

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 POHJOIS-AMERIKKA INDEKSIRAHASTO

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

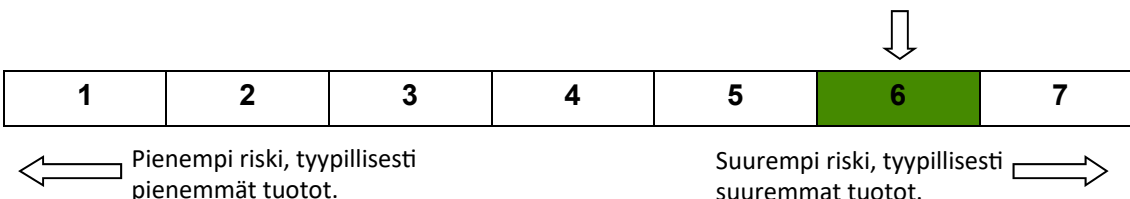
Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIikka

Rahasto sijoittaa Pohjois-Amerikan osakemarkkinoille. Sen tavoitteena on antaa sijoittajalle tuotto, joka mahdollisimman hyvin vastaa Dow Jones Sustainability North America -osakeindeksin tuottoa. Indeksia seurataan pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin.

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 kestävän kehityksen kriteereillä valittua osaketta pääosin USA:n markkinoilta. 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 arvonlaskentaan.
Osuuslajit ja tuotonjako	Rahastossa on sekä kasvuosuuksia (A) että tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, joka vastaa vuosittaista osinkotuottoa, kuitenkin vähintään 3 % vuoden 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



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 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 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

Pohjois-Amerikka Indeksirahaston 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 \geq 180 päivää

Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Juoksevat kulut 0,43 % vuodessa
(vuonna 2018)

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut

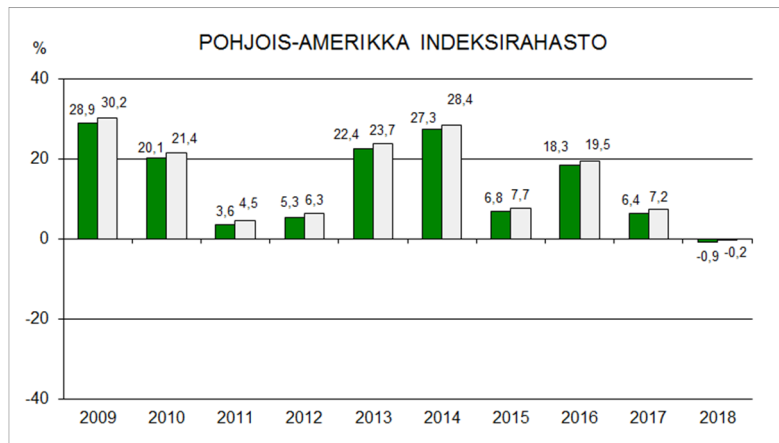
Tuottosidonnainen palkkio Ei

Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä tuottosidonnaisia palkkioita eivätkä kaupankäyntikuluja (paitsi toisten rahastojen osuuksien ostamisesta ja myymisestä mahdollisesti maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot).

Kuluista ja palkkioista raportoidaan tarkemmin neljännesvuosikatsauksissa, jotka lähetetään osuudenomistajille sekä julkaistaan rahastoyhtiön internet-sivuilla www.seligson.fi.

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

AIEMPI ARVONKEHITYS



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

Tummanvihreät pylväät: rahaston vuosituotto.

Vaaleat pylväät: vertailuindeksin vuosituotto.

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

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

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 rahastoesitteen kanssa. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Yrityspankki Oyj.

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

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.

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

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 11.2.2019 ja ne ovat voimassa 18.3.2019 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 17.4.2019 alkaen. Avaintietoesitteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.