaston arvonnaskennassa käytettävä arvonnaskentakohta ilmoitetaan rahastoositteessä.

Palkkiot

Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö ei peri erillistä Rahastoyhtiölle tilittävää merkintä- tai lunastuspalkkiota.

Jos sijoitusaika on alle 90 päivää, Rahastoyhtiö perii lunastuksesta kaupankäyntipalkkion, joka voi olla enintään 0,2 % rahasto-osuuden arvosta. Tämä palkkio maksetaan kokonaisuudessaan Rahastolle.

Rahaston varoista maksettavat korvaukset

Rahastoyhtiö perii Rahaston varoista hallinnointipalkkion, joka voi olla enintään 0,28 % vuodessa Rahaston arvosta.

Säilytysyhteisölle sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäjäille Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot maksetaan Rahaston varoista.

Julkaistavista rahasto-osuuden arvoista on vähennetty edellä mainitut palkkiot tai arviot niistä.

Rahastojen yhteiset säännöt ovat sivuilla 13–20.

Seligson & Co Euro Corporate Bond

Hyvälaatuisiin pitkiin euromääräisiin yrityslainoihin sijoittava rahasto.

Euro Corporate Bond –rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle euromääräisten yrityslainojen keskimääräinen kokonaistuotto. Euro Corporate Bond -rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa tehokkaasti hajautetun salkun euromääräisiä yrityslainoja. Rahasto voi muodostaa osan euromääräisestä korkosalkusta.

Rahasto sijoittaa euroalueen yrityslainoihin mallintaen vertailuindeksinsä ominaisuuksia. Tällä hetkellä käytettävä indeksi on iBoxx Euro Non-Financials Overall Total Return –index. Indeksi on tuottoindeksi. Indeksi sisältää suuren määrän velkakirjoja ja Rahasto ei sijoita näihin kaikkiin, vaan pyrkii jäljentämään indeksin keskeiset ominaisuudet vähäisemmällä määrällä arvopapereita. Rahaston salkun rakenne seuraa valittuun indeksiin tehtäviä muutoksia. Rahaston korkoriski pyritään pitämään samana kuin indeksin.

Rahasto sijoittaa vain neljän korkeimman luokituksen joukkolainoihin ("investment grade"). Näitä ovat Standard & Poor'sin luokituksen AAA–BBB ja Moody'sin luokituksen Aaa–Baa saaneet yrityslainat.

Rahastossa on kasvu- ja tuotto-osuuksia.

Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan kestävyysriskit tapauskohtaisesti, silloin kun niiden katsotaan olevan merkityksellisiä. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei edellytä, että sen hallinnoimissa rahastoissa huomioidaan sijoituspäätösten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei ota huomioon sen hallinnoimien Seligson-rahastojen osalta sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä rahastot hankkivat sijoituskohteensa lähes yksinomaan markkinoilta, siis toisilta sijoittajilta, eivätkä varsinaisesti rahoita sijoituskohteena olevien arvopapereiden liikkeeseenlaskijoiden toimintaa. Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Palkkiot, aikarajat ja riskiluokitus

Seuraavalla sivulla ovat voimassa olevat rahastokohtaiset säännöt. Esitteen liitteenä olevassa rahaston avaintietoesitteessä on ilmoitettu mm. rahaston kustannukset, rahaston historiallisen volatiliteetin perusteella laskettu riskiluokitus sekä merkittävimmät rahastokohtaiset riskit. Kaikki palkkiot sekä rahastojen kiertonopeudet on ilmoitettu myös yhteenvetotaulukossa sivulla 67. Ammattimaisille varainhoitajille ja rahastojen rahastoille tarkoitetun Osuussarja V:n tiedot ja esitteet saa Rahastoyhtiöstä. Merkintöjen ja lunastusten aikarajat löytyvät taulukosta sivulta 4, säännöistä ja avaintietoesitteestä.

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta on kello 14:30.

Avaintietoesite on saatavissa myös itsenäisenä julkaisuna.

Rahaston sulautumishistoria: Ei sulautumisia.

Vastaavat salkunhoitajat: Jani Holmberg, Aleksii Härmä ja Juuso Jokinen

Seligson & Co Euro Corporate Bond –rahaston rahastokohtaiset säännöt

Finanssivalvonta on vahvistanut säännöt 25.11.2021, voimaan 1.1.2022

Rahaston säännöt muodostuvat rahastokohtaisista säännöistä (1 - 3 §) ja Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n (Rahastoyhtiö) hoitamien rahastojen yhteisistä säännöistä. Rahasto noudattaa toimintansa yhteisiä sääntöjä muilta osin kuin mitä sen rahastokohtaisissa säännöissä säädetään.

1 § Sijoitusrahaston nimi

Sijoitusrahaston nimi on Sijoitusrahasto Seligson & Co Euro Corporate Bond (jäljempänä Rahasto). Rahaston nimi on ruotsiksi Placeringsfonden Seligson & Co Euro Corporate Bond ja englanniksi Seligson & Co Euro Corporate Bond Fund.

2 § Rahaston varojen sijoittaminen

Rahasto on euromääräisiin yritysten liikkeeseenlaskemiin joukkolainoihin sijoittava korkorahasto. Sen tavoitteena on antaa osuudenomistajille tuotto, joka seuraa euromääräisten, luottokelpoisuudeltaan vähintään investment grade –tasoisten (BBB-Baa3) yritysainojen tuottoa kuvaavan indeksin tuottoa. Käytettävä indeksi ilmoitetaan voimassa olevissa rahastoesitteissä.

Rahasto sijoittaa varansa hajautettuun korkosalkkuun ja pyrkii mallintamaan valitun indeksin ominaisuuksia. Rahaston tarkoituksena ei ole hankkia kaikkia valitun indeksin sisältämiä arvopapereita, vaan edustava otos kyseisistä arvopapereista. Tavoitteena on pitää mm. Rahaston korkoriski, keskimääräinen luottokelpoisuusluokitus ja maturiteettijakauma lähellä indeksin vastaavia ominaisuuksia. Mahdollisten indeksipoikkeamien tarkoituksena on pitää rahaston kaupankäyntikustannukset alhaisina ja likviditeetti hyvänä. Indeksipoikkeaman voi aiheuttaa myös Rahastoon tuleva, vielä sijoittamatta oleva merkintäsumma tai Rahastosta suoritettavan lunastussumman aiheuttama vähennys Rahaston varoissa.

Rahaston korkoriski (duraatio) seuraa valitun indeksin korkoriskiä ja on normaalisti välillä 4-7 vuotta.

Rahasto voi salkunhoidon tehostamiseksi käyttää johdannaisia.

Rahasto ei tee sijoituksia osakemarkkinoille.

Rahaston sijoituskohteita, hajautusta ja sijoitusrajoituksia on käsitelty lisäksi rahastojen yhteisten sääntöjen 6 §:ssä.

3 § Rahastokohtaiset ominaisuudet

Rahasto-osuudet, toimeksiannot ja arvonlaskenta

Merkintöjen ja lunastusten aikaraja

Merkintä- / lunastuspäivä (T) on se päivä, jonka arvoon merkintä / lunastus vahvistetaan.

Merkinnän / lunastuksen vahvistamisen edellytyksenä on merkintämaksun / lunastustoimeksiannon vastaanotto Rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla merkintä- / lunastuspäivänä (T) viimeistään kello 11:00. Kello 11:00 jälkeen vastaanotetut merkintämaksut / lunastustoimeksiannot vahvistetaan edellä mainittua pankkipäivää seuraavan pankkipäivän arvoon.

Rahaston arvon laskeminen

Rahaston arvonlaskennassa käytettävä arvostusajankohta ilmoitetaan rahastoesitteessä.

Palkkiot

Rahasto-osuuksia koskevien toimeksiantojen palkkiot

Rahastoyhtiö ei peri erillistä Rahastoyhtiölle tilittävää merkintä- tai lunastuspalkkiota.

Jos sijoitusaika on alle 90 päivää, Rahastoyhtiö perii lunastuksesta kaupankäyntipalkkion, joka voi olla enintään 0,2 % rahasto-osuuden arvosta. Tämä palkkio maksetaan kokonaisuudessaan Rahastolle.

Rahaston varoista maksettavat korvaukset

Rahastoyhtiö perii Rahaston varoista hallinnointipalkkion, joka voi olla enintään 0,33 % vuodessa Rahaston arvosta.

Säilytysyhteisölle sijoitusrahastolain mukaisena säilytysyhteisönä toimimisesta sekä Säilytysyhteisölle ja mahdollisille alisäilyttäville Rahaston varojen säilyttämisestä maksettavat palkkiot maksetaan Rahaston varoista.

Julkaistavista rahasto-osuuden arvoista on vähennetty edellä mainitut palkkiot tai arviot niistä.

Rahastojen yhteiset säännöt ovat sivuilla 13–20.

Kulut ja palkkiot

| Rahasto | Merkintä/ lunastus (rahastoyhtiölle) | Kaupankäynti (rahastolle) | | Hallinnointi- palkkio (rahastoyhtiölle) | Säilytys- ja säilytysyhteisö- palkkio 2021 (säilytys- yhteisölle) | Juoksevat kulut 2021 | Juoksevat kulut ¹⁰⁻¹³ (arvio 2022) | Kiertonopeus 2021 |
|----------------------------------|--|------------------------------|------------------------|---|--|----------------------------|---|----------------------|
| | | Merkintä | Lunastus | | | | | |
| Suomi | -/- | 0,1 % | 0,1–0,5 % ¹ | 0,45 % | 0,004 % | 0,46 % | | 6,46 % |
| OMX Helsinki 25 ETF | -/- ⁴ | -/ ⁴ | -/ ⁴ | 0,11–0,18 % ⁷ | Sis.hall. palkkioon | 0,15 % | | 13,85 % |
| Eurooppa | -/- | 0,1 % | 0,1–0,5 % ¹ | 0,44 % | 0,01 % | 0,46 % | | 18,20 % |
| Aasia | -/- | 0,1 % | 0,1–0,5 % ¹ | 0,43 % | 0,03 % | 0,47 % | | 14,72 % |
| Pohjois-Amerikka | -/- | 0,1 % | 0,1–0,5 % ¹ | 0,42 % | 0,01 % | 0,44 % | | 20,58 % |
| Kehittyvät markkinat | -/- | - | 0–0,5 % ² | 0,34 % + kohderahastot keskimäärin 0,30–0,60 % | 0,01 % | 0,63 % ⁶ | | 17,90 % |
| Global Top 25 Brands | -/- | - | 0–0,5 % ² | 0,59 % | 0,01 % | 0,60 % | | 19,46 % |
| Global Top 25 Pharmaceuticals | -/- | - | 0–0,5 % ² | 0,59 % | 0,01 % | 0,61 % | | 8,94 % |
| Euro-obligaatio | -/- | - | 0–0,2 % ³ | 0,27 % | 0,01 % | 0,29 % | | 2,55 % |
| Euro Corporate Bond | -/- | - | 0–0,2 % ³ | 0,32 % | 0,01 % | 0,34 % | | -6,92 % |
| Rahamarkkinarahasto | -/- | - | - | 0,18 % | 0,004 % | 0,19 % | | 46,18 % |
| Pharos | -/- | - | 0–0,5 % ² | 0,45 % + max 0,85 % ⁶ | 0,004 % | 0,54 % ⁶ | | -4,85 % ⁹ |
| Russian Prosperity Fund Euro | -/- | - | 0–0,5 % ² | 1,75 % | 0,002 % | 1,74 % ⁶ | 2,29 % ¹⁰ | - ⁸ |
| Tropico LatAm | -/- | - | 0–0,5 % ² | 1,50 % | 0,09 % | 1,51 % | 1,81 % ¹¹ | 50,31 % |
| Phoebus | -/- | - | 0–1 % ⁵ | 0,94 % | 0,01 % | 0,76 % | 0,96 % ¹² | 12,28 % |
| Perheyhtiöt | -/- | - | - | 1,25 % | 0,03 % | 1,13 % | 1,29 % ¹³ | 11,22 % |

Varainhoitajille ja rahastojen rahastoille tarkoitetun osuussarjan V:n osalta ei peritä erillistä rahastoyhtiölle maksettavaa hallinnointipalkkiota. Osuussarjan merkinnän edellytyksenä on Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa solmittu erillissopimus, jossa sovitaan mm. merkinnän tarkemmista edellytyksistä ja Seligson & Co Rahastoyhtiön palkkiosta.

Taulukon selitteet:

¹ Kaupankäyntipalkkio lunastettaessa normaalisti 0,1 %, mutta 0,5 % jos sijoitusaika on alle 180 päivää.

² Kaupankäyntipalkkio lunastettaessa normaalisti 0 %, mutta 0,5 % jos sijoitusaika on alle 180 päivää.

³ Kaupankäyntipalkkio lunastettaessa normaalisti 0 %, mutta 0,2 % jos sijoitusaika on alle 90 päivää.

⁴ Käteislunastuspalkkio 2 %, kuitenkin vähintään 100 euroa. Osuuksien pörssikaupassa arvopaperivälittäjä perii yleensä palkkion kaupasta.

⁵ Kaupankäyntipalkkio lunastettaessa normaalisti 0 %, mutta 1 % jos sijoitusaika on alle 360 päivää.

⁶ Mukaan lukien kohderahastot.

⁷ Vaihtelee rahaston koon mukaan, ks. tarkemmin alla. Tässä rahastossa hallinnointipalkkio sisältää säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion.

⁸ Rahasto on syöttörahasto, jolla on yksi kohderahasto.

⁹ Ei sisällä kohderahastojen lukuja eikä määräajoin uusittavia rahamarkkinasijoituksia.

¹⁰ Arvio vuodelle 2022: 2,29 % vuodessa, koska rahaston kiinteä hallinnointipalkkio muuttui 1.1.2022 ja on nyt 1,75 % vuodessa. Samalla rahastolla aiemmin ollut tuottosidonnainen palkkio poistui.

¹¹ Arvio vuodelle 2022: 1,81 % vuodessa, koska rahaston kiinteä hallinnointipalkkio muuttui 1.1.2022 ja on nyt 1,50 % vuodessa. Samalla rahastolla aiemmin ollut tuottosidonnainen palkkio poistui.

¹² Arvio vuodelle 2022: 0,96 % vuodessa, koska rahaston kiinteä hallinnointipalkkio muuttui 1.1.2022 ja on nyt 0,94 % vuodessa. Samalla rahastolla aiemmin ollut tuottosidonnainen palkkio poistui.

¹³ Arvio vuodelle 2022: 1,29 % vuodessa, koska rahaston kiinteä hallinnointipalkkio muuttui 1.1.2022 ja on nyt 1,25 % vuodessa. Samalla rahastolla aiemmin ollut tuottosidonnainen palkkio poistui.

Sijoitusrahastolta perittävät kulut

Rahaston hallinnoinnista aiheutuvat kulut katetaan rahastoyhtiölle maksettavalla **hallinnointipalkkiolla**. Rahastojen sijoitusten säilytyksestä aiheutuvat säilytyskulut katetaan **säilytyspalkkiolla** ja säilytysyhteisövalvonnasta aiheutuvat kulut **säilytysyhteisöpalkkiolla** (yhdessä "säilytyspalkkio"). OMX Helsinki 25 -rahaston osalta säilytyspalkkio sisältyy hallinnointipalkkioon. Muiden

rahastojen osalta säilytyspalkkio perustuu sopimukseen säilytisyhteisön OP Yrityspankki Oyj kanssa ja se maksetaan säilytisyhteisölle laskun mukaan. Taulukossa oleva säilytyspalkkio perustuu edellisen tilivuoden toteutuneisiin säilytyskuluihin. Arvonlaskennassa käytettävä päiväkohtainen säilytyspalkkio saattaa erota säilytisyhteisön laskuttamasta palkkiosta.

Edellä mainitut palkkiot tai arviot niistä vähennetään päivittäin rahasto-osuuden arvosta ja ne sisältyvät päivittäin julkaistavaan osuuden arvoon. Palkkioita ei siis veloiteta osuudenomistajilta erikseen. Hallinnointipalkkiosta voidaan antaa kokonaisasiakkuuteen perustuvia alennuksia Seligson & Co Rahastoyhtiön suorille asiakkaille, mikäli sijoitusten yhteisumma ylittää vähintään miljoona euroa (suurasiakashinnaston mukaan).

Rahaston varoista maksetaan lisäksi ulkopuolisen palveluntarjoajan laskun mukaan muita rahaston sijoitustoimintaan liittyviä kuluja, esim. kaupankäynnin selvitykseen liittyvät tapahtumamaksut, pankkikulut sekä mahdollisia lakisääteisiä rahaston sijoitukseen tai sijoitustoimintaan liittyviä kuluja.

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).

Sijoittajalta merkinnän ja lunastuksen yhteydessä perittävät kulut

Mikäli rahastosta peritään merkintä-, lunastus- tai kaupankäyntipalkkio, veloitetaan se merkintä- tai lunastustapahtuman yhteydessä. **Merkintä-** ja **lunastuspalkkiot** maksetaan *rahastoyhtiölle*. **Kaupankäyntipalkkio** maksetaan *rahastoon* korvaamaan merkinnöistä ja lunastuksista aiheutuneen arvopaperikaupan kustannuksia muille osuudenomistajille ja voidaan määrittellä ostojen ja myyntihintojen erona (ks. rahastokohtaiset säännöt). Merkintäpalkkio tai merkinnän yhteydessä perittävä kaupankäyntipalkkio lasketaan asiakkaan rahaston tilille maksamasta merkintäsummasta ja lunastuspalkkio tai lunastuksen yhteydessä perittävä kaupankäyntipalkkio lasketaan rahastolta lunastettavien osuuksien arvosta.

Rahastoyhtiö voi myös periä erillisiä palvelupalkkioita (esim. osuustodistuksesta tai normaalista poikkeavasta maksusuorituksesta). Toimenpide- tai palvelupalkkiot ilmoitetaan Rahastoyhtiön internet-sivuilla olevassa hinnastossa.

Salkun kierto nopeus on rahaston arvopapereiden vaihtuvuus tietyllä ajanjaksolla. Luku lasketaan vähentämällä tehtyjen ostojen ja myyntien yhteisummasta merkintöjen ja lunastusten yhteisumma (summa1). Salkun kierto nopeus on saadun luvun (summa1) suhde rahaston keskimääräiseen pääomaan tarkastelujaksolla. Esimerkiksi kierto nopeus 200 % tarkoittaa siten, että tarkastelujakson aikana on myyty kaikki rahaston arvopaperit ja tilalle ostettu uudet. Negatiivinen kierto nopeus tarkoittaa, että salkunhoitajan käymän arvopaperikaupan kokonaisvolyymi on ollut pienempi kuin merkintöjen ja lunastusten.

Volymiriippuvainen hallinnointi- ja säilytyspalkkio (rahaston koon mukaan)

OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF

Rahaston koko:

| | |
|---------------------------------------|--------|
| 0 – 50 000 000 euroon asti | 0,18 % |
| 50 000 000 – 200 000 000 euroon asti | 0,16 % |
| 200 000 000 – 500 000 000 euroon asti | 0,14 % |
| Yli 500 000 000 euron osalta | 0,11 % |

Esimerkki: Kun rahaston koko on 125 000 000 euroa, rahaston hallinnointi- ja säilytyspalkkio on $50\,000\,000 / 125\,000\,000 * 0,18\% + (125\,000\,000 - 50\,000\,000) / 125\,000\,000 * 0,16\% = 0,168$.

Etämyynti ja oikeussuojakeinot

Tietoa etämyynnistä

Etäsopimiseen ja -sopimukseen sovelletaan Suomen lakia ja ennakkotiedot annetaan Suomen lainsäädännön mukaisina. Ennakkotiedot, asioinnin ehdot ja asiakaspalvelu ovat saatavilla suomen ja ruotsin kielellä. Kuluttajalla ei ole ilman Rahastoyhtiön erillistä suostumusta oikeutta peruuttaa etäsopimuksena tehtyä rahastomerkitä sen jälkeen, kun merkintä on maksettu rahaston pankkitilille (tai suoritettu muulla rahastoyhtiön hyväksymällä tavalla). Sijoituksella ei kuitenkaan ole vähimmäiskestoaikaa. Lyhytaikaisesta sijoituksesta voidaan eräissä rahastoissa periä tavallista suurempi lunastuspalkkio tai kaupankäyntipalkkio.

Erimielisyyksien ratkaisu

Palveluun ja sopimukseen liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee ottaa ensisijaisesti yhteyttä Yhtiön asiakaspalveluun, puh. 09-6817 8200. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa Yhtiölle palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksesta. Mahdolliset valitukset tulee toimittaa kirjallisesti Yhtiölle.

Asiakasvalitus voi olla vapaamuotoinen. Valituksesta on käytävä ilmi asiakkaan nimi, yhteystiedot sekä mahdollisimman yksityiskohtainen kuvaus valitukseen johtaneesta tapahtumasta. Valitukset käsitellään mahdollisimman ripeästi ja niistä lähetetään kirjallinen vastaus asiakkaalle joko sähköpostitse tai kirjeitse.

Seligson & Co Rahastoyhtiön hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä. Sijoitusrahaston varoja säilytetään aina erillään Rahastoyhtiön ja toisen sijoitusrahaston varoista eikä sijoitusrahaston varoja voida ulosmitata Rahastoyhtiön velasta.

Mikäli asiakassuhteeseen sovelletaan kuluttajansuojalainsäädäntöä, Asiakkaalla on käytettävissään ainakin seuraavat tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot:

FINE - Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta antaa ilmaista neuvontaa ja selvittelyapua finanssialan asiakkaille vakuutus-, pankki- ja arvopaperiasioissa. FINE antaa neuvontaa koskien muun muassa lainsäädäntöä, sopimusehtoja ja finanssialan menettelytapoja. FINE:n yhteydessä toimivat Vakuutuslautakunta, Pankkilautakunta ja Sijoituslautakunta, jotka antavat suositusluonteisia lausuntoja kirjallisen pyynnön perusteella. Lautakuntien lausuntoa voi pyytää, jos vakuutus- ja rahoitusneuvonnan tarjoama selvittely- ja neuvonta-apu ei ole riittävää ongelmien ratkaisemiseksi.

Palvelu on maksutonta ja se on käytössä kaikille ei-ammattimaisille sijoittajille, jotka ovat asiakassuhteessa palveluja tarjoavaan Yhtiöön. Yhteystiedot: Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, sähköposti info(at)fine.fi, puhelin 09 6850 120. Osoitteessa www.fine.fi löytyy yhteydenottolomake

Kuluttajariitalautakunta

Kuluttajariitalautakunta on puolueeton ja riippumaton asiantuntijaelin, jonka jäsenet edustavat tasapuolisesti kuluttajia ja elinkeinonharjoittajia. Lautakunta linjaa ja ohjaa kuluttajaoikeutta vakiintuneella ratkaisukäytännöllään ja uusilla täysistuntoratkaisuillaan. Valituslomakkeen sekä ohjeita ja neuvoja saa kuluttajaoikeusneuvojalta sekä kuluttajariitalautakunnan [www-sivulta](http://www.kuluttajariita.fi). Yhteystiedot: Kuluttajariitalautakunta Hämeentie 3, tai PL 306, 00531 Helsinki. Puhelin 029 566 5200, sähköposti: krii@oikeus.fi

Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Seligson & Co -rahastot

Liite rahastoesitteeseen
Avaintietoesitteet 7.3.2022

Passiiviset osakerahastot

Eurooppa Indeksirahasto
Pohjois-Amerikka Indeksirahasto
Aasia Indeksirahasto
Suomi Indeksirahasto
OMXH25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF
Global Top 25 Brands
Global Top 25 Pharmaceuticals
Kehittyvät markkinat

Aktiiviset osakerahastot

Russian Prosperity Fund Euro
Tropico LatAm
Perheyhtiöt
Phoebus

Varainhoitorahasto

Pharos

Korkorahastot

Rahamarkkinarahasto
Euro-obligaatio
Euro Corporate Bond



AVANTIETOEESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

SELIGSON & CO EUROOPPA INDEKSIRAHASTO

OSUUSLAJIT A ja B | ISIN-KOODIT FI0008801774 (A / kasvu) ja FI0008801782 (B / tuotto)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka on LähiTapiola-ryhmän kokonaan omistama.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIIKKA

Rahasto sijoittaa Euroopan osakemarkkinoille. Sen tavoitteena on antaa sijoittajalle kokonaistuotto, joka mahdollisimman hyvin vastaa Dow Jones Sustainability Europe -osakeindeksin tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Indeksia seurataan pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

| | |
|--|---|
| Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä | Passiivinen osakerahasto (UCITS), joka aloitti toimintansa 15.6.1998. |
| Sijoituskohteet | Eurooppalaiset osakkeet. |
| Vertailuindeksi | Dow Jones Sustainability Europe -osakeindeksi. Indeksissä on n. 150 osaketta eri Euroopan maista ja ne on valittu ottaen huomioon mm. ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä kestävyystekijöitä. Indeksillä on tuottoindeksi. |
| Osuuksien merkintä (osto) | Pankkipäivittäin. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 11, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. |
| Osuuksien lunastus (myynti) | Pankkipäivittäin. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 11, 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 arvonlaskentaan. |
| Osuuslajit ja tuotonjako | Osuussarjassa A on sekä kasvuosuuksia (A) että tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. |
| Suosittelun vähimmäissijoitusaika | 7 vuotta. Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. |

RISKI-TUOTTOPROFIILI

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Pienempi riski, tyypillisesti pienemmät tuotot.

Suurempi riski, tyypillisesti suuremmat tuotot.



Rahasto on sijoitettu riskiluokkaan 6/7 Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suositteleman laskukaavan perusteella. Kaava perustuu rahaston historialliseen kehitykseen, eikä välttämättä anna luotettavaa tietoa tulevaisuudesta. Riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Rahaston merkittävin riski on kansainvälisten osakemarkkinoiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Rahasto voi lainata omistamiaan osakkeita lisätuottojen hankkimiseksi. Osakelainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen osakkeiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin Seligson & Co -rahastojen rahastoesitteen sivulla 5.

RAHASTON KULUT

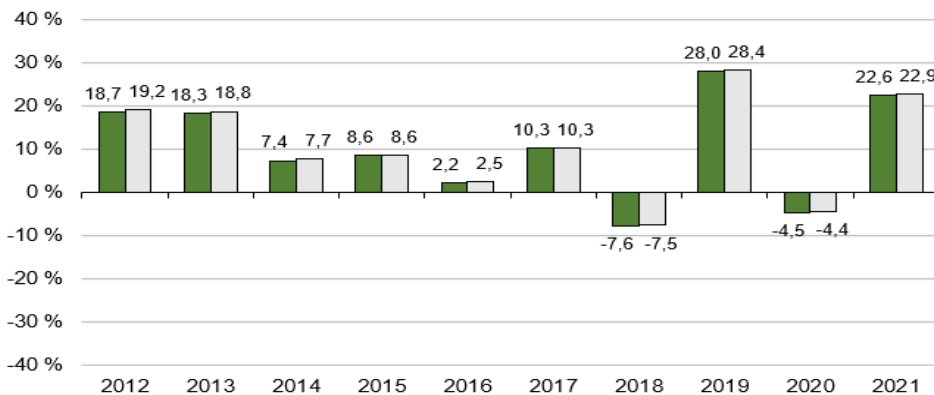
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot | |
|---|---|
| Rahaston merkinnöistä ja lunastuksista ei peritä rahastoyhtiölle maksettavaa merkintä- tai lunastuspalkkiota . Sen sijaan merkintöjen ja lunastusten yhteydessä peritään rahastoon maksettava kaupankäyntipalkkio , jonka tarkoituksena on kattaa merkinnästä tai lunastuksesta aiheutuvan arvopaperikaupankäynnin kustannukset rahastolle. | |
| Kaupankäyntipalkkio rahasto-osuuksia merkittäessä | 0,1 % rahaston tilille maksetusta merkintäsummasta |
| Kaupankäyntipalkkio rahasto-osuuksia lunastettaessa | 0,5 %, jos sijoitusaika alle 180 päivää, 0,1 %, jos sijoitusaika on 180 päivää tai enemmän |
| Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut | |
| Juoksevat kulut | 0,46 % vuodessa (vuonna 2021) |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei |

Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin 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). Kuluista ja palkkioista raportoidaan tarkemmin neljännesvuosikatsauksissa, jotka lähetetään osuudenomistajille sekä julkaistaan rahastoyhtiön internet-sivuilla www.seligson.fi.

Rahastoesite löytyy samasta osoitteesta tai sen voi pyytää sähköpostitse (info@seligson.fi) tai puhelimitse (09 – 6817 8200).

AIEMPI ARVONKEHITYS



Oheisessa kaaviossa on esitetty Eurooppa Indeksirahaston kasvuosuuden (A-osuus, euroissa) arvonkehitys viimeksi kuluneilta kymmeneltä vuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 15.6.1998.

Tummanvihreät pylväät: rahaston vuosituotto.

Vaaleat pylväät: vertailuindeksin vuosituotto.*

Kaaviossa on huomioitu kaikki rahaston kulut, mutta ei sijoittajan mahdollisesti maksamia merkintä-, lunastus- tai kaupankäyntipalkkioita.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

* 1.7.2008 asti DJ STOXX 50 NDR ja sen jälkeen DJ STOXX Sustainability 20.9.2010 asti.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja yhtiöstä kysyttäessä.

Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto. Rahaston kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Lisätietoja rahastosta (rahastoesite, säännöt, tilinpäätös ja muut rahastojulkaisut) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla rahastoyhtiön internet-sivuilta osoitteesta www.seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä.

Rahastossa on tässä avaintietoesitteessä esitetyn osuussarjan lisäksi osuussarja V, jonka tiedot esitetään erillisessä avaintietoesitteessä. Osuussarja V on tarkoitettu pääasiassa ammattimaisille varainhoitajille ja rahastojen rahastoille ja sen merkintä vaatii erillisen sopimuksen Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 3.2.2022 ja ne ovat voimassa 7.3.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 7.3.2022 alkaen. Avaintietoesitteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.

AVANTIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

SELIGSON & CO POHJOIS-AMERIKKA INDEKSIRAHASTO

OSUUSLAJIT A ja B | ISIN-KOODIT FI0008811435 (A / kasvu) ja FI0008811443 (B / tuotto)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka on LähiTapiola-ryhmän kokonaan omistama.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIIKKA

Rahasto sijoittaa Pohjois-Amerikan osakemarkkinoille. Sen tavoitteena on antaa sijoittajalle kokonaistuotto, joka mahdollisimman hyvin vastaa Dow Jones Sustainability North America -osakeindeksin tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Indeksia seurataan pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

| | |
|--|---|
| Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä | Passiivinen osakerahasto (UCITS), joka aloitti toimintansa 29.12.2006. |
| Sijoituskohteet | Pohjois-Amerikan markkinoiden osakkeet. |
| Vertailuindeksi | Dow Jones Sustainability North America -osakeindeksi. Indeksissä on n. 150 osaketta pääosin USA:n markkinoilta ja ne on valittu ottaen huomioon mm. ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä kestävyystekijöitä. Indeksillä on tuottoindeksi. |
| Osuuksien merkintä (osto) | Pankkipäivittäin. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 14.30, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. |
| Osuuksien lunastus (myynti) | Pankkipäivittäin. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 14.30, 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 arvonalaskentaan. |
| Osuuslajit ja tuotonjako | Osuussarjassa A on sekä kasvuosuuksia (A) että tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. |
| Suosittelun vähimmäissijoitusaika | 7 vuotta. Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. |

RISKI-TUOTTOPROFIILI

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Pienempi riski, tyypillisesti pienemmät tuotot.

Suurempi riski, tyypillisesti suuremmat tuotot.



Rahasto on sijoitettu riskiluokkaan 6/7 Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suositteleman laskukaavan perusteella. Kaava perustuu rahaston historialliseen kehitykseen, eikä välttämättä anna luotettavaa tietoa tulevaisuudesta. Riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Pohjois-Amerikka Indeksirahaston merkittävin riski on Yhdysvaltojen ja Kanadan osakemarkkinoiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten niihin liittyy myös valuuttakurssiriski. Rahasto voi lainata omistamia osakkeita lisätuottojen hankkimiseksi. Osakelainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen osakkeiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteen sivulla 5.

RAHASTON KULUT

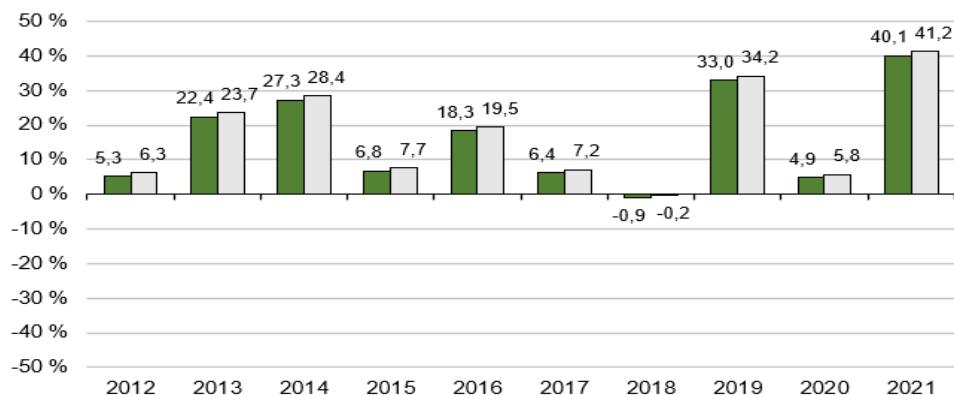
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot | |
|---|---|
| Rahaston merkinnöistä ja lunastuksista ei peritä rahastoyhtiölle maksettavaa merkintä- tai lunastuspalkkiota . Sen sijaan merkintöjen ja lunastusten yhteydessä peritään rahastoon maksettava kaupankäyntipalkkio , jonka tarkoituksena on kattaa merkinnästä tai lunastuksesta aiheutuvan arvopaperikaupankäynnin kustannukset rahastolle. | |
| Kaupankäyntipalkkio rahasto-osuuksia merkittäessä | 0,1 % rahaston tilille maksetusta merkintäsummasta |
| Kaupankäyntipalkkio rahasto-osuuksia lunastettaessa | 0,5 %, jos sijoitusaika alle 180 päivää, 0,1 %, jos sijoitusaika on 180 päivää tai enemmän |
| Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut | |
| Juoksevat kulut | 0,44 % vuodessa (vuonna 2021) |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei |

Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin 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). Kuluista ja palkkioista raportoidaan tarkemmin neljännesvuosikatsauksissa, jotka lähetetään osuudenomistajille sekä julkaistaan rahastoyhtiön internet-sivuilla www.seligson.fi.

Rahastoesite löytyy samasta osoitteesta tai sen voi pyytää sähköpostitse (info@seligson.fi) tai puhelimitse (09 – 6817 8200).

AIEMPI ARVONKEHITYS



Oheisessa kaaviossa on esitetty Pohjois-Amerikka Indeksirahaston kasvuosuuden (A-osuus, euroissa) arvonkehitys viimeksi kuluneilta kymmeneltä täydeltä kalenterivuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 29.12.2006.

Tummanvihreät pylväät: rahaston vuosituotto.

Vaaleat pylväät: vertailuindeksin vuosituotto.*

Kaaviossa on huomioitu kaikki rahaston kulut, mutta ei sijoittajan mahdollisesti maksamia merkintä-, lunastus- tai kaupankäyntipalkkioita.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

* 1.7.2008 asti Dow Jones Industrial Average TR

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomais määräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja yhtiöstä kysyttäessä.

Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto. Rahaston kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Lisätietoja rahastosta (rahastoesite, säännöt, tilinpäätös ja muut rahastojulkaisut) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla rahastoyhtiön internet-sivuilta osoitteesta www.seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä.

Rahastossa on tässä avaintietoesitteessä esitetyn osuussarjan lisäksi osuussarja V, jonka tiedot esitetään erillisessä avaintietoesitteessä. Osuussarja V on tarkoitettu pääasiassa ammattimaisille varainhoitajille ja rahastojen rahastoille ja sen merkintä vaatii erillisen sopimuksen Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 3.2.2022 ja ne ovat voimassa 7.3.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 7.3.2022 alkaen. Avaintietoesitteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.

AVANTIETOEESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinoitaiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

SELIGSON & CO AASIA INDEKSIRAHASTO

OSUUSLAJIT A ja B | ISIN-KOODIT FI0008801964 (A / kasvu) ja FI0008801972 (B / tuotto)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka on LähiTapiola-ryhmän kokonaan omistama.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIIKKA

Rahasto sijoittaa Aasian ja Tyynenmeren alueen osakemarkkinoille. Sen tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa Dow Jones Sustainability Asia Pacific -osakeindeksin tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Indeksia seurataan pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

| | |
|--|--|
| Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä | Passiivinen osakerahasto (UCITS), joka aloitti toimintansa 29.12.1999. |
| Sijoituskohteet | Aasian ja Tyynenmeren markkinoiden osakkeet. |
| Vertailuindeksi | Dow Jones Sustainability Asia Pacific -osakeindeksi. Indeksissä on n. 150 osaketta, jotka on valittu ottaen huomioon mm. ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä kestävyystekijöitä. Suurimmat painot ovat Japanin, Australian ja Etelä-Korean markkinoilla. Indeksillä on tuottoindeksi. |
| Osuuksien merkintä (osto) | Pankkipäivittäin. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 16, merkintä vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon. |
| Osuuksien lunastus (myynti) | Pankkipäivittäin. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 16, vahvistetaan lunastus seuraavan pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. |
| Osuuslajit ja tuotonjako | Osuussarjassa A on sekä kasvuosuuksia (A) että tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. |
| Suosittelun vähimmäissijoitusaika | 7 vuotta. Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. |

RISKI-TUOTTOPROFIILI

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Pienempi riski, tyypillisesti pienemmät tuotot.

Suurempi riski, tyypillisesti suuremmat tuotot.



Rahasto on sijoitettu riskiluokkaan 6/7 Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suositteleman laskukaavan perusteella. Kaava perustuu rahaston historialliseen kehitykseen, eikä välttämättä anna luotettavaa tietoa tulevaisuudesta. Riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Aasia Indeksirahaston merkittävin riski on kohdemarkkinoiden (etenkin Japanin, Australian ja Etelä-Korean) osakemarkkinoiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten niihin liittyy myös valuuttakurssiriski. Rahasto voi lainata omistamia osakkeita lisätuottojen hankkimiseksi. Osakelainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen osakkeiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin Seligson & Co -rahastojen rahastoesitteen sivulla 5.

RAHASTON KULUT

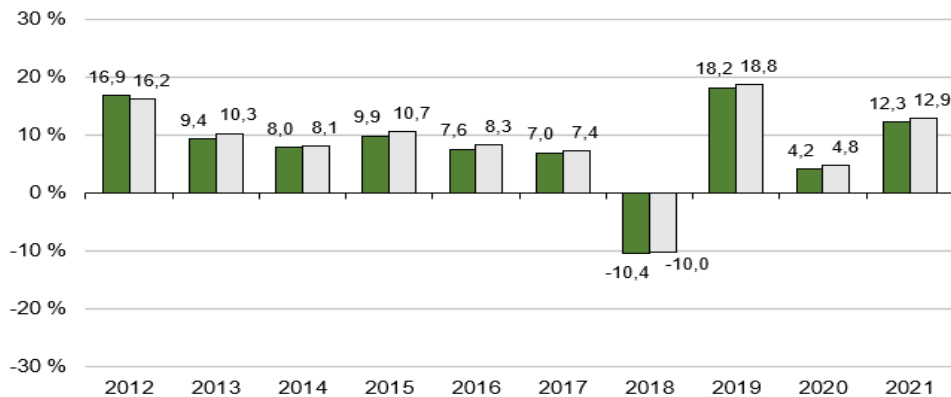
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot | |
|---|---|
| Rahaston merkinnöistä ja lunastuksista ei peritä rahastoyhtiölle maksettavaa merkintä- tai lunastuspalkkiota . Sen sijaan merkintöjen ja lunastusten yhteydessä peritään rahastoon maksettava kaupankäyntipalkkio , jonka tarkoituksena on kattaa merkinnästä tai lunastuksesta aiheutuvan arvopaperikaupankäynnin kustannukset rahastolle. | |
| Kaupankäyntipalkkio rahasto-osuuksia merkittäessä | 0,1 % rahaston tilille maksetusta merkintäsummasta |
| Kaupankäyntipalkkio rahasto-osuuksia lunastettaessa | 0,5 %, jos sijoitusaika alle 180 päivää, 0,1 %, jos sijoitusaika on 180 päivää tai enemmän |
| Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut | |
| Juoksevat kulut | 0,47 % vuodessa (vuonna 2021) |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei |

Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin 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). Kuluista ja palkkioista raportoidaan tarkemmin neljännesvuosikatsauksissa, jotka lähetetään osuudenomistajille sekä julkaistaan rahastoyhtiön internet-sivuilla www.seligson.fi.

Rahastoesite löytyy samasta osoitteesta tai sen voi pyytää sähköpostitse (info@seligson.fi) tai puhelimitse (09 – 6817 8200).

AIEMPI ARVONKEHITYS



Oheisessa kaaviossa on esitetty Aasia Indeksirahaston kasvuosuuden (A-osuus, euroissa) arvonkehitys viimeksi kuluneilta kymmeneltä vuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 29.12.1999.

Tummanvihreät pylväät: rahaston vuosituotto.

Vaaleat pylväät: vertailuindeksin vuosituotto.*

Kaaviossa on huomioitu kaikki rahaston kulut, mutta ei sijoittajan mahdollisesti maksamia merkintä-, lunastus- tai kaupankäyntipalkkioita.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

* 31.3.2009 asti TOPIX Core 30 Return Index

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja yhtiöstä kysyttäessä.

Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto. Rahaston kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Lisätietoja rahastosta (rahastoesite, säännöt, tilinpäätös ja muut rahastojulkaisut) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla rahastoyhtiön internet-sivuilta osoitteesta www.seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä.

Rahastossa on tässä avaintietoesitteessä esitetyn osuussarjan lisäksi osuussarja V, jonka tiedot esitetään erillisessä avaintietoesitteessä. Osuussarja V on tarkoitettu pääasiassa ammattimaisille varainhoitajille ja rahastojen rahastoille ja sen merkintä vaatii erillisen sopimuksen Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 3.2.2022 ja ne ovat voimassa 7.3.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 7.3.2022 alkaen. Avaintietoesitteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.

AVANTIETOEESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

SELIGSON & CO SUOMI INDEKSIRAHASTO

OSUUSLAJIT A ja B | ISIN-KOODIT FI0008801758 (A / kasvu) ja FI0008801766 (B / tuotto)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka on LähiTapiola-ryhmän kokonaan omistama.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIIKKA

Rahasto sijoittaa Suomen osakemarkkinoille. Sen tavoitteena on antaa sijoittajalle kokonaistuotto, joka mahdollisimman hyvin vastaa OMX Finland Sustainability -osakeindeksin tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Indeksia seurataan pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

| | |
|--|---|
| Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä | Passiivinen osakerahasto (UCITS), joka aloitti toimintansa 1.4.1998. |
| Sijoituskohteet | Suomalaiset osakkeet. |
| Vertailuindeksi | OMX Finland Sustainability -osakeindeksi. Indeksissä on n. 40 suomalaista osaketta ja ne on valittu ottaen huomioon mm. ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä kestävyystekijöitä. Indeksillä on tuottoindeksi. |
| Osuuksien merkintä (osto) | Pankkipäivittäin. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 11, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. |
| Osuuksien lunastus (myynti) | Pankkipäivittäin. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 11, lunastus vahvistetaan 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 arvonlaskentaan. |
| Osuuslajit ja tuotonjako | Rahastossa on sekä kasvuosuuksia (A) että tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. |
| Suosittelun vähimmäissijoitusaika | 7 vuotta. Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. |

RISKI-TUOTTOPROFIILI

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Pienempi riski, tyypillisesti pienemmät tuotot.

Suurempi riski, tyypillisesti suuremmat tuotot.



Rahasto on sijoitettu riskiluokkaan 6/7 Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suositteleman laskukaavan perusteella. Kaava perustuu rahaston historialliseen kehitykseen, eikä välttämättä anna luotettavaa tietoa tulevaisuudesta. Riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Rahaston merkittävin riski on Suomen osakemarkkinoiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Rahasto voi lainata omistamiaan osakkeita lisätuottojen hankkimiseksi.

Osakelainaukseen liittyy vastapuoliriski, jota vastaan suojaudutaan lainattujen osakkeiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteen sivulla 5.

RAHASTON KULUT

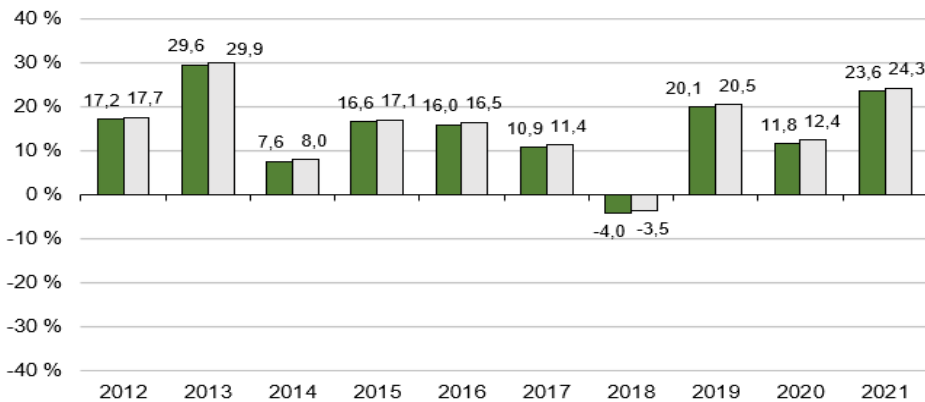
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot | |
|---|---|
| Rahaston merkinnöistä ja lunastuksista ei peritä rahastoyhtiölle maksettavaa merkintä- tai lunastuspalkkiota . Sen sijaan merkintöjen ja lunastusten yhteydessä peritään rahastoon maksettava kaupankäyntipalkkio , jonka tarkoituksena on kattaa merkinnästä tai lunastuksesta aiheutuvan arvopaperikaupankäynnin kustannukset rahastolle. | |
| Kaupankäyntipalkkio rahasto-osuuksia merkittäessä | 0,1 % rahaston tilille maksetusta merkintäsummasta |
| Kaupankäyntipalkkio rahasto-osuuksia lunastettaessa | 0,5 %, jos sijoitusaika alle 180 päivää, 0,1 %, jos sijoitusaika on 180 päivää tai enemmän |
| Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut | |
| Juoksevat kulut | 0,46 % vuodessa (vuonna 2021) |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei |

Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin 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). Kuluista ja palkkioista raportoidaan tarkemmin neljännesvuosikatsauksissa, jotka lähetetään osuudenomistajille sekä julkaistaan rahastoyhtiön internet-sivuilla www.seligson.fi.

Rahastoesite löytyy samasta osoitteesta tai sen voi pyytää sähköpostitse (info@seligson.fi) tai puhelimitse (09 – 6817 8200).

AIEMPI ARVONKEHITYS



Oheisessa kaaviossa on esitetty Suomi Indeksirahaston kasvuosuuden (A-osuus, euroissa) arvonkehitys viimeksi kuluneilta kymmeneltä vuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 1.4.1998.

Tummanvihreät pylväät: rahaston vuosituotto.

Vaaleat pylväät: raportoinnissa käytettävän indeksin vuosituotto.

Kaaviossa on huomioitu kaikki rahaston kulut, mutta ei sijoittajan mahdollisesti maksamia merkintä-, lunastus- tai kaupankäyntipalkkioita.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

* Hintaindeksi 30.6.2005 asti, 1.7.2005 alk. Helsinki Benchmark Cap -tuottoindeksi ja 1.3.2011 alkaen OMX Sustainability Finland Index

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomais määräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja yhtiöstä kysyttäessä.

Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto. Rahaston kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Lisätietoja rahastosta (rahastoesite, säännöt, tilinpäätös ja muut rahastojulkaisut) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla rahastoyhtiön internet-sivuilta osoitteesta www.seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 3.2.2022 ja ne ovat voimassa 7.3.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 7.3.2022 alkaen. Avaintietoesitteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.

AVANTIETOEESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

SELIGSON & CO OMX HELSINKI 25 PÖRSSINOTEERATTU RAHASTO UCITS ETF

KASVUOSUJDET (A): ISIN-KOODI FI0008805627

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka on LähiTapiola-ryhmän kokonaan omistama.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Rahasto on Helsingin pörssissä listattuihin osakkeisiin sijoittava pörssinoteerattu rahasto (UCITS ETF). Indeksiä seurataan pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa rahaston vertailuindeksin tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset.

| | |
|--|--|
| Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä | Pörssinoteerattu passiivinen osakerahasto (UCITS ETF), joka aloitti toimintansa 8.2.2002. |
| Sijoituskohteet | OMX Helsinki 25 -osakeindeksin osakkeet. |
| Vertailuindeksi | OMX Helsinki 25 -osakeindeksi, jossa on 25 Helsingin pörssin vaihdetuinta osaketta. Indeksi on tuottoindeksi. |
| Osuuksien merkintä (osto) | Rahasto-osuuksilla käydään kauppaa Helsingin pörssissä kuten osakkeella. Normaalitylanteessa sijoittaja ostaa osuuksia eikä merkitse uusia osuuksia. Suuret merkinnät (primäärimerkinnät, minimi 25 000 osuutta) tehdään merkintävälittäjän välityksellä. Lista merkintävälittäjistä löytyy rahastoyhtiön internet-sivuilta. |
| Osuuksien lunastus (myynti) | Rahasto-osuuksilla käydään kauppaa Helsingin pörssissä kuten osakkeella. Normaalitylanteessa sijoittaja myy osuuksia eikä lunasta rahastosta. Suuret lunastukset (primäärilunastukset, minimi 25 000 osuutta) toteutetaan merkintävälittäjän välityksellä. Lista merkintävälittäjistä löytyy rahastoyhtiön internet-sivuilta. Myös käteislunastus suoraan rahastosta on mahdollinen. |
| Osuuslajit ja tuotonjako | Rahastossa on ainoastaan kasvuosuuksia (A). Osuudet muuttuivat 1.3.2015 tuotto-osuuksista kasvuosuuksiksi. |
| Suositteltu vähimmäissijoitusaika | 7 vuotta. Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. |

RISKI-TUOTTOPIFIILI

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Pienempi riski, tyypillisesti pienemmät tuotot.

Suurempi riski, tyypillisesti suuremmat tuotot.



Rahasto on sijoitettu riskiluokkaan 6/7 Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suositteleman laskukaavan perusteella. Kaava perustuu rahaston historialliseen kehitykseen, eikä välttämättä anna luotettavaa tietoa tulevaisuudesta. Riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Rahaston merkittävin riski on Suomen osakemarkkinoiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Rahasto voi lainata omistamiaan osakkeita lisätuottojen hankkimiseksi. Osakelainaukseen liittyy vastapuoliriski, jota vastaan suojaudutaan lainattujen osakkeiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteen sivulla 5.

RAHASTON KULUT

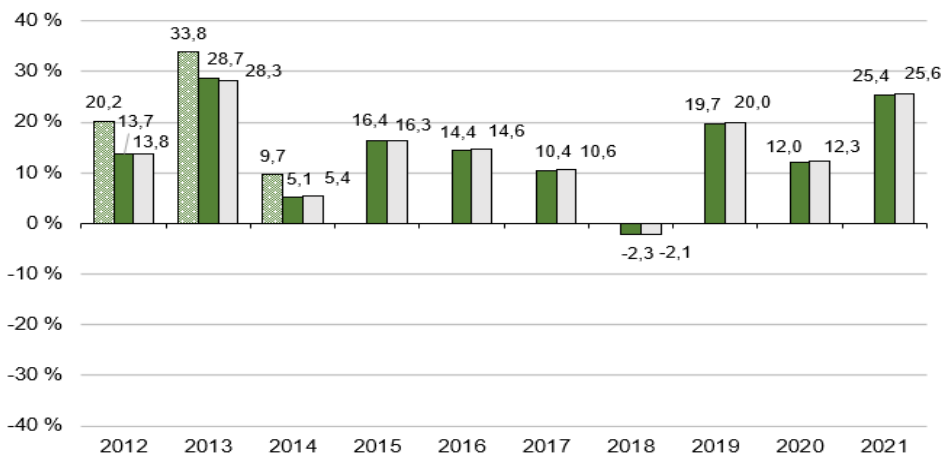
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot | |
|--|-------------------------------|
| Sijoittaja maksaa osakevälittäjälle kaupankäyntipalkkion ostaessaan tai myydessään OMXH25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF:n rahasto-osuuksia pörssissä. Kaupankäyntipalkkiot tulee tarkastaa omalta osakevälittäjältä. Ne eivät ole rahaston palkkioita | |
| Lunastuspalkkio käteislunastuksessa suoraan rahastosta (siis ei myymällä osuuksia pörssissä) on 2 % lunastuksen arvosta, kuitenkin vähintään 100 euroa. Vähintään 25 000 osuuden primääransaktiossa suoraan rahaston kanssa tulee olla erikseen yhteydessä joko rahastoyhtiön tai rahaston merkintävälittäjiin. | |
| Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut | |
| Juoksevat kulut | 0,15 % vuodessa (vuonna 2021) |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei |

Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin 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). Kuluista ja palkkioista raportoidaan tarkemmin neljännesvuosikatsauksissa, jotka lähetetään osuudenomistajille sekä julkaistaan rahastoyhtiön internet-sivuilla www.seligson.fi.

Rahastoesite löytyy samasta osoitteesta tai sen voi pyytää sähköpostitse (info@seligson.fi) tai puhelimitse (09 – 6817 8200).

AIEMPI ARVONKEHITYS



Oheisessa kaaviossa on esitetty OMXH25 pörssinoteeratun rahaston arvonkehitys euroissa viimeksi kuluneilta kokonaiselta 10 vuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 8.2.2002.

Tummanvihreät pylväät: rahaston vuosituotto. Osuudet muuttuivat 1.3.2015 tuotto-osuuksista kasvuosuuksiksi

Pilkulliset pylväät: rahaston tuottokorjattu vuosituotto (vertailukelpoinen rahastojen, joissa on kasvuosuuksia, vuosituottojen kanssa; näytetään vain vuoteen 2014 saakka).

Vaaleat pylväät: Vaaleat pylväät: vertailuindeksin vuosituotto. Rahasto vaihtoi 1.3.2015 vertailuindeksiä hintaindeksistä tuottoindeksiksi.

Kaaviossa on huomioitu kaikki rahaston kulut, mutta ei sijoittajan mahdollisesti maksamia merkintä-, lunastus- tai kaupankäyntipalkkioita.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomais määräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja yhtiöstä kysyttäessä.

Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto. Rahaston kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Lisätietoja rahastosta (rahastoesite, säännöt, tilinpäätös ja muut rahastojulkaisut) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla rahastoyhtiön internet-sivuilta osoitteesta www.seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä. Rahastoyhtiö pyrkii julkaisemaan suuntaa-antavan rahasto-osuuden arvon Helsingin pörssin aukioloaikoina Bloomberg hinnanseurantajärjestelmässä hyvin tihein päivitysvälein.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 29.10.2020 ja ne ovat voimassa 1.12.2020 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintieto esite on voimassa 18.2.2022 alkaen. Avaintieto esitteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.

AVANTIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

SELIGSON & CO GLOBAL TOP 25 BRANDS

OSUUSLAJIT A ja B | ISIN-KOODIT FI0008801790 (A / kasvu) ja FI0008801808 (B / tuotto)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka on LähiTapiola-ryhmän kokonaan omistama.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Rahasto sijoittaa kansainvälisesti maailman vahvimpia brändejä omistavien yhtiöiden osakkeisiin. Selvästi yli puolet sijoituksista on rahaston historian aikana ollut yhdysvaltalaisen yritysten osakkeissa. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa rahaston sisältämien tavaramerkkiyhtiöiden osakkeiden tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset.

| | |
|--|--|
| Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä | Passiivinen osakerahasto (UCITS), joka aloitti toimintansa 18.6.1998. |
| Sijoituskohteet | Osakkeet kansainvälisesti. |
| Vertailuindeksi | Ei varsinaista vertailuindeksiä. Rahasto ei seuraa valmista indeksiä: Rahastoyhtiö muodostaa seurattavan korin kerran vuodessa. Salkunhoitajat eivät tee vuoden mittaan aktiivisia osakevalintoja. Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa 50 % MSCI World Consumer Staples –indeksiin ja 50 % MSCI World Consumer Discretionary –indeksiin. Indeksit ovat tuottoindeksejä. |
| Osuuksien merkintä (osto) | Pankkipäivittäin. Kun merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä, merkintä vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon. |
| Osuuksien lunastus (myynti) | Pankkipäivittäin. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 16, vahvistetaan lunastus seuraavan pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. |
| Osuuslajit ja tuotonjako | Osuussarjassa A on sekä kasvuosuuksia (A) että tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. |
| Suosittelun vähimmäissijoitusaika | 7 vuotta. Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. |

RISKI-TUOTTOPROFIILI

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Pienempi riski, tyypillisesti pienemmät tuotot.

Suurempi riski, tyypillisesti suuremmat tuotot.



Rahasto on sijoitettu riskiluokkaan 6/7 Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suositteleman laskukaavan perusteella. Kaava perustuu rahaston historialliseen kehitykseen, eikä välttämättä anna luotettavaa tietoa tulevaisuudesta. Riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Rahaston merkittävin riski on kansainvälisten osakemarkkinoiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Rahasto voi lainata omistamiaan osakkeita lisätuottojen hankkimiseksi. Osakelainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen osakkeiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin Seligson & Co -rahastojen rahasto-esitteen sivulla 5.

RAHASTON KULUT

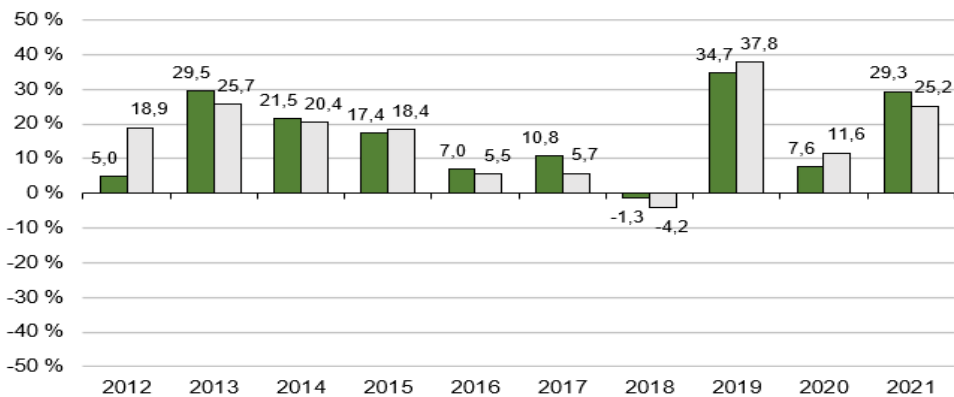
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot | |
|--|--|
| Merkintäpalkkio | Ei |
| Kaupankäyntipalkkio lunastettaessa (maksetaan rahastoon) | 0,5 %, jos sijoitusaika alle 180 päivää, 0,0 %, jos sijoitusaika on 180 päivää tai enemmän |
| Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut | |
| Juoksevat kulut | 0,60 % vuodessa (vuonna 2021) |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei |

Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin 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). Kuluista ja palkkioista raportoidaan tarkemmin neljännesvuosikatsauksissa, jotka lähetetään osuudenomistajille sekä julkaistaan rahastoyhtiön internet-sivuilla www.seligson.fi.

Rahastoesite löytyy samasta osoitteesta tai sen voi pyytää sähköpostitse (info@seligson.fi) tai puhelimitse (09 – 6817 8200).

AIEMPI ARVONKEHITYS



Oheisessa kaaviossa on esitetty Global Top 25 Brands -rahaston kasvuosuuden (A-osuus, euroissa) arvonkehitys viimeksi kuluneilta kymmeneltä vuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 18.6.1998.

Tummanvihreät pylväät: rahaston vuosituotto.

Vaaleat pylväät: raportoinnissa käytettävän indeksin vuosituotto.

Kaaviossa on huomioitu kaikki rahaston kulut, mutta ei sijoittajan mahdollisesti maksamia merkintä-, lunastus- tai kaupankäyntipalkkioita.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja yhtiöstä kysyttäessä.

Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto. Rahaston kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Lisätietoja rahastosta (rahastoesite, säännöt, tilinpäätös ja muut rahastojulkaisut) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla rahastoyhtiön internet-sivuilta osoitteesta www.seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä.

Rahastossa on tässä avaintietoesitteessä esitetyn osuussarjan lisäksi osuussarja V, jonka tiedot esitetään erillisessä avaintietoesitteessä. Osuussarja V on tarkoitettu pääasiassa ammattimaisille varainhoitajille ja rahastojen rahastoille ja sen merkintä vaatii erillisen sopimuksen Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 3.2.2022 ja ne ovat voimassa 7.3.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 7.3.2022 alkaen. Avaintietoesitteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.

AVAIINTIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

SELIGSON & CO GLOBAL TOP 25 PHARMACEUTICALS

OSUUSLAJIT A ja B | ISIN-KOODIT FI0008801980 (A / kasvu) ja FI0008801998 (B / tuotto)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka on LähiTapiola-ryhmän kokonaan omistama.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIIKKA

Rahasto sijoittaa kansainvälisesti maailman johtavien lääketieteellisuus- ja terveydenhoitoalan yritysten osakkeisiin. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa maailman johtavien lääketieteellisuus- ja terveydenhuoltoyritysten osakkeiden tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset.

| | |
|--|--|
| Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä | Passiivinen osakerahasto (UCITS), joka aloitti toimintansa 17.1.2000. |
| Sijoituskohteet | Osakkeet kansainvälisesti, lääketieteellisuus ja terveydenhuolto. |
| Vertailuindeksi | Ei varsinaista vertailuindeksiä. Rahasto ei seuraa valmista indeksiä: Rahastoyhtiö muodostaa seurattavan korin kerran vuodessa. Salkunhoitajat eivät tee vuoden mittaan aktiivisia osakevalintoja. Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa MSCI World Pharmaceuticals, Biotechnology & Life Sciences –indeksiin. Indeksillä on tuottoindeksi. |
| Osuuksien merkintä (osto) | Pankkipäivittäin. Kun merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä, merkintä vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon. |
| Osuuksien lunastus (myynti) | Pankkipäivittäin. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 16, vahvistetaan lunastus seuraavan pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. |
| Osuuslajit ja tuotonjako | Rahastossa on sekä kasvuosuuksia (A) että tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. |
| Suosittelun vähimmäissijoitusaika | 7 vuotta. Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. |

RISKI-TUOTTOPROFIILI

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Pienempi riski, tyypillisesti pienemmät tuotot.

Suurempi riski, tyypillisesti suuremmat tuotot.



Rahasto on sijoitettu riskiluokkaan 6/7 Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suositteleman laskukaavan perusteella. Kaava perustuu rahaston historialliseen kehitykseen, eikä välttämättä anna luotettavaa tietoa tulevaisuudesta. Riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Rahaston merkittävimmät riskit ovat kansainvälisten osakemarkkinoiden sekä lääketieteellisuustoimialan kehitykseen liittyvät markkinariski. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Rahasto voi lainata omistamiaan osakkeita lisätuottojen hankkimiseksi. Osakelainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen osakkeiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin Seligson & Co -rahastojen rahasto-esitteen sivulla 5.

RAHASTON KULUT

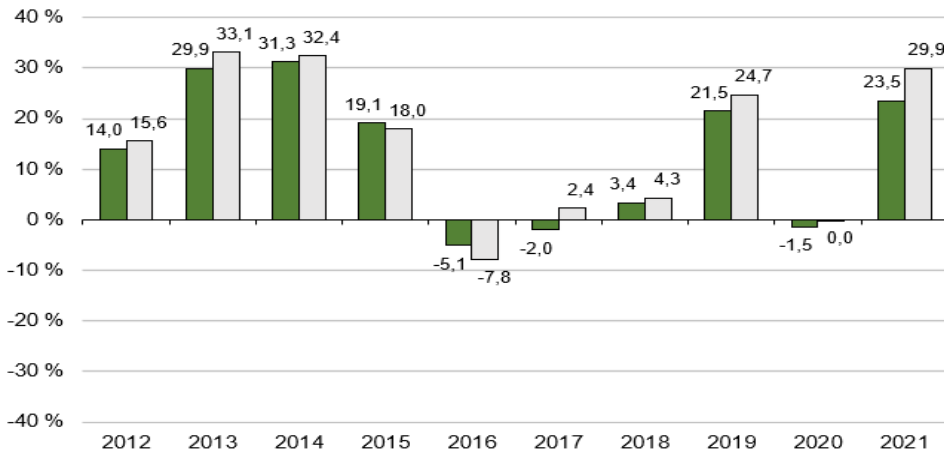
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot | |
|--|---|
| Merkintäpalkkio | Ei |
| Kaupankäyntipalkkio rahasto-osuuksia lunastettaessa (maksetaan rahastoon) | 0,5 %, jos sijoitusaika alle 180 päivää, 0,0 %, jos sijoitusaika on 180 päivää tai enemmän |
| Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut | |
| Juoksevat kulut | 0,61 % vuodessa (vuonna 2021) |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei |

Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin 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). Kuluista ja palkkioista raportoidaan tarkemmin neljännesvuosikatsauksissa, jotka lähetetään osuudenomistajille sekä julkaistaan rahastoyhtiön internet-sivuilla www.seligson.fi.

Rahastoesite löytyy samasta osoitteesta tai sen voi pyytää sähköpostitse (info@seligson.fi) tai puhelimitse (09 – 6817 8200).

AIEMPI ARVONKEHITYS



Oheisessa kaaviossa on esitetty Global Top 25 Pharmaceuticals -rahaston kasvuosuuden (Aosuus, euroissa) arvonkehitys viimeksi kuluneilta kymmeneltä vuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 17.1.2000.

Tummanvihreät pylväät: rahaston vuosituotto.

Vaaleat pylväät: raportoinnissa käytettävän indeksin vuosituotto.

Kaaviossa on huomioitu kaikki rahaston kulut, mutta ei sijoittajan mahdollisesti maksamia merkintä-, lunastus- tai kaupankäyntipalkkioita.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomais määräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja yhtiöstä kysyttäessä.

Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto. Rahaston kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Lisätietoja rahastosta (rahastoesite, säännöt, tilinpäätös ja muut rahastojulkaisut) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla rahastoyhtiön internet-sivuilta osoitteesta www.seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 3.2.2022 ja ne ovat voimassa 7.3.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 7.3.2022 alkaen. Avaintietoesitteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.

AVANTIETOEESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

SELIGSON & CO KEHITTYVÄT MARKKINAT

OSUUSLAJIT A ja B | ISIN-KOODIT FI4000016811 (A / kasvu) ja FI4000016829 (B / tuotto)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka on LähiTapiola-ryhmän kokonaan omistama.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Rahasto on passiivinen rahasto, joka sijoittaa varansa pääosin kehittyville markkinoille sijoittavien sijoitusrahastojen osuuksiin. Kohderahastot sijoittavat kehittyvien markkinoiden osakemarkkinoille eli muun muassa Aasian, Latinalaisen Amerikan, Itä-Euroopan ja Afrikan markkinoille. Kohderahastojen kautta rahaston sijoitusten hajautus on erittäin laaja. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa kehittyvien osakemarkkinoiden tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset.

| | |
|--|---|
| Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä | Passiivinen rahastojen rahasto, joka aloitti toimintansa 3.9.2010. Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi (sijoitusrahastodirektiivin vaatimukset täyttäväksi rahastoksi) 1.9.2014. |
| Sijoituskohteet | Kehittyvien markkinoiden osakkeet kohderahastojen kautta. |
| Raportoinnissa käytettävä indeksi | Rahaston tavoitteena on laaja kehittyvien markkinoiden osakesalkku. Salkunhoitaja ei tee aktiivisia arvioita eri sijoituskohteiden tulevasta kehityksestä. Rahastolle ei ole määritelty tavoitetta tietyn indeksin seuraamisesta. Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa MSCI Emerging Markets indeksiin. Indeksä on tuottoindeksi. |
| Osuuksien merkintä (osto) | Pankkipäivittäin. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 16, merkintä vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon. |
| Osuuksien lunastus (myynti) | Pankkipäivittäin. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 16, vahvistetaan lunastus seuraavan pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonlaskentaan. |
| Osuuslajit ja tuotonjako | Rahastossa on sekä kasvuosuuksia (A) että tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. |
| Suosittelun vähimmäissijoitusaika | 7 vuotta. Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. |

RISKI-TUOTTOPROFIILI

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Pienempi riski, tyypillisesti pienemmät tuotot.

Suurempi riski, tyypillisesti suuremmat tuotot.



Rahasto on sijoitettu riskiluokkaan 5/7 Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suositteleman laskukaavan perusteella. Kaava perustuu rahaston historialliseen kehitykseen, eikä välttämättä anna luotettavaa tietoa tulevaisuudesta. Riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Rahaston merkittävimmät riskit on kehittyvien markkinoiden osakemarkkinoiden kehitykseen liittyvät markkinariskit, kohderahastojen kautta. Kohderahastojen sijoituksia ei valuuttasuojata, joten sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski.

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin Seligson & Co -rahastojen rahastoesitteen sivulla 5.

RAHASTON KULUT

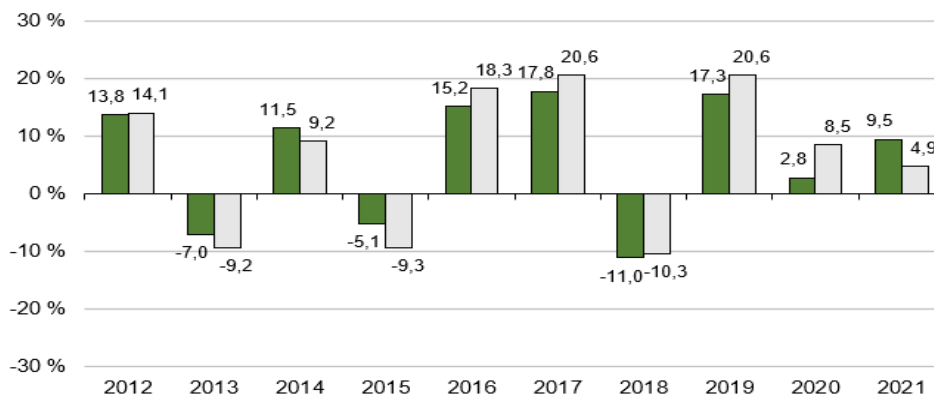
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot | |
|---|---|
| Rahaston merkinnöistä ja lunastuksista ei peritä rahastoyhtiölle maksettavaa merkintä- tai lunastuspalkkiota . Sen sijaan lunastusten yhteydessä peritään rahastoon maksettava kaupankäyntipalkkio, jonka tarkoituksena on kattaa lunastuksesta aiheutuvan arvopaperikaupankäynnin kustannukset rahastolle. | |
| Kaupankäyntipalkkio rahasto-osuuksia merkittäessä | Ei |
| Kaupankäyntipalkkio rahasto-osuuksia lunastettaessa | 0,5 %, jos sijoitusaika alle 180 päivää, muuten 0,0 % |
| Rahastosta vuoden aikana veloittettavat maksut | |
| Juoksevat kulut | 0,63 % vuodessa (ml. kohderahastot) (vuonna 2021) |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittettavat maksut | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei |

Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin 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). Kuluista ja palkkioista raportoidaan tarkemmin neljännesvuosikatsauksissa, jotka lähetetään osuudenomistajille sekä julkaistaan rahastoyhtiön internet-sivuilla www.seligson.fi.

Rahastoesite löytyy samasta osoitteesta tai sen voi pyytää sähköpostitse (info@seligson.fi) tai puhelimitse (09 – 6817 8200).

AIEMPI ARVONKEHITYS



Oheisessa kaaviossa on esitetty Kehittyvät markkinat -rahaston kasvuosuuden (A-osuus, euroissa) arvonkehitys viimeksi kuluneilta kymmeneltä täydeltä kalenterivuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 3.9.2010.

Tummanvihreät pylväät: rahaston vuosituotto.

Vaaleat pylväät: raportoinnissa käytettävän indeksin vuosituotto.

Kaaviossa on huomioitu kaikki rahaston kulut, mutta ei sijoittajan mahdollisesti maksamia merkintä-, lunastus- tai kaupankäyntipalkkioita.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja yhtiöstä kysyttäessä.

Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto. Rahaston kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Lisätietoja rahastosta (rahastoesite, säännöt, tilinpäätös ja muut rahastojulkaisut) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla rahastoyhtiön internet-sivuilta osoitteesta www.seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 3.2.2022 ja ne ovat voimassa 7.3.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 7.3.2022 alkaen. Avaintietoesitteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.

AVANTIETOEESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

RUSSIAN PROSPERITY FUND EURO

OSUUSSARJA A , OSUUSLAJI A | ISIN-KOODI FI0008802004 (A / kasvu)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka on LähiTapiola-ryhmän kokonaan omistama.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Russian Prosperity Fund Euro -rahasto on esitteen päivämäärällä toistaiseksi suljettu. Rahaston arvoa ei julkaista, eikä merkintöjä ja lunastuksia vahvisteta sulun aikana. Ajankohtainen tieto tilanteesta löytyy www.seligson.fi

Russian Prosperity Fund Euro on sijoitusrahastolain mukainen syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Russian Prosperity Fund (Luxembourg) -osakerahastoon. Kohderahasto on aktiivisesti hallinnoitu osakerahasto, joka sijoittaa Venäjän ja sen lähialueiden osakemarkkinoille. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka ylittää Venäjän osakemarkkinoiden kehitystä kuvaavan vertailuindeksin tuoton.

| | |
|--|--|
| Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä | Aktiivinen osakerahasto (UCITS), joka aloitti toimintansa 8.3.2000. Rahasto muuttui syöttörahastoksi 1.1.2014. |
| Sijoituskohteet | Venäjän ja sen lähialueiden osakkeet kohderahaston kautta. |
| Vertailuindeksi | RTS1-Interfax-osakeindeksi, joka kuvaa Venäjän osakemarkkinoiden kehitystä. Huom! Kyseessä on hintaindeksi. Rahasto pyrkii ylittämään vertailuindeksin tuoton. Rahasto voi poiketa täysin vertailuindeksin koostumuksesta. |
| Osuuksien merkintä (osto) | Pankkipäivittäin (edellyttäen, että myös kohderahasto on auki). Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 11, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. |
| Osuuksien lunastus (myynti) | Pankkipäivittäin (edellyttäen, että myös kohderahasto on auki). Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 11, vahvistetaan lunastus normaalisti saman pankkipäivän arvoon. Mikäli lunastuksen vuoksi joudutaan myymään kohderahaston osuuksia, edellyttää lunastuksen vahvistaminen sitä, että rahaston lunastus saadaan kohderahastossa vahvistettua. |
| Osuuslajit ja tuotonjako | Rahastossa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kohderahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. |
| Suosittelun vähimmäissijoitusaika | 7 vuotta. Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. |

RISKI-TUOTTOPROFIILI

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Pienempi riski, tyypillisesti pienemmät tuotot.

Suurempi riski, tyypillisesti suuremmat tuotot.



Rahasto on sijoitettu riskiluokkaan 7/7 Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suositteleman laskukaavan ja kohderahaston riskiluokituksen perusteella. Kaava perustuu rahaston historialliseen kehitykseen, eikä välttämättä anna luotettavaa tietoa tulevaisuudesta. Riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Russian Prosperity Fund Euro -rahaston merkittävimmät riskit syntyvät kohderahaston kautta. Näistä merkittävin on Venäjän osakemarkkinoiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Markkina on historiallisesti ollut hyvin volatiili eli kurssien heilunta on ollut voimakasta. Aktiiviseen salkunhoitoon liittyy aina myös riski siitä, että salkunhoitajan tekemät sijoitusvalinnat epäonnistuvat. Kohderahaston sijoituksia ei valuuttasuojata, joten niihin liittyy myös valuuttakurssiriski.

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteen sivulla 5.

RAHASTON KULUT

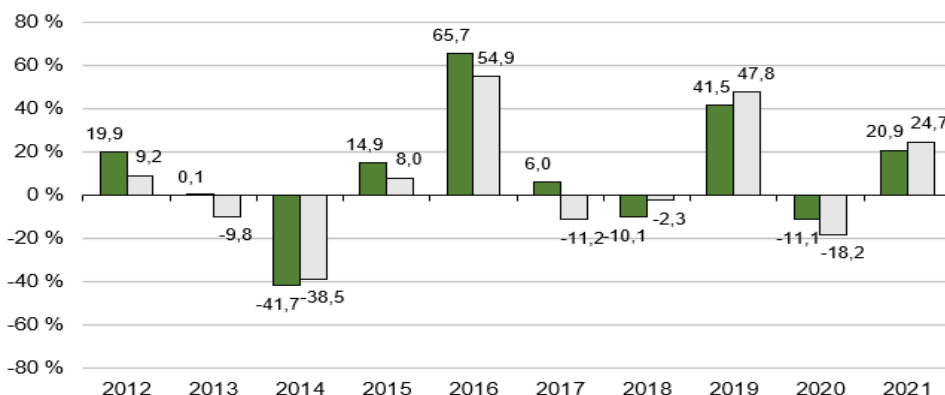
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot | |
|--|--|
| Merkintäpalkkio | Ei |
| Kaupankäyntipalkkio rahasto-osuuksia lunastettaessa (maksetaan rahastoon) | 0,5 %, jos sijoitusaika alle 180 päivää, 0,0 % jos sijoitusaika on 180 päivää tai enemmän |
| Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut | |
| Juoksevat kulut | 1,74 % vuodessa (vuonna 2021, sisältää kohderahaston juoksevat kulut). Arvio vuodelle 2022: 2,29 % vuodessa, koska rahaston kiinteä hallinnointipalkkio muuttui 1.1.2022 ja on nyt 1,75 % vuodessa. Samalla rahastolla aiemmin ollut tuottosidonnainen palkkio poistui. |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei |

Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin 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). Kuluista ja palkkioista raportoidaan tarkemmin neljännesvuosikatsauksissa, jotka lähetetään osuudenomistajille sekä julkaistaan rahastoyhtiön internet-sivuilla www.seligson.fi.

Rahastoesite löytyy samasta osoitteesta tai sen voi pyytää sähköpostitse (info@seligson.fi) tai puhelimitse (09 – 6817 8200).

AIEMPI ARVONKEHITYS



Oheisessa kaaviossa on esitetty Russian Prosperity Fund Euron A-sarjan rahasto-osuuden (euroissa) arvonkehitys viimeksi kuluneilta kymmeneltä vuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 8.3.2000. **Rahasto on ollut syöttörahasto 1.1.2014 alkaen.**

Tummanvihreät pylväät: rahaston vuosituotto.

Vaaleat pylväät: vertailuindeksin vuosituotto.

Kaaviossa on huomioitu kaikki rahaston kulut, mutta ei sijoittajan mahdollisesti maksamia merkintä-, lunastus- tai kaupankäyntipalkkioita.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomais määräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja yhtiöstä kysyttäessä.

Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto. Rahaston kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Lisätietoja rahastosta (rahastoesite, säännöt, tilinpäätös, muut rahastojulkaisut ja tietoja kohderahastosta) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla rahastoyhtiön internet-sivuilta osoitteesta www.seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä. Vastaavat kohderahaston englanninkieliset asiakirjat ovat maksutta saatavilla rahastoyhtiöstä.

Rahaston kohderahasto on luxemburgilainen sijoitusrahasto.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 3.2.2022 ja ne ovat voimassa 7.3.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 7.3.2022 alkaen. Avaintietoesitteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.

AVAIINTIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

SELIGSON & CO TROPICO LATAM

OSUUSLAJI A (kasvu) | ISIN-KOODI FI4000201496

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka on LähiTapiola-ryhmän kokonaan omistama.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääosin Brasilian osakemarkkinoille ja lisäksi Chilen, Perun ja Kolumbian osakemarkkinoille. Rahasto voi käyttää likviditeetin ja sijoitusasteen hallintaan myös Latinalaisen Amerikan markkinoille sijoittavia rahastoja. Rahaston tavoitteena on ylittää Latinalaisen Amerikan markkinoita kuvaavan vertailuindeksinsä tuotto. Rahaston neuvonantajana toimii brasilialainen Trópico Latin America Investments.

| | |
|--|---|
| Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä | Aktiivinen osakerahasto (UCITS), joka aloitti toimintansa 12.5.2016. |
| Sijoituskohteet | Latinalaisen Amerikan markkinoiden osakkeet (pääosin Brasilia ja lisäksi Chile, Peru ja Kolumbia). |
| Vertailuindeksi | 70 % STOXX Brazil Total Market Net Return -indeksi ja 30 % S&P Dow Jones Mila Andean 40 Net Total Return -indeksi. Indeksit ovat tuottoindeksejä. Rahasto pyrkii ylittämään vertailuindeksin tuoton. Rahasto voi poiketa täysin vertailuindeksin koostumuksesta. |
| Osuuksien merkintä (osto) | Pankkipäivittäin. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 16, merkintä vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon. |
| Osuuksien lunastus (myynti) | Pankkipäivittäin. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 16, vahvistetaan lunastus seuraavan pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonlaskentaan. |
| Osuuslajit ja tuotonjako | Rahastossa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. |
| Suosittelun vähimmäissijoitusaika | 7 vuotta. Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. |

RISKI-TUOTTOPROFIILI

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Pienempi riski, tyypillisesti pienemmät tuotot.

Suurempi riski, tyypillisesti suuremmat tuotot.



Rahasto on sijoitettu riskiluokkaan 7/7 Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suositteleman laskukaavan perusteella. Kaava perustuu rahaston historialliseen kehitykseen, eikä välttämättä anna luotettavaa tietoa tulevaisuudesta. Riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Rahaston merkittävimmät riskit ovat Latinalaisen Amerikan (pääosin Brasilian sekä lisäksi Chilen, Perun ja Kolumbian) markkinoihin ja markkinainfrastruktuuriin liittyvät riskit. Kyseiset markkinat ovat historiallisesti olleet hyvin volatiileja eli kurssien heilunta on ollut voimakasta. Aktiiviseen salkunhoitoon liittyy aina myös riski siitä, että salkunhoitajan tekemät sijoitusvalinnat epäonnistuvat. Rahaston sijoituksia ei valtuutasuojata, joten niihin liittyy myös valuuttakurssiriski.

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteen sivulla 5.

RAHASTON KULUT

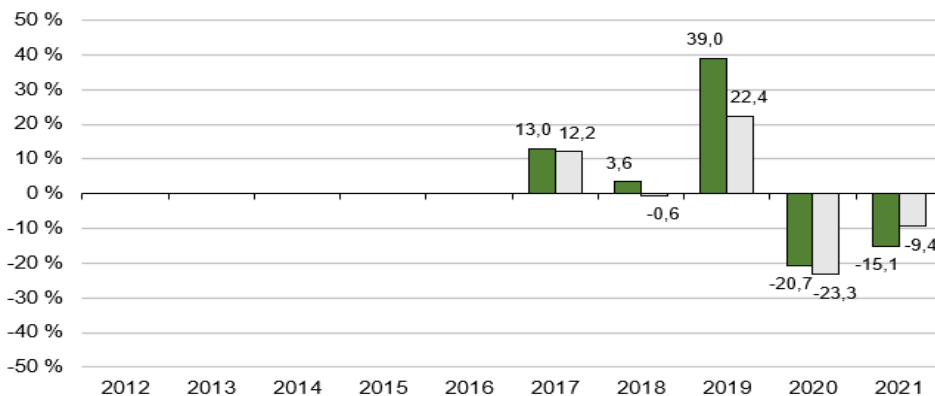
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot | |
|--|--|
| Merkintäpalkkio | Ei |
| Kaupankäyntipalkkio rahasto-osuuksia lunastettaessa (maksetaan rahastoon) | 0,5 %, jos sijoitusaika alle 180 päivää, 0,0 %, jos sijoitusaika 180 päivää tai enemmän |
| Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut | |
| Juoksevat kulut | 1,51 % vuodessa (vuonna 2021). Arvio vuodelle 2022: 1,81 % vuodessa, koska rahaston kiinteä hallinnointipalkkio muuttui 1.1.2022 ja on nyt 1,50 % vuodessa. Samalla rahastolla aiemmin ollut tuottosidonnainen palkkio poistui. |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei |

Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin 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). Kuluista ja palkkioista raportoidaan tarkemmin neljännesvuosikatsauksissa, jotka lähetetään osuudenomistajille sekä julkaistaan rahastoyhtiön internet-sivuilla www.seligson.fi.

Rahastoesite löytyy samasta osoitteesta tai sen voi pyytää sähköpostitse (info@seligson.fi) tai puhelimitse (09 – 6817 8200).

AIEMPI ARVONKEHITYS



Oheisessa kaaviossa on esitetty Tropic LatAm rahaston kasvuosuuden (A-osuus, euroissa) arvonkehitys viimeksi kuluneilta viideltä täydeltä kalenterivuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 12.5.2016.

Tummanvihreät pylväät: rahaston vuosituotto.

Vaaleat pylväät: raportoinnissa käytettävän indeksin vuosituotto.

Kaaviossa on huomioitu kaikki rahaston kulut, mutta ei sijoittajan mahdollisesti maksamia merkintä-, lunastus- tai kaupankäyntipalkkioita.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomais määräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja yhtiöstä kysyttäessä.

Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto. Rahaston kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Lisätietoja rahastosta (rahastoesite, säännöt, tilinpäätös ja muut rahastojulkaisut) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla rahastoyhtiön internet-sivuilta osoitteesta www.seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 3.2.2022 ja ne ovat voimassa 7.3.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintieto esite on voimassa 7.3.2022 alkaen. Avaintieto esitteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.

AVAIINTIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

SELIGSON & CO PERHEYHTIÖT

OSUUSLAJIT A ja B | ISIN-KOODIT FI0008802277 (A / kasvu) ja FI0008802285 (B / tuotto)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka on LähiTapiola-ryhmän kokonaan omistama.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIIKKA

Perheyhtiöt on osakerahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti perheyhtiöihin. Perheyhtiöt-rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa hyvin hajautetun perheyhtiösalkun tuottoa ja ylittää maailman osakemarkkinoita kuvaavan indeksin tuoton.

| | |
|--|--|
| Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä | Aktiivinen osakerahasto (UCITS), joka aloitti toimintansa 25.9.2000. |
| Sijoituskohteet | Osakkeet maailmanlaajuisesti. |
| Vertailuindeksi | Morgan Stanley Capital International ACWI -osakeindeksi (maailman osakemarkkinat). Indeksillä on tuottoindeksi. Rahasto pyrkii ylittämään vertailuindeksin tuoton. Rahasto voi poiketa täysin vertailuindeksin koostumuksesta. |
| Osuuksien merkintä (osto) | Pankkipäivittäin. Kun merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä, merkintä vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon. |
| Osuuksien lunastus (myynti) | Pankkipäivittäin. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 16, lunastus vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. |
| Osuuslajit ja tuotonjako | Rahastossa on sekä kasvuosuuksia (A) että tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. |
| Suosittelun vähimmäissijoitusaika | 7 vuotta. Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. |

RISKI-TUOTTOPROFIILI

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Pienempi riski, tyypillisesti pienemmät tuotot.

Suurempi riski, tyypillisesti suuremmat tuotot.



Rahasto on sijoitettu riskiluokkaan 6/7 Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suositteleman laskukaavan perusteella. Kaava perustuu rahaston historialliseen kehitykseen, eikä välttämättä anna luotettavaa tietoa tulevaisuudesta. Riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Perheyhtiöt-rahaston merkittävin riski on kansainvälisten osakemarkkinoiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Perheyhtiöiden kurssikehitys voi olla yleismarkkinaa volatiilimpi (suurempi heilunta). Aktiiviseen salkunhoitoon liittyy aina myös riski siitä, että salkunhoitajan tekemät sijoitusvalinnat epäonnistuvat. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Rahasto voi lainata omistamiaan osakkeita lisätuottojen hankkimiseksi. Osakelainaukseen liittyy vastapuoliriski, jota vastaan suojaudutaan lainattujen osakkeiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteen sivulla 5.

RAHASTON KULUT

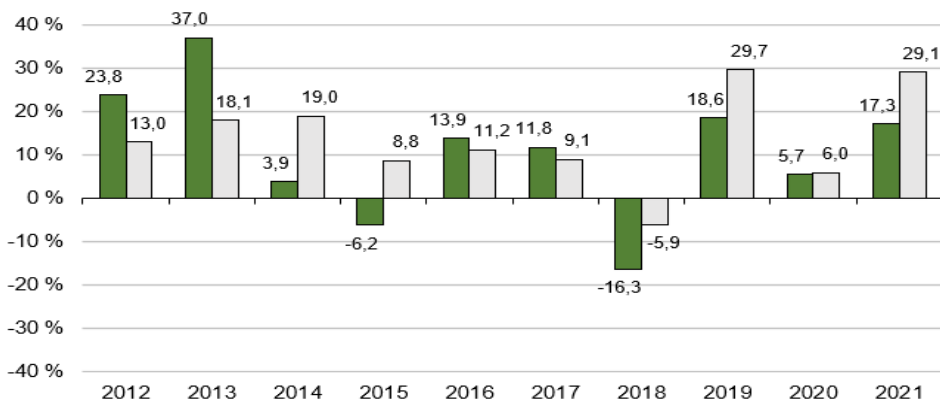
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot | |
|--|--|
| Merkintäpalkkio | Ei |
| Lunastuspalkkio | Ei |
| Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut | |
| Juoksevat kulut | 1,13 % vuodessa (vuonna 2021). Arvio vuodelle 2022: 1,29 % vuodessa, koska rahaston kiinteä hallinnointipalkkio muuttui 1.1.2022 ja on nyt 1,25 % vuodessa. Samalla rahastolla aiemmin ollut tuottosidonnainen palkkio poistui. |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei |

Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin 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). Kuluista ja palkkioista raportoidaan tarkemmin neljännesvuosikatsauksissa, jotka lähetetään osuudenomistajille sekä julkaistaan rahastoyhtiön internet-sivuilla www.seligson.fi.

Rahastoesite löytyy samasta osoitteesta tai sen voi pyytää sähköpostitse (info@seligson.fi) tai puhelimitse (09 – 6817 8200).

AIEMPI ARVONKEHITYS



Oheisessa kaaviossa on esitetty Perheyhtiöt -rahaston kasvuosuuden (A-osuus, euroissa) arvонkehitys viimeksi kuluneilta kymmeneltä vuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 25.9.2000.

Tummanvihreät pylväät: rahaston vuosituotto.

Vaaleat pylväät: vertailuindeksin vuosituotto.

Kaaviossa on huomioitu kaikki rahaston kulut, mutta ei sijoittajan mahdollisesti maksamia merkintä-, lunastus- tai kaupankäyntipalkkioita.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja yhtiöstä kysyttäessä.

Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto. Rahaston kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Lisätietoja rahastosta (rahastoesite, säännöt, tilinpäätös ja muut rahastojulkaisut) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla rahastoyhtiön internet-sivuilta osoitteesta www.seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä. Rahaston nimi muuttui 1.1.2022. Aiempi nimi oli Sijoitusrahasto Seligson & Co Phoenix.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 3.2.2022 ja ne ovat voimassa 7.3.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoosite on voimassa 7.3.2022 alkaen. Avaintietoositteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.

AVAIINTIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

SELIGSON & CO PHOEBUS

OSUUSLAJIT A ja B | ISIN-KOODIT FI0008805486 (A / kasvu) ja FI0008805494 (B / tuotto)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka on LähiTapiola-ryhmän kokonaan omistama.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIIKKA

Rahasto sijoittaa laadukkaiden yritysten osakkeisiin pitkällä yli 10 vuoden tähtäimellä. Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu ja se pyrkii ylittämään vertailuindeksinsä tuoton. Rahaston vertailuindeksissä pääpaino on suomalaisilla yhtiöillä, mutta aktiivisesti hallinnoitu rahasto voi poiketa vertailuindeksin mukaisesta jakaumasta. Phoebuksen tavoitteena on antaa sijoittajille hyvä pitkäjänteinen kokonaistuotto osakemarkkinoilta.

| | |
|--|---|
| Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä | Aktiivinen osakerahasto, joka aloitti toimintansa 10.10.2001. Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi (sijoitusrahastodirektiivin vaatimukset täyttäväksi rahastoksi) 1.9.2014. |
| Sijoituskohteet | Osakkeet, paino Suomen osakemarkkinoilla. |
| Vertailuindeksi | 60 % OMX Helsinki Cap GI -indeksi (suomalaiset osakemarkkinat) ja 40 % Morgan Stanley Capital International ACWI -osakeindeksi (maailman osakemarkkinat). Indeksit ovat tuottoindeksejä. Rahasto pyrkii ylittämään vertailuindeksin tuoton. Rahasto voi poiketa täysin vertailuindeksin koostumuksesta. |
| Osuuksien merkintä (osto) | Pankkipäivittäin. Kun merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä, merkintä vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon. |
| Osuuksien lunastus (myynti) | Pankkipäivittäin. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 16, lunastus vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisarvat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonlaskentaan. |
| Osuuslajit ja tuotonjako | Rahastossa on sekä kasvuosuuksia (A) että tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. |
| Suositteltu vähimmäissijoitusaika | 7 vuotta. Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. |

RISKI-TUOTTOPROFIILI

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Pienempi riski, tyypillisesti pienemmät tuotot.

Suurempi riski, tyypillisesti suuremmat tuotot.



Rahasto on sijoitettu riskiluokkaan 5/7 Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suositteleman laskukaavan perusteella. Kaava perustuu rahaston historialliseen kehitykseen, eikä välttämättä anna luotettavaa tietoa tulevaisuudesta. Riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Phoebus-rahaston merkittävin riski on kohdemarkkinoiden ja -yritysten kehitykseen liittyvä markkinariski. Aktiiviseen salkunhoitoon liittyy aina myös riski siitä, että salkunhoitajan tekemät sijoitusvalinnat epäonnistuvat. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski. Rahasto voi lainata omistamiaan osakkeita lisätuottojen hankkimiseksi. Osakelainaukseen liittyy vastapuoliriski, jota vastaan suojaudutaan lainattujen osakkeiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteen sivulla 5.

RAHASTON KULUT

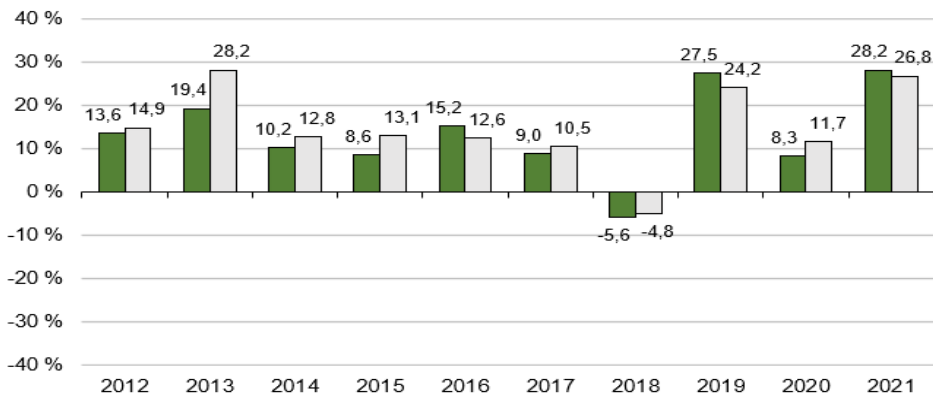
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot | |
|--|--|
| Merkintäpalkkio | Ei |
| Kaupankäyntipalkkio rahasto-osuuksia lunastettaessa (maksetaan rahastoon) | 1,0 %, jos sijoitusaika alle 360 päivää, 0,0 %, jos sijoitusaika on 360 päivää tai enemmän |
| Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut | |
| Juoksevat kulut | 0,76 % vuodessa (vuonna 2021). Arvio vuodelle 2022: 0,96 % vuodessa, koska rahaston kiinteä hallinnointipalkkio muuttui 1.1.2022 ja on nyt 0,94 % vuodessa. Samalla rahastolla aiemmin ollut tuottosidonnainen palkkio poistui. |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei |

Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin 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). Kuluista ja palkkioista raportoidaan tarkemmin neljännesvuosikatsauksissa, jotka lähetetään osuudenomistajille sekä julkaistaan rahastoyhtiön internet-sivuilla www.seligson.fi.

Rahastoesite löytyy samasta osoitteesta tai sen voi pyytää sähköpostitse (info@seligson.fi) tai puhelimitse (09 – 6817 8200).

AIEMPI ARVONKEHITYS



Oheisessa kaaviossa on esitetty Phoebusrahaston kasvuosuuden (A-osuus, euroissa) arvonkehitys viimeksi kuluneilta kymmeneltä vuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 10.10.2001.

Tummanvihreät pylväät: rahaston vuosituotto.

Vaaleat pylväät: vertailuindeksin vuosituotto.*

Kaaviossa on huomioitu kaikki rahaston kulut, mutta ei sijoittajan mahdollisesti maksamia merkintä-, lunastus- tai kaupankäyntipalkkioita.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

*60 % OMX Helsinki Cap GI, 40 % MSCI AC World NDR (31.12.2014 asti 75 % / 25 %)

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomais määräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja yhtiöstä kysyttäessä.

Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto. Rahaston kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Lisätietoja rahastosta (rahastoesite, säännöt, tilinpäätös ja muut rahastojulkaisut) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla rahastoyhtiön internet-sivuilta osoitteesta www.seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 3.2.2022 ja ne ovat voimassa 7.3.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 7.3.2022 alkaen. Avaintietoesitteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.

AVAIINTIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

SELIGSON & CO PHAROS

OSUUSLAJIT A ja B | ISIN-KOODIT FI0008801907 (A / kasvu) FI0008801915 (B / tuotto)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka on LähiTapiola-ryhmän kokonaan omistama.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIIKKA

Varainhoitorahasto Pharos on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa sekä korko- että osakemarkkinoille. Jako osake- ja korkomarkkinoiden välillä on normaalitylanteessa noin 60/40. Osakepaino voi vaihdella välillä 40-80 %. Kahden edeltävän vuoden aikana osakepaino on ollut välillä 52-66 %.

Sijoitukset tehdään pääosin kustannustehokkaisiin passiivisiin rahastoihin. Korkosijoituksia voidaan tehdä myös suoraan korkomarkkinoille. Pharoksen tavoitteena on antaa sijoittajalle kokonaistuotto, joka vastaa hajautetun osakemarkkinasalkun (60 %) ja korkosalkun (40 %) tuottoa

| | |
|--|--|
| Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä | Aktiivinen yhdistelmärahasto (UCITS), joka aloitti toimintansa 24.11.1999. |
| Sijoituskohteet | Osakkeet maailmanlaajuisesti ja pääosin euromääräiset korkosijoitukset, suurin osa osakesijoituksista tehdään osakerahastoihin. Korkosijoitukset tehdään suoraan korkomarkkinoille silloin kun se on rahaston edun mukaista. |
| Raportoinnissa käytettävä indeksi | Rahastolla ei ole tavoitetta tietyn indeksin seuraamisesta tai ylittämisestä. Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa osake- ja korkoindexien yhdistelmään (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 kk euriborindeksi 10 %). Indeksit ovat tuottoindeksejä. |
| Osuuksien merkintä (osto) | Pankkipäivittäin. Kun merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä, merkintä vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon. |
| Osuuksien lunastus (myynti) | Pankkipäivittäin. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 16, vahvistetaan lunastus seuraavan pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonlaskentaan. |
| Osuuslajit ja tuotonjako | Rahastossa on sekä kasvuosuuksia (A) että tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. |
| Suosittelun vähimmäissijoitusaika | 5 vuotta. Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa. |

RISKI-TUOTTOPROFIILI

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Pienempi riski, tyypillisesti pienemmät tuotot.

Suurempi riski, tyypillisesti suuremmat tuotot.



Rahasto on sijoitettu riskiluokkaan 4/7 Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suositteleman laskukaavan perusteella. Kaava perustuu rahaston historialliseen kehitykseen, eikä välttämättä anna luotettavaa tietoa tulevaisuudesta. Riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Pharos -rahaston merkittävimmät riskit ovat korko- ja osakemarkkinoiden kehitykseen liittyvät markkinariskit. Aktiiviseen salkunhoitoon liittyy aina myös riski siitä, että salkunhoitajan tekemät sijoitusvalinnat epäonnistuvat. Sijoituksia ei valuuttasuojata, joten ei-euromääräisiin sijoituksiin liittyy myös valuuttakurssiriski.

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteen sivulla 5.

RAHASTON KULUT

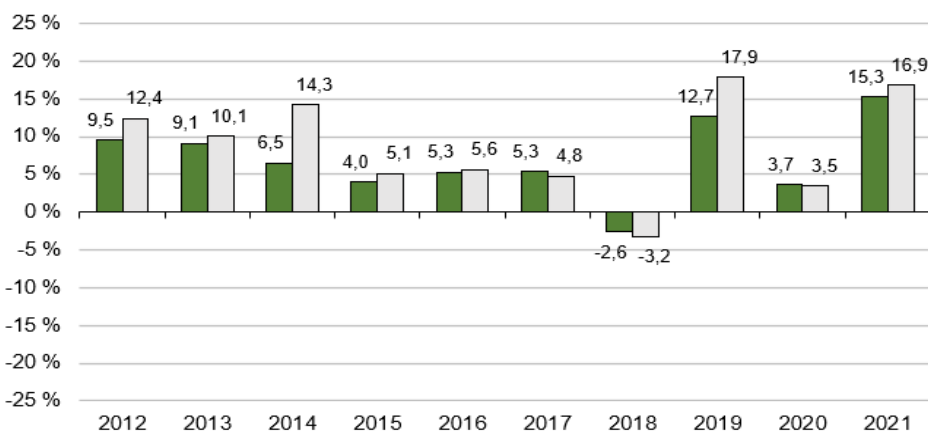
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot | |
|--|---|
| Merkintäpalkkio | Ei |
| Kaupankäyntipalkkio lunastettaessa (maksetaan rahastoon) | 0,5 %, jos sijoitusaika alle 180 päivää, 0,0 %, jos sijoitusaika on 180 päivää tai enemmän |
| Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut | |
| Juoksevat kulut | 0,54 % vuodessa (vuonna 2021, ml. kohderahastot) |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei |

Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin 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). Kuluista ja palkkioista raportoidaan tarkemmin neljännesvuosikatsauksissa, jotka lähetetään osuudenomistajille sekä julkaistaan rahastoyhtiön internet-sivuilla www.seligson.fi.

Rahastoesite löytyy samasta osoitteesta tai sen voi pyytää sähköpostitse (info@seligson.fi) tai puhelimitse (09 – 6817 8200).

AIEMPI ARVONKEHITYS



Oheisessa kaaviossa on esitetty Pharos-rahaston kasvuosuuden (A-osuus, euroissa) arvonkehitys viimeksi kuluneilta kymmeneltä vuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 24.11.1999.

Tummanvihreät pylväät: rahaston vuosituotto.

Vaaleat pylväät: raportoinnissa käytettävän indeksin vuosituotto*

Kaaviossa on huomioitu kaikki rahaston kulut, mutta ei sijoittajan mahdollisesti maksamia merkintä-, lunastus- tai kaupankäyntipalkkioita.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevista.

* 31.1.2020 asti: Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt All > 1 Yr Bond -indeksi (50 %), STOXX 50 -osinkokorjattu osakeindeksi (15 %), Morgan Stanley Capital International ACWI osakeindeksi (35 %). Indeksit ovat tuottoindeksejä.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja yhtiöstä kysyttäessä.

Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto. Rahaston kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Lisätietoja rahastosta (rahastoesite, säännöt, tilinpäätös ja muut rahastojulkaisut) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla rahastoyhtiön internet-sivuilla osoitteesta www.seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 3.2.2022 ja ne ovat voimassa 7.3.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoosite on voimassa 7.3.2022 alkaen. Avaintietoositteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.

AVAIINTIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

SELIGSON & CO RAHAMARKKINARAHASTO

OSUUSLAJIT A ja B | ISIN-KOODIT FI0008801733 (A / kasvu) ja FI0008801741 (B / tuotto)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka on LähiTapiola-ryhmän kokonaan omistama.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Rahasto sijoittaa lyhyisiin rahamarkkinasijoituksiin ja talletuksiin. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle lyhyiden korkomarkkinoiden mukainen kokonaistuotto.

| | |
|--|---|
| Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä | Rahamarkkinarahasto (UCITS), joka aloitti toimintansa 1.4.1998. Rahasto on tyypiltään vaihtuvan osuuden arvon tavanomainen rahamarkkinarahasto. |
| Sijoituskohteet | Hyvälaatuiset rahamarkkinainstrumentit ja talletukset. |
| Vertailuindeksi | Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. |
| Osuuksien merkintä (osto) | Pankkipäivittäin. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 14:30, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. |
| Osuuksien lunastus (myynti) | Pankkipäivittäin. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 11, 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 arvonlaskentaan. |
| Osuuslajit ja tuotonjako | Osuussarjassa A on sekä kasvuosuuksia (A) että tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. |
| Suosittelun vähimmäissijoitusaika | 3 kuukautta. Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 3 kuukauden kuluessa. |

RISKI-TUOTTOPROFIILI

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Pienempi riski, tyypillisesti pienemmät tuotot.

Suurempi riski, tyypillisesti suuremmat tuotot.



Rahasto on sijoitettu riskiluokkaan 1/7 Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suositteleman laskukaavan perusteella. Kaava perustuu rahaston historialliseen kehitykseen, eikä välttämättä anna luotettavaa tietoa tulevaisuudesta. Riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Rahasto pyrkii pääoman säilyttämiseen ja rahamarkkinatuottoon. Rahamarkkinarahasto ei ole taattu sijoitus ja siihen tehty sijoitus poikkeaa talletukseen tehdystä sijoituksesta mm. siten, että siihen ei liity talletussuojaa. Rahastoon sijoitettu pääoma saattaa vaihdella. Rahasto ei turvaudu ulkopuoliseen tukeen taatakseen likviditeettinsä tai vakauttaakseen rahasto-osuuden arvon. Sijoittaja kantaa riskin pääoman menetyksestä. Rahamarkkinarahaston merkittävimmät riskit liittyvät korkosijoitusten liikkeeseenlaskijoiden velanmaksukykyyn ja talletuspankkien vakavaraisuuteen. Riskejä pyritään minimoimaan pitämällä sijoitukset lyhykestoisina ja hyvälaatuisina.

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteen sivulla 5.

RAHASTON KULUT

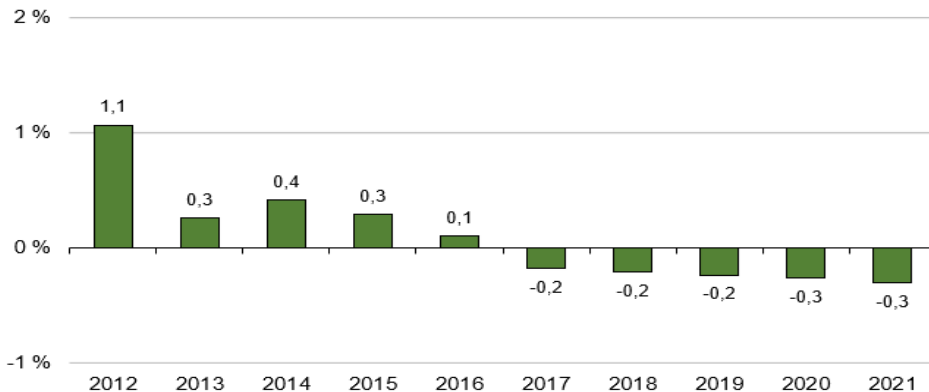
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot | |
|--|-------------------------------|
| Merkintäpalkkio | Ei |
| Lunastuspalkkio | Ei |
| Rahastosta vuoden aikana veloittettavat maksut | |
| Juoksevat kulut | 0,19 % vuodessa (vuonna 2021) |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittettavat maksut | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei |

Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä kaupankäyntikuluja (paitsi toisten rahastojen osuuksien ostamisesta ja myymisestä mahdollisesti maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot). Kuluista ja palkkioista raportoidaan tarkemmin neljännesvuosikatsauksissa, jotka lähetetään osuudenomistajille sekä julkaistaan rahastoyhtiön internet-sivuilla www.seligson.fi.

Rahastoesite löytyy samasta osoitteesta tai sen voi pyytää sähköpostitse (info@seligson.fi) tai puhelimitse (09 – 6817 8200).

AIEMPI ARVONKEHITYS



Oheisessa kaaviossa on esitetty Rahamarkkinarahaston kasvuosuuden (A-osuus, euroissa) arvonkehitys viimeksi kuluneilta kymmeneltä vuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 1.4.1998.

Tummanvihreät pylväät: rahaston vuosituotto.

Kaaviossa on huomioitu kaikki rahaston kulut, mutta ei sijoittajan mahdollisesti maksamia merkintä-, lunastus- tai kaupankäyntipalkkioita.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja yhtiöstä kysyttäessä.

Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto. Rahaston kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Lisätietoja rahastosta (rahastoesite, säännöt, tilinpäätös ja muut rahastojulkaisut) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla rahastoyhtiön internet-sivuilta osoitteesta www.seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä.

Rahastossa on tässä avaintietoesitteessä esitetyn osuussarjan lisäksi osuussarja V, jonka tiedot esitetään erillisessä avaintietoesitteessä. Osuussarja V on tarkoitettu pääasiassa ammattimaisille varainhoitajille ja rahastojen rahastoille ja sen merkintä vaatii erillisen sopimuksen Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 3.2.2022 ja ne ovat voimassa 7.3.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 7.3.2022 alkaen. Avaintietoesitteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.

AVAIINTIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

SELIGSON & CO EURO-OBLIGAATIO

OSUUSLAJIT A ja B | ISIN-KOODIT FI0008801816 (A / kasvu) ja FI0008801824 (B / tuotto)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka on LähiTapiola-ryhmän kokonaan omistama.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIIKKA

Rahasto sijoittaa eurovaltioiden liikkeelle laskemiin joukkolainoihin. Rahasto ei muodosta näkemystä yksittäisten joukkolainojen tai markkinoiden kehityksestä, vaan salkun rakenne mallintaa valittuun indeksiin tehtäviä muutoksia. Rahasto ei omista kaikkia indeksin arvopapereita, mutta korkoriski ja maajakauma pyritään pitämään indeksin kaltaisena. Euro-obligaatio rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle euromaiden valtionlainojen keskimääräinen kokonaistuotto.

| | |
|--|---|
| Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä | Passiivinen euroalueen valtioiden joukkolainojen rahasto (UCITS), joka aloitti toimintansa 14.10.1998. |
| Sijoituskohteet | Euroalueen valtioiden liikkeeseenlaskemat joukkovelkakirjat. |
| Mallinnettava indeksi | Rahasto mallintaa euromääräisten valtioiden joukkolainojen kehitystä kuvaavan indeksin ominaisuuksia. Tällä hetkellä käytettävä indeksi on iBoxx Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return –indeksi. Indeksi on tuottoindeksi. |
| Osuuksien merkintä (osto) | Pankkipäivittäin. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 11, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. |
| Osuuksien lunastus (myynti) | Pankkipäivittäin. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 11, lunastus vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen päivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonlaskentaan. |
| Osuuslajit ja tuotonjako | Osuussarjassa A on sekä kasvuosuuksia (A) että tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. |
| Suosittelun vähimmäissijoitusaika | 3 vuotta. Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 3 vuoden kuluessa. |

RISKI-TUOTTOPROFIILI

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Pienempi riski, tyypillisesti pienemmät tuotot.

Suurempi riski, tyypillisesti suuremmat tuotot.



Rahasto on sijoitettu riskiluokkaan 3/7 Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suositteleman laskukaavan perusteella. Kaava perustuu rahaston historialliseen kehitykseen, eikä välttämättä anna luotettavaa tietoa tulevaisuudesta. Riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Rahaston merkittävimmät riskit liittyvät euroalueen valtionlainojen markkinakehitykseen. Monet eurovaltioista ovat sangen velkaantuneita ja korkea velkaantumistaso tuo mukanaan sen, että markkinat reagoivat suorien taloudellisten tekijöiden lisäksi joskus voimakkaastikin poliittisiin päätöksiin, mikä saattaa aiheuttaa nopeita vaihteluita rahasto-osuuden arvossa.

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteen sivulla 5.

RAHASTON KULUT

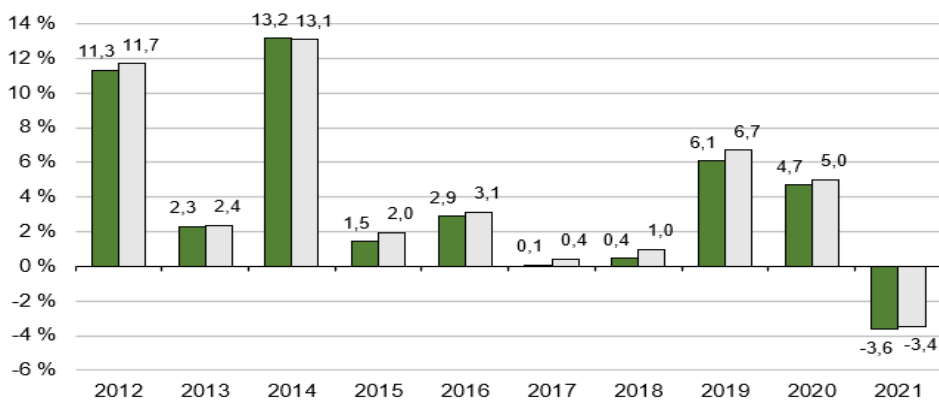
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot | |
|--|---|
| Merkintäpalkkio | Ei |
| Kaupankäyntipalkkio rahasto-osuuksia lunastettaessa (maksetaan rahastoon) | 0,2 %, jos sijoitusaika alle 90 päivää, 0,0 %, jos sijoitusaika on 90 päivää tai enemmän |
| Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut | |
| Juoksevat kulut | 0,29 % vuodessa (vuonna 2021) |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei |

Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin 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). Kuluista ja palkkioista raportoidaan tarkemmin neljännesvuosikatsauksissa, jotka lähetetään osuudenomistajille sekä julkaistaan rahastoyhtiön internet-sivuilla www.seligson.fi.

Rahastoesite löytyy samasta osoitteesta tai sen voi pyytää sähköpostitse (info@seligson.fi) tai puhelimitse (09 – 6817 8200).

AIEMPI ARVONKEHITYS



Oheisessa kaaviossa on esitetty Euro-obligaatio -rahaston kasvuosuuden (A-osuus, euroissa) arvonkehitys viimeksi kuluneilta kymmeneltä vuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 14.10.1998.

Tummanvihreät pylväät: rahaston vuosituotto.

Vaaleat pylväät: mallinnettavan indeksin vuosituotto. *

Kaaviossa on huomioitu kaikki rahaston kulut, mutta ei sijoittajan mahdollisesti maksamia merkintä-, lunastus- tai kaupankäyntipalkkioita.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

* 30.6.2017 asti EFFAS Bond Indices Euro Govt All > 1Y 30.6.2018 asti ICE BofAML Euro Government

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomais määräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja yhtiöstä kysyttäessä.

Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto. Rahaston kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Lisätietoja rahastosta (rahastoesite, säännöt, tilinpäätös ja muut rahastojulkaisut) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla rahastoyhtiön internet-sivuilta osoitteesta www.seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä.

Rahastossa on tässä avaintietoositteessä esitetyn osuussarjan lisäksi osuussarja V, jonka tiedot esitetään erillisessä avaintietoositteessä. Osuussarja V on tarkoitettu pääasiassa ammattimaisille varainhoitajille ja rahastojen rahastoille ja sen merkintä vaatii erillisen sopimuksen Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 3.2.2022 ja ne ovat voimassa 7.3.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoosite on voimassa 7.3.2022 alkaen. Avaintietoositteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.

AVAIINTIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

SELIGSON & CO EURO CORPORATE BOND

OSUUSLAJIT A ja B | ISIN-KOODIT FI0008804315 (A / kasvu) ja FI0008804323 (B / tuotto)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka on LähiTapiola-ryhmän kokonaan omistama.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Rahasto sijoittaa yritysten liikkeelle laskemiin euromääräisiin joukkolainoihin. Rahasto ei muodosta näkemystä yksittäisten joukkolainojen tai markkinoiden kehityksestä, vaan salkun rakenne seuraa valittuun indeksiin tehtäviä muutoksia. Rahaston korkoriski ja luottokelpoisuusjakauma pyritään pitämään indeksin kaltaisena. Euro Corporate Bond –rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle euromääräisten yritysainojen keskimääräinen kokonaistuotto.

| | |
|--|---|
| Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä | Passiivinen pitkien euromääräisten yritysainojen rahasto (UCITS), joka aloitti toimintansa 14.9.2001. |
| Sijoituskohteet | Yritysten liikkeeseenlaskemat euromääräiset joukkovelkakirjat. |
| Mallinnettava indeksi | Rahasto mallintaa euromääräisten yritysainojen kehitystä kuvaavan indeksin ominaisuuksia. Tällä hetkellä käytettävä indeksi on iBoxx Euro Non-Financials Overall Total Return –index. Indeksillä on tuottoindeksi. |
| Osuuksien merkintä (osto) | Pankkipäivittäin. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 11, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. |
| Osuuksien lunastus (myynti) | Pankkipäivittäin. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 11, 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 arvonlaskentaan. |
| Osuuslajit ja tuotonjako | Osuussarjassa A on sekä kasvuosuuksia (A) että tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. |
| Suosittelun vähimmäissijoitusaika | 3 vuotta. Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 3 vuoden kuluessa. |

RISKI–TUOTTOPIROFIILI

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Pienempi riski, tyypillisesti pienemmät tuotot.

Suurempi riski, tyypillisesti suuremmat tuotot.



Rahasto on sijoitettu riskiluokkaan 3/7 Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suositteleman laskukaavan perusteella. Kaava perustuu rahaston historialliseen kehitykseen, eikä välttämättä anna luotettavaa tietoa tulevaisuudesta. Riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Euro Corporate Bond -rahaston merkittävimmät riskit liittyvät euromääräisten yritysainojen markkinakehitykseen. Siihen vaikuttaa yritysten varallisuusnäkemien lisäksi mm. yleinen korkotason kehitys. Rahasto voi lainata omistamiaan arvopapereita lisätuottojen hankkimiseksi. Lainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen arvopapereiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteen sivulla 5.

RAHASTON KULUT

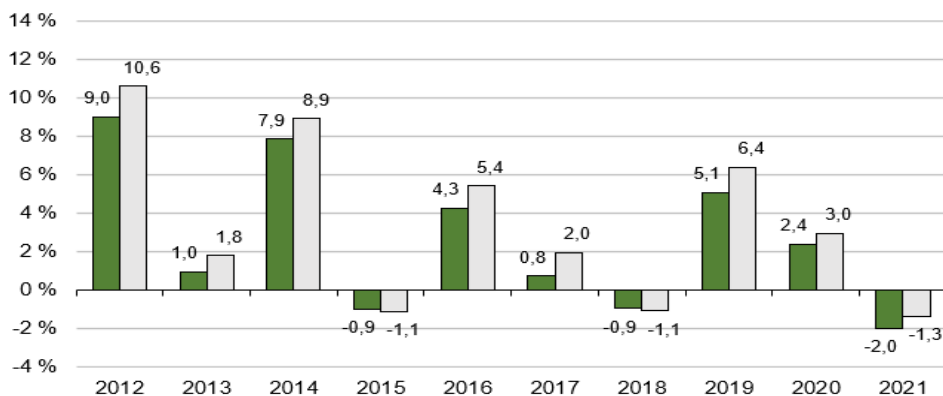
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot | |
|--|---|
| Merkintäpalkkio | Ei |
| Kaupankäyntipalkkio rahasto-osuuksia lunastettaessa (maksetaan rahastoon) | 0,2 %, jos sijoitusaika alle 90 päivää, 0,0 %, jos sijoitusaika on 90 päivää tai enemmän |
| Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut | |
| Juoksevat kulut | 0,34 % vuodessa (vuonna 2021) |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei |

Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin 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). Kuluista ja palkkioista raportoidaan tarkemmin neljännesvuosikatsauksissa, jotka lähetetään osuudenomistajille sekä julkaistaan rahastoyhtiön internet-sivuilla www.seligson.fi.

Rahastoesite löytyy samasta osoitteesta tai sen voi pyytää sähköpostitse (info@seligson.fi) tai puhelimitse (09 – 6817 8200).

AIEMPI ARVONKEHITYS



Oheisessa kaaviossa on esitetty Euro Corporate Bond -rahaston kasvuosuuden (A-osuus, euroissa) arvonkehitys viimeksi kuluneilta kymmeneltä vuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 14.9.2001.

Tummanvihreät pylväät: rahaston vuosituotto.

Vaaleat pylväät: mallinnettavan indeksin vuosituotto. *

Kaaviossa on huomioitu kaikki rahaston kulut, mutta ei sijoittajan mahdollisesti maksamia merkintä-, lunastus- tai kaupankäyntipalkkioita.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

* 1.7.2018 asti The BofA Merrill Lynch Euro Non-Financial

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomais määräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja yhtiöstä kysyttäessä.

Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto. Rahaston kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Lisätietoja rahastosta (rahastoesite, säännöt, tilinpäätös ja muut rahastojulkaisut) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla rahastoyhtiön internet-sivuilta osoitteesta www.seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä.

Rahastossa on tässä avaintietoositteessä esitetyn osuussarjan lisäksi osuussarja V, jonka tiedot esitetään erillisessä avaintietoositteessä. Osuussarja V on tarkoitettu pääasiassa ammattimaisille varainhoitajille ja rahastojen rahastoille ja sen merkintä vaatii erillisen sopimuksen Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 3.2.2022 ja ne ovat voimassa 7.3.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoosite on voimassa 7.3.2022 alkaen. Avaintietoositteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.