

Seligson & Co -rahastot

Liite rahastoesitteeseen
Avaintietoesitteet 1.1.2022

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



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 EUROOPPA INDEKSIRAHASTO

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

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka kuuluu LähiTapiola-ryhmään.

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 tuottoa yhtiökokouksen vuosittain päättämä määrä. Viimeisin tuotonjako oli 3 % edellisen tilikauden viimeisen päivän osuuden arvosta. |
| 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

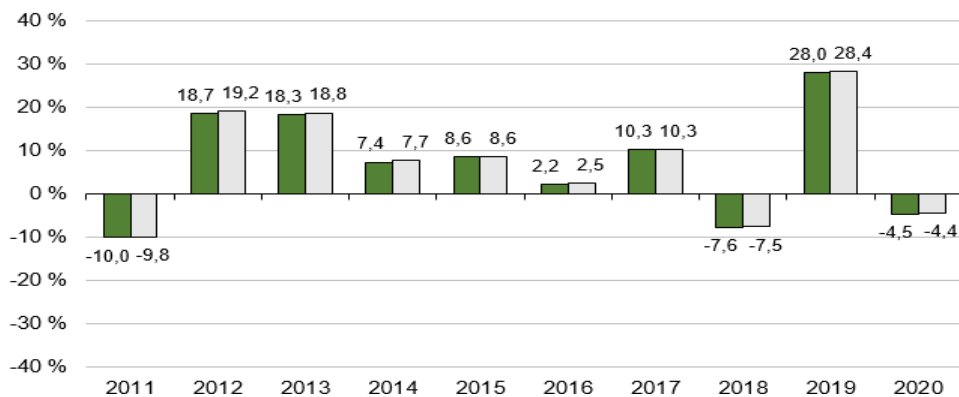
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| 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 2020) |
| 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 25.11.2021 ja ne ovat voimassa 1.1.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 1.1.2022 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-AMERIKA INDEKSIRAHASTO

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

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka kuuluu LähiTapiola-ryhmään.

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 tuottoa yhtiökokouksen vuosittain päättämä määrä. Viimeisin tuotonjako oli 3 % edellisen tilikauden viimeisen päivän osuuden arvosta. |
| 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.

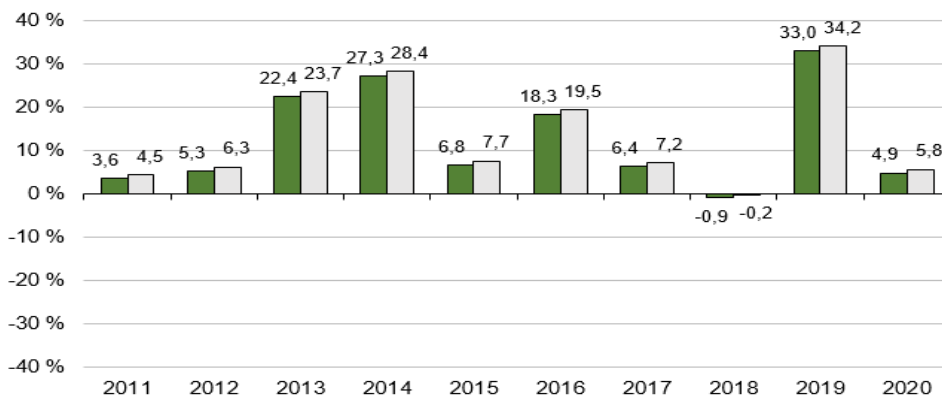
Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahasto-esitteen sivulla 5.

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 | |
|---|--|
| 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. | 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 . |
| 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 2020) |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei |

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 25.11.2021 ja ne ovat voimassa 1.1.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 1.1.2022 alkaen.

AVANTIETOESITE

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 kuuluu LähiTapiola-ryhmään.

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 arvonnaskentaan. |
| 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 tuottoa yhtiökokouksen vuosittain päättämä määrä. Viimeisin tuotonjako oli 3 % edellisen tilikauden viimeisen päivän osuuden arvosta. |
| 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.

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 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

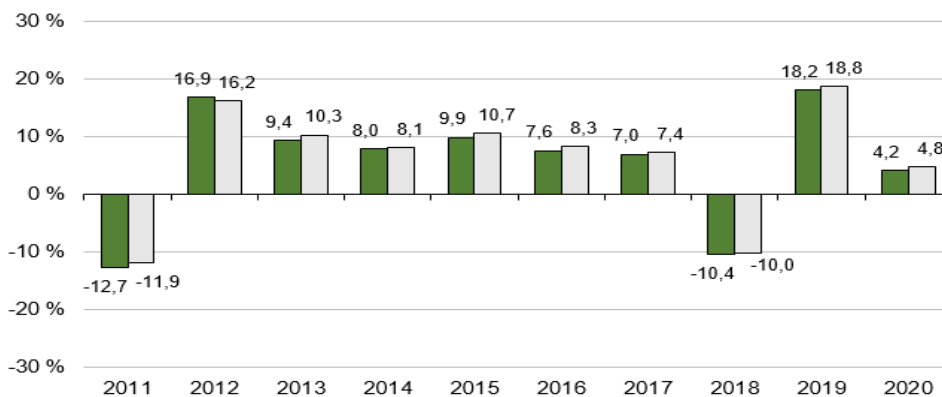
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| 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 | 0,47 % vuodessa (vuonna 2020) |
| 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 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 25.11.2021 ja ne ovat voimassa 1.1.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 1.1.2022 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 kuuluu LähiTapiola-ryhmään.

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. Indeksä 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. Indeksä 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 tuottoa yhtiökokouksen vuosittain päättämä määrä. Viimeisin tuotonjako oli 3 % edellisen tilikauden viimeisen päivän osuuden arvosta. |
| 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

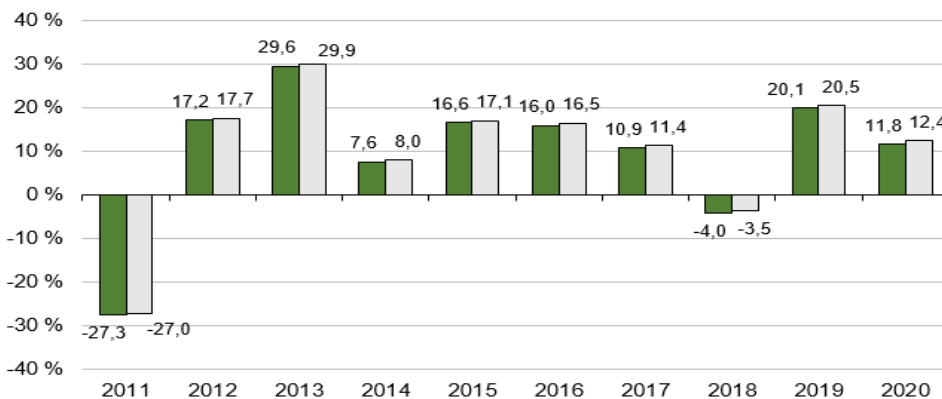
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| 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 2020) |
| 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 25.11.2021 ja ne ovat voimassa 1.1.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 1.1.2022 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 OMX HELSINKI 25 PÖRSSINOTEERATTU RAHASTO UCITS ETF

KASVUOSUJEDET (A): ISIN-KOODI FI0008805627

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka kuuluu LähiTapiola-ryhmään.

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 omistamia osakkeita lisätuottojen hankkimiseksi. Osakelainaukseen liittyy vastapuoliriski, jota vastaan suojaudutaan lainattujen osakkeiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

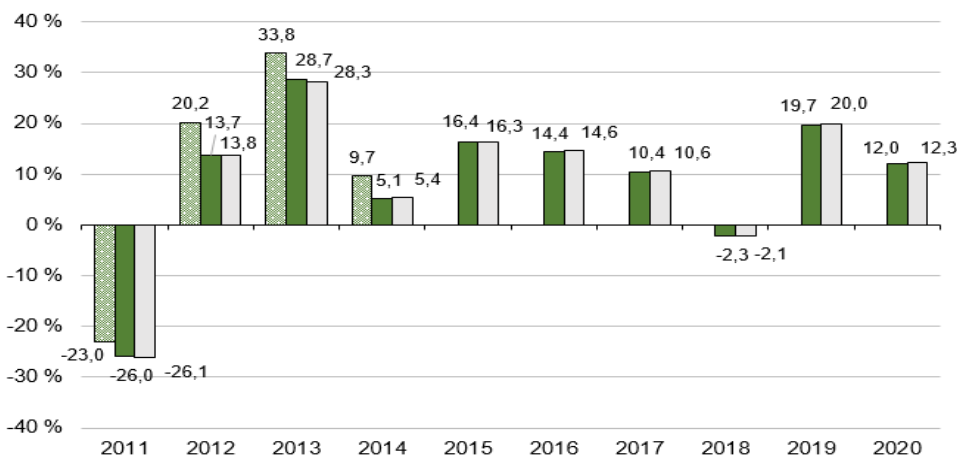
Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteen sivulla 5.

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 | | 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 . |
| 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 primääritransaktiossa suoraan rahaston kanssa tulee olla erikseen yhteydessä joko rahastoyhtiön tai rahaston merkintävälittäjiin. | | Rahastoesite löytyy samasta osoitteesta tai sen voi pyytää sähköpostitse (info@seligson.fi) tai puhelimitse (09 – 6817 8200). |
| Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut | | |
| Juoksevat kulut | 0,16 % vuodessa (vuonna 2020) | |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut | | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei | |

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 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. 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 avaintietoosite on voimassa 16.2.2021 alkaen. Avaintietoositteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.

AVANTIETOEBSITE

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 kuuluu LähiTapiola-ryhmään.

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 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 tuottoa yhtiökokouksen vuosittain päättämä määrä. Viimeisin tuotonjako oli 3 % edellisen tilikauden viimeisen päivän osuuden arvosta. |
| 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

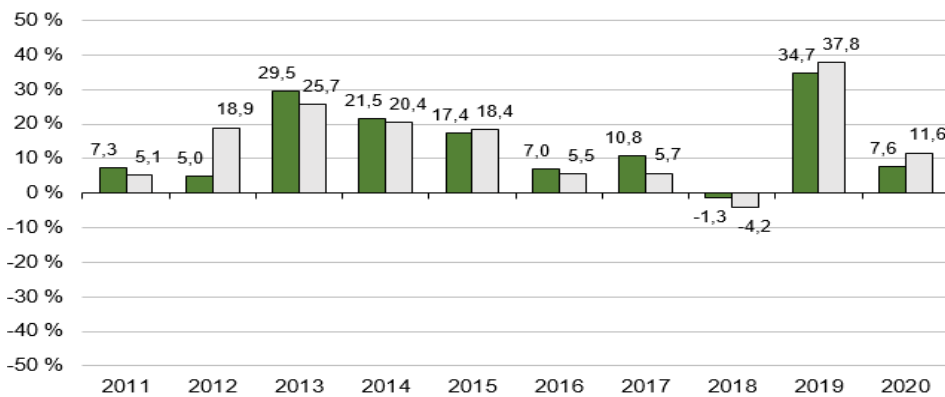
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot | |
|--|--|
| 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 2020) |
| 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-sivuilla 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 25.11.2021 ja ne ovat voimassa 1.1.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 1.1.2022 alkaen. Avaintietoesitteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.

AVANTIETOEBSITE

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 kuuluu LähiTapiola-ryhmään.

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 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 tuottoa yhtiökokouksen vuosittain päättämä määrä. Viimeisin tuotonjako oli 3 % edellisen tilikauden viimeisen päivän osuuden arvosta. |
| 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 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 vastapuoiliriski, 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

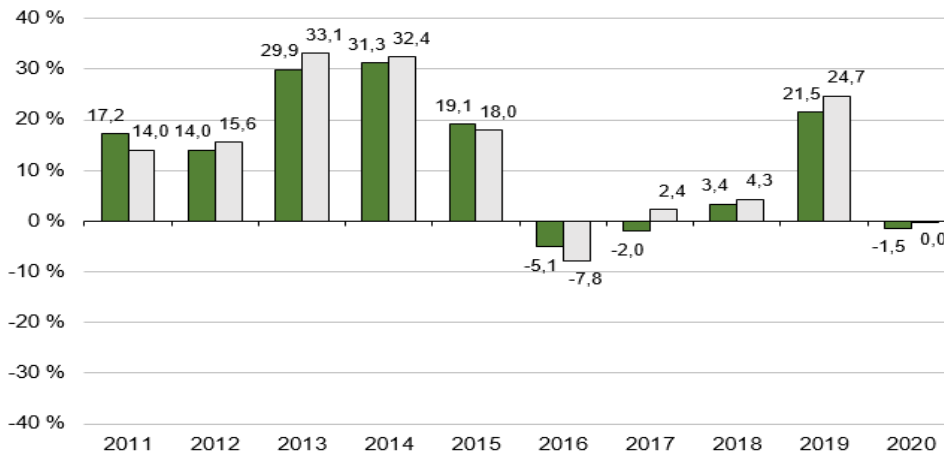
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot | |
|--|---|
| 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 2020) |
| 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 kasvuvoisuuden (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 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 25.11.2021 ja ne ovat voimassa 1.1.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 1.1.2022 alkaen. Avaintietoesitteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.

AVAIKTIETOEESITE

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 KEHITTYVÄT MARKKINAT

OSUUSLAJIT A ja B | ISIN-KOODIT FI4000016811 (A / kasvu) ja FI4000016829 (B / tuotto)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka kuuluu LähiTapiola-ryhmään.

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. Indeksini 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 tuottoa yhtiökokouksen vuosittain päättämä määrä. Viimeisin tuotonjako oli 3 % edellisen tilikauden viimeisen päivän osuuden arvosta. |
| 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

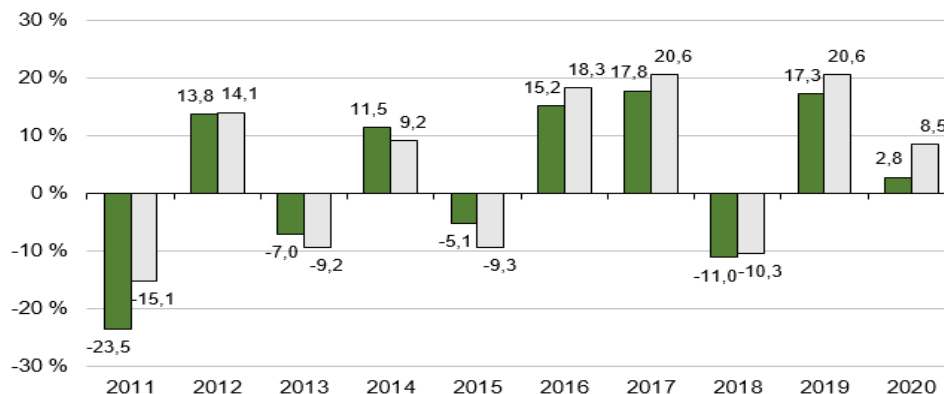
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| 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 | 0,66 % vuodessa (ml. kohderahastot) (vuonna 2020) |
| 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 25.11.2021 ja ne ovat voimassa 1.1.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 1.1.2022 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 kuuluu LähiTapiola-ryhmään.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

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-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 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

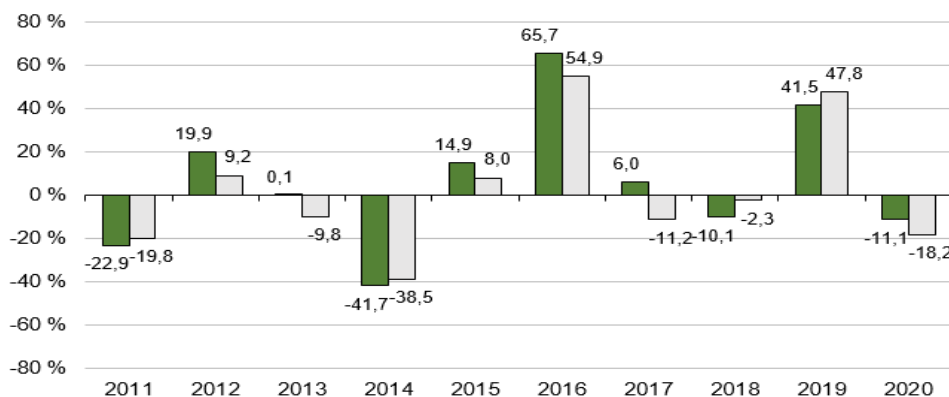
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| 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 | 1,80 % vuodessa (vuonna 2020, sisältää kohderahaston juoksevat kulut). Arvio vuodelle 2022: 2,35 % 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 viranomaismääräyksiä 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 25.11.2021 ja ne ovat voimassa 1.1.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 1.1.2022 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 kuuluu LähiTapiola-ryhmään.

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 arvonalaskentaan. |
| 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

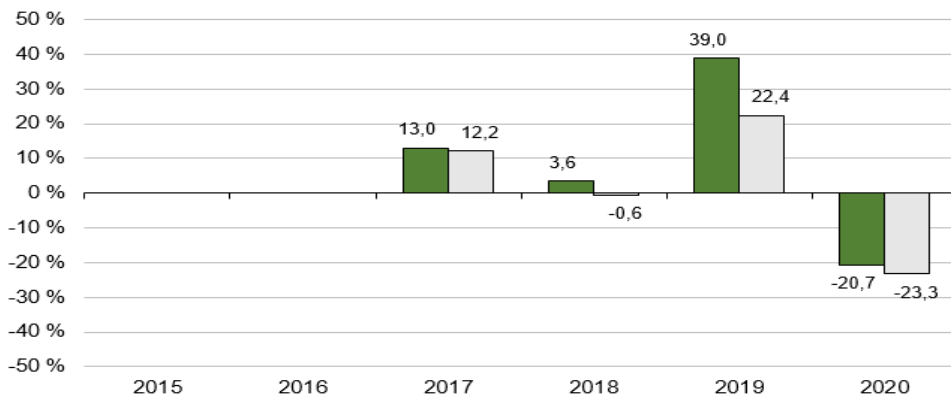
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| 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 veloittettavat maksut | |
| Juoksevat kulut | 1,51 % vuodessa (vuonna 2020). 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 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 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 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 25.11.2021 ja ne ovat voimassa 1.1.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoosite on voimassa 1.1.2022 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 PERHEYHTIÖT

OSUUSLAJIT A ja B | ISIN-KOODIT FI0008802277 (A / kasvu) ja FI0008802285 (B / tuotto)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka kuuluu LähiTapiola-ryhmään.

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 tuottoa yhtiökokouksen vuosittain päättämä määrä. Viimeisin tuotonjako oli 3 % edellisen tilikauden viimeisen päivän osuuden arvosta. |
| 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.

Perheyhtiöt-rahaston merkittävin riski on kansainvälisten osakemarkkinoiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Perheyhtiöiden kurssikehitys voi olla yleismarkkinana 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

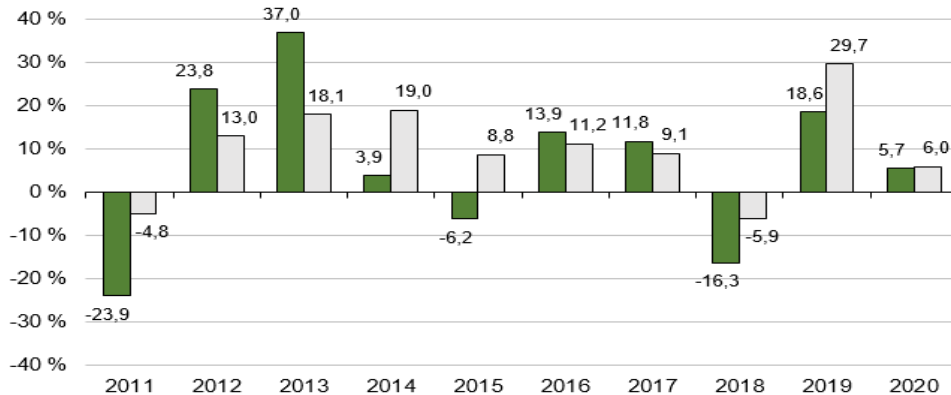
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot | |
|--|--|
| Merkintäpalkkio | Ei |
| Lunastuspalkkio | Ei |
| Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut | |
| Juoksevat kulut | 1,15 % vuodessa (vuonna 2020). Arvio vuodelle 2022: 1,31 % 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) arvonkehitys 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-sivuilla 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 25.11.2021 ja ne ovat voimassa 1.1.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 1.1.2022 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 PHOEBUS

OSUUSLAJIT A ja B | ISIN-KOODIT FI0008805486 (A / kasvu) ja FI0008805494 (B / tuotto)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka kuuluu LähiTapiola-ryhmään.

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 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 tuottoa yhtiökokouksen vuosittain päättämä määrä. Viimeisin tuotonjako oli 3 % edellisen tilikauden viimeisen päivän osuuden arvosta. |
| 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.

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

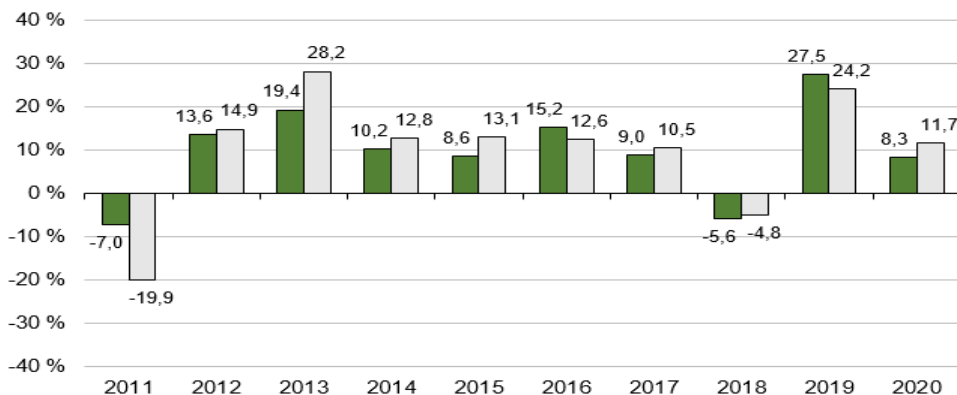
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| 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 | 0,75 % vuodessa (vuonna 2020). Arvio vuodelle 2022: 0,95 % 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 25.11.2021 ja ne ovat voimassa 1.1.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 1.1.2022 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 PHAROS

OSUUSLAJIT A ja B | ISIN-KOODIT FI0008801907 (A / kasvu) FI0008801915 (B / tuotto)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka kuuluu LähiTapiola-ryhmään.

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 ylittämistä. 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 tuottoa yhtiökokouksen vuosittain päättämä määrä. Viimeisin tuotonjako oli 3 % edellisen tilikauden viimeisen päivän osuuden arvosta. |
| 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

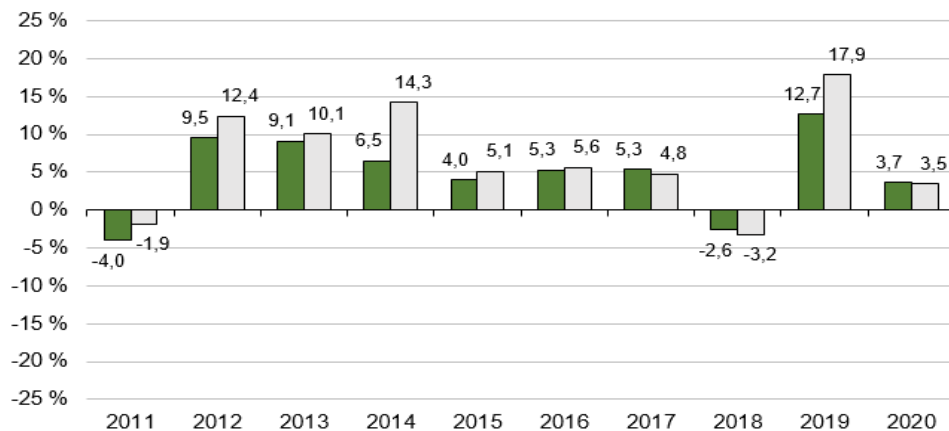
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| 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 | 0,55 % vuodessa (vuonna 2020, 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 tulevasta.

* 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 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-sivuilla osoitteesta www.seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 25.11.2021 ja ne ovat voimassa 1.1.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintieto esite on voimassa 1.1.2022 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 RAHAMARKKINARAHASTO

OSUUSLAJIT A ja B | ISIN-KOODIT FI0008801733 (A / kasvu) ja FI0008801741 (B / tuotto)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka kuuluu LähiTapiola-ryhmään.

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 tuottoa yhtiökokouksen vuosittain päättämä määrä. Viimeisin tuotonjako oli 3 % edellisen tilikauden viimeisen päivän osuuden arvosta. |
| 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 lyhytkestoisina ja hyvälaatuisina.

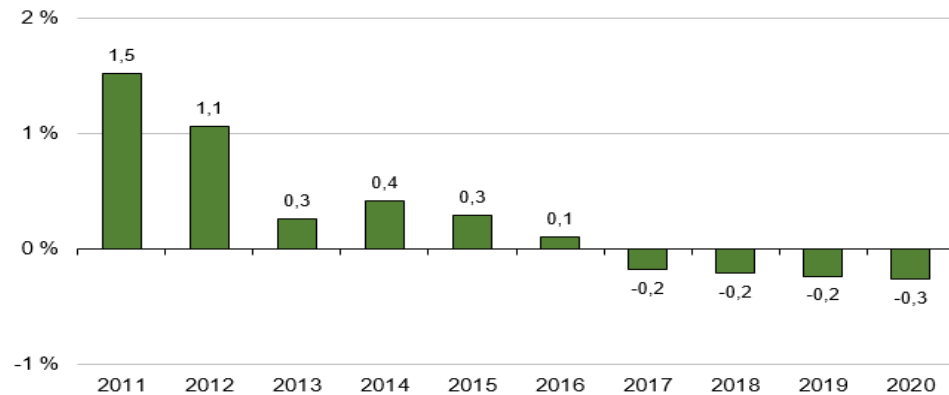
Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteen sivulla 5.

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 | | 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 . |
|--|-------------------------------|---|
| Merkintäpalkkio | Ei | |
| Lunastuspalkkio | Ei | |
| Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut | | |
| Juoksevat kulut | 0,18 % vuodessa (vuonna 2020) | |
| Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut | | |
| Tuottosidonnainen palkkio | Ei | 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 25.11.2021 ja ne ovat voimassa 1.1.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 1.1.2022 alkaen. Avaintietoesitteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.

AVAIKTIETOEESITE

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 kuuluu LähiTapiola-ryhmään.

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 tuottoa yhtiökokouksen vuosittain päättämä määrä. Viimeisin tuotonjako oli 3 % edellisen tilikauden viimeisen päivän osuuden arvosta. |
| 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 velkaantumisaste 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

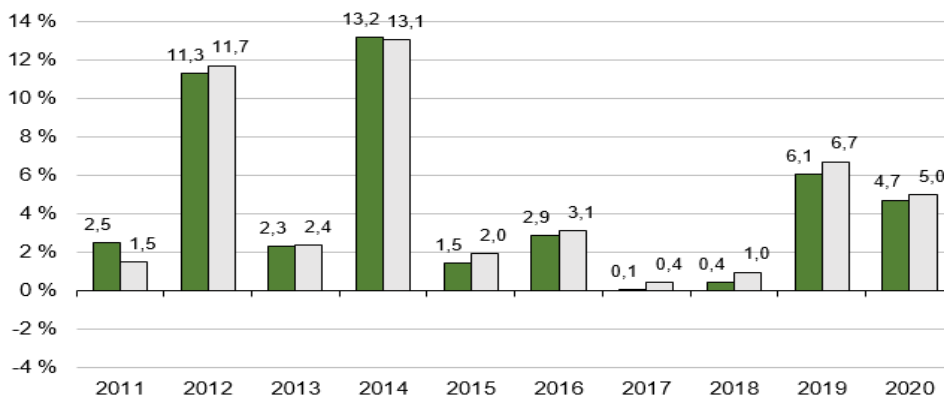
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| 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 | 0,28 % vuodessa (vuonna 2020) |
| 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 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 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 25.11.2021 ja ne ovat voimassa 1.1.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoosite on voimassa 1.1.2022 alkaen. Avaintietoositteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.

AVANTIETOEBSITE

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 kuuluu LähiTapiola-ryhmään.

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 yrityslainojen 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. Indeksini 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 tuottoa yhtiökokouksen vuosittain päättämä määrä. Viimeisin tuotonjako oli 3 % edellisen tilikauden viimeisen päivän osuuden arvosta. |
| 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.

Euro Corporate Bond -rahaston merkittävimmät riskit liittyvät euromääräisten yritysainojen markkinakehitykseen. Siihen vaikuttaa yritysten varallisuuskäytön 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

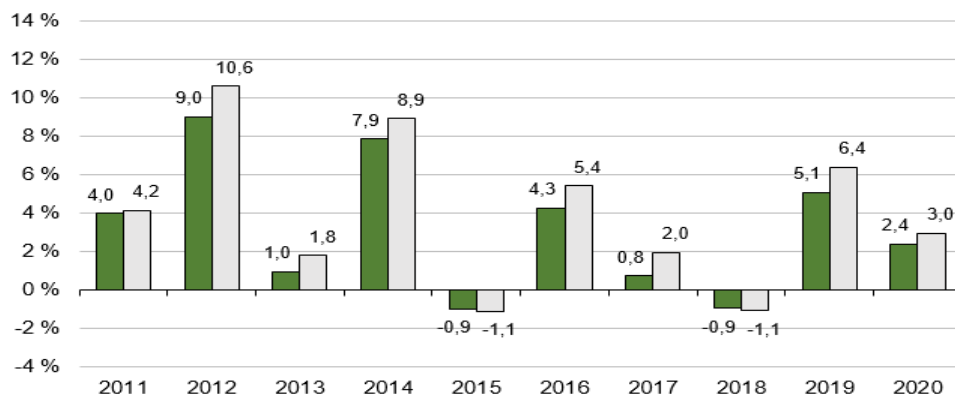
Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

| 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 veloittavat maksut | |
| Juoksevat kulut | 0,33 % vuodessa (vuonna 2020) |
| 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 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 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 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 25.11.2021 ja ne ovat voimassa 1.1.2022 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoosite on voimassa 1.1.2022 alkaen. Avaintietoositteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.