

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 RAHAMARKKINARAHASTO AAA

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

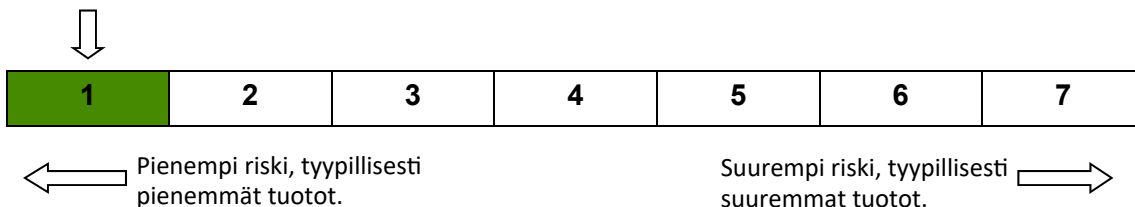
Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Rahasto sijoittaa lyhyisiin euromääräisiin korkosijoituksiin, korkoriski pyritään pitämään lähellä kolmea kuukautta. Rahaston tavoitteena on säilyttää rahaston pääoma sen korkosijoitusten keskimääräisen juoksuajan mukaisella sijoitusjaksolla ja antaa osuudenomistajille tasainen tuotto.

Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä	Rahamarkkinarahasto (UCITS), joka aloitti toimintansa 1.4.1998.
Sijoituskohteet	Lyhytkestoiset hyvälaatuiset korkoinstrumentit.
Vertailuindeksi	3 kk euribor-indeksi, joka lasketaan päivittäin julkaistavan euribor-viitekoron pohjalta. 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 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	Rahastossa on sekä kasvuosuuksia (A) että tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. korot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, joka vastaa vuosittaista korkotuottoa, kuitenkin vähintään 3 % vuoden 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



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.

Rahamarkkinarahasto AAA:n merkittävimmät riskit liittyvät korkosijoitusten liikkeeseenlaskijoiden velanmaksukykyyn. Tätä riskiä pyritään minimoimaan pitämällä sijoitukset lyhytkestoisina ja hyvälaatuisina. Vuoden 2008 finanssikriisin aikana rahamarkkinoilla esiintyi toimintahäiriöitä, jotka vaikeuttivat monien rahamarkkinarahastojen sijoitustoimintaa ja vastaavia häiriöitä voi esiintyä tulevaisuudessakin.

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

RAHASTON KULUT

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

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

Merkintäpalkkio Ei

Lunastuspalkkio Ei

Rahastosta vuoden aikana veloittettavat maksut

Juoksevat kulut 0,18 % vuodessa
(vuonna 2018)

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittettavat maksut

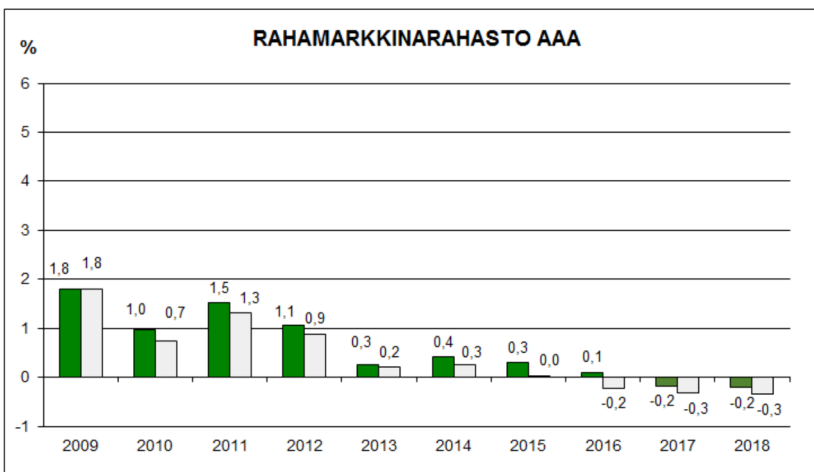
Tuottosidonnainen palkkio Ei

Juoksevat kulut perustuvat edellisellä tilivuonna perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä tuottosidonnaisia palkkiota 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.

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

AIEMPI ARVONKEHITYS



Oheisessa kaaviossa on esitetty Rahamarkkinarahasto AAA:n kasvuosuuden (A-osuus, euroissa) arvonkehitys viimeksi kuluneilta kymmeneltä vuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 1.4.1998.

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.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoeseitteen kanssa. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Yrityspankki Oyj.

Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja yhtiöstä kysyttäessä.

Lisätietoja rahastosta (rahastoeseite, säännöt, tilinpäätös ja muut rahastojulkaisut) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla rahastoyhtiön internet-sivuilla osoitteesta www.seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä.

Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto. Rahaston kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen.

Rahastoyhtiö on 19.12.2018 jättänyt Finanssivalvonnalle sääntömuutoshakemuksen rahaston muuttamiseksi Rahamarkkina-asetuksen (EU) 2017/1131 mukaiseksi rahamarkkinarahastoksi.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 27.9.2016 ja ne ovat voimassa 1.11.2016 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoyhtiötä ja rahastoa valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoeseite on voimassa 8.2.2019 alkaen. Avaintietoeseitteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.