

Rahastojen avaintietoasiakirjat

24.11.2025

LähiTapiola 2025
LähiTapiola 2035
LähiTapiola 2045
LähiTapiola Eurooppa High Yield
LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi
LähiTapiola Eurooppa Keskisuuret
LähiTapiola Hanke Yrityskorko
LähiTapiola High Yield
LähiTapiola Hyvinvointi
LähiTapiola Kehittynyt Aasia
LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat
LähiTapiola Kehittyvät Markkinat
LähiTapiola Kestävä Ympäristö
LähiTapiola Korko 100
LähiTapiola Korkomaailma
LähiTapiola Lyhytkorko
LähiTapiola Maailma 20
LähiTapiola Maailma 50
LähiTapiola Maailma 80
LähiTapiola Osake 100
LähiTapiola Pitkäkorko
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko
LähiTapiola Pohjoismaat
LähiTapiola Reaalikorko
LähiTapiola Tulevaisuus
LähiTapiola USA Ilmastoindeksi
LähiTapiola USA Keskisuuret
LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko
LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko
LähiTapiola Yrityskorko
Seligson & Co Aasia Indeksirahasto
Seligson & Co Euro Corporate Bond
Seligson & Co Euro-obligaatio
Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto
Seligson & Co Global Top 25 Brands
Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals
Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF
Seligson & Co Perheyhtiöt
Seligson & Co Pharos
Seligson & Co Phoebus
Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto
Seligson & Co Rahamarkkinarahasto
Seligson & Co Suomi Indeksirahasto
Seligson & Co Tropico LatAm

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola 2025 (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008801881

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 18.6.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on maailmanlaajuisille korko- ja osakemarkkinoille sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola 2025 on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä kehittyneille että kehittyville korko- ja osakemarkkinoille. Rahaston tavoitteena on saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto tavoitevuoteen 2025 mennessä. Sijoitusten pääpaino on aluksi osakesijoituksissa, mutta korkosijoitusten määrää lisätään tavoitevuoden lähestyessä. Tavoitevuoden 2025 jälkeen rahastossa ei ole osakesijoituksia. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on maailmanlaajuisen korko- ja osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuudet. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä. Korkosijoituksia voidaan tehdä sekä yritysten että julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Rahaston sijoitus päätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG) ja sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Global

Markets Large-Mid Cap NR USD™ (4 %) ja iBoxx EUR Overall (96 %) indeksien yhdistelmään. Indeksit eivät ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidettäessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee korkosijoituksia parempaa tuottoa sijoittamalla pienehkö osan varoista myös osakesijoituksiin suosittelun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy korkosijoittamiseen liittyvät riskit (esim. yleisen korkotason muutokset ja liikkeeseenlaskijan maksukyky) sekä osakesijoittamiseen liittyvät suuremmat riskit negatiivisista arvomuutoksista. Sijoittaja hyväksyy riskin pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiiliin mukaista hajautettua sijoitussalkkua. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

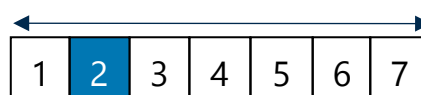
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuositiedotus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 4 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

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

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

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

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

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

Tuottonäkymät

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

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

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

Suosittelut sijoitusaika: 4 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 4 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 330 EUR	8 280 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-16,73 %	-4,61 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 770 EUR	9 930 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-12,31 %	-0,17 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 450 EUR	11 370 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,51 %	3,25 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	12 340 EUR	13 640 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	23,38 %	8,07 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2021 – huhtikuu 2025. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2018 – huhtikuu 2022. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2016 – tammikuu 2020.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 4 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	104 EUR	479 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,0 %	1,1 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 4,3 prosenttia ennen kuluja ja 3,3 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,06 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	104 EUR
Liiketoimikulut	0,09 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositteltu sijoitusaika: 4 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 4 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Morningstar-indeksit ovat Morningstar, Inc:n yksinomaista omaisuutta. Morningstar, Inc., sen tytäryhtiöt ja osakkuusyhtiöt, sen suorat ja epäsuorat datatoimittajat ja muut kolmannet osapuolet, jotka osallistuvat tai liittyvät Morningstar-indeksien laatimiseen, laskentaan tai luomiseen (yhdessä ”Morningstar-osapuolet”), eivät takaa Morningstar-indeksien tai niihin sisältyvien tietojen oikeellisuutta, täydellisyyttä ja/tai oikea-aikaisuutta, eivätkä ne ole vastuussa niihin sisältyvistä virheistä, laiminlyönneistä tai katkoksista. Mikään Morningstar-osapuoli ei anna mitään suoraa tai epäsuoraa lausuntoa tai takuuta Morningstar-indeksien tai niiden sisältämien tietojen käytöstä saatavista tuloksista.

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola 2035 (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008808282

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on maailmanlaajuisille korko- ja osakemarkkinoille sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola 2035 on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä kehittyneille että kehittyville korko- ja osakemarkkinoille. Rahaston tavoitteena on saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto tavoitevuoteen 2035 mennessä. Sijoitusten pääpaino on aluksi osakesijoituksissa, mutta korkosijoitusten määrää lisätään tavoitevuoden lähestyessä. Tavoitevuoden 2035 jälkeen rahastossa ei ole osakesijoituksia. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on maailmanlaajuisen korko- ja osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuudet. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä. Korkosijoituksia voidaan tehdä sekä yritysten että julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Rahaston sijoitus päätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG) ja sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Global

Markets Large-Mid Cap NR USD™ (82,5 %) ja iBoxx EUR Overall (17,5 %) indeksien yhdistelmään. Indeksit eivät ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidetessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee korkosijoituksia parempaa tuottoa sijoittamalla merkittävän osan varoista myös osakesijoituksiin suosittelun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy korkosijoittamiseen liittyvät riskit (esim. yleisen korkotason muutokset ja liikkeeseenlaskijan maksukyky) sekä osakesijoittamiseen liittyvät suuremmat riskit negatiivisista arvomuutoksista. Sijoittaja hyväksyy riskin pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiiliin mukaista hajautettua sijoitussalkkua. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

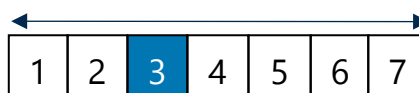
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuositiedotus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka.

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

Ei huomioida: luottoriski, korkoriski, valuuttakurssiriski ja salkunhoitajan näkemysriski.

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

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

Tuottonäköymät

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

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

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

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näköymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäköymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	5 860 EUR	6 090 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-41,39 %	-9,44 %
Epäsuotuisa näköymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 590 EUR	10 060 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,14 %	0,11 %
Kohtuullinen näköymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 620 EUR	13 600 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,18 %	6,35 %
Suotuisa näköymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	13 710 EUR	16 130 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	37,13 %	10,03 %

Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2015 – maaliskuu 2020. Kohtuullinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2017 – helmikuu 2022. Suotuisa näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2016 – kesäkuu 2021.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	116 EUR	809 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,2 %	1,2 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 7,6 prosenttia ennen kuluja ja 6,3 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,07 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	107 EUR
Liiketoimikulut	0,10 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	10 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheutonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Morningstar-indeksit ovat Morningstar, Inc:n yksinomaista omaisuutta. Morningstar, Inc., sen tytäryhtiöt ja osakkuusyhtiöt, sen suorat ja epäsuorat datantoinittajat ja muut kolmannet osapuolet, jotka osallistuvat tai liittyvät Morningstar-indeksien laatimiseen, laskentaan tai luomiseen (yhdessä ”Morningstar-osapuolet”), eivät takaa Morningstar-indeksien tai niihin sisältyvien tietojen oikeellisuutta, täydellisyyttä ja/tai oikea-aikaisuutta, eivätkä ne ole vastuussa niihin sisältyvistä virheistä, laiminlyönneistä tai katkoksista. Mikään Morningstar-osapuoli ei anna mitään suoraa tai epäsuoraa lausuntoa tai takuuta Morningstar-indeksien tai niiden sisältämien tietojen käytöstä saatavista tuloksista.

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola 2045 (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008812599

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on maailmanlaajuisille korko- ja osakemarkkinoille sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola 2045 on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä kehittyneille että kehittyville korko- ja osakemarkkinoille. Rahaston tavoitteena on saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto tavoitevuoteen 2045 mennessä. Sijoitusten pääpaino on aluksi osakesijoituksissa, mutta korkosijoitusten määrää lisätään tavoitevuoden lähestyessä. Tavoitevuoden 2045 jälkeen rahastossa ei ole osakesijoituksia. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on maailmanlaajuisen korko- ja osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuudet. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä. Korkosijoituksia voidaan tehdä sekä yritysten että julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Rahaston sijoitus päätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG) ja sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Global

Markets Large-Mid Cap NR USD™ (82,5 %) ja iBoxx EUR Overall (17,5 %) indeksien yhdistelmään. Indeksit eivät ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidetessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee korkeaa tuottoa sijoittamalla pääasiassa osakemarkkinoille mutta hajauttaen osan sijoituksista korkosijoituksiin suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy korkosijoittamiseen liittyvät riskit (esim. yleisen korkotason muutokset ja liikkeeseenlaskijan maksukyky) sekä osakesijoittamiseen liittyvät suuremmat riskit negatiivisista arvomuutoksista. Sijoittaja hyväksyy riskin pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

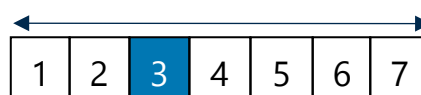
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka.

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

Ei huomioida: luottoriski, korkoriski, valuuttakurssiriski ja salkunhoitajan näkemysriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

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

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	5 780 EUR	6 020 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-42,24 %	-9,66 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 590 EUR	10 080 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,13 %	0,15 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 600 EUR	13 840 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,99 %	6,71 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	13 900 EUR	16 550 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	39,01 %	10,60 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2015 – maaliskuu 2020. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2017 – helmikuu 2022. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2016 – kesäkuu 2021.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	116 EUR	822 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,2 %	1,2 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 7,9 prosenttia ennen kuluja ja 6,7 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,06 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	107 EUR
Liiketoimikulut	0,09 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	9 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Morningstar-indeksit ovat Morningstar, Inc:n yksinomaista omaisuutta. Morningstar, Inc., sen tytäryhtiöt ja osakkuusyhtiöt, sen suorat ja epäsuorat datantoinittajat ja muut kolmannet osapuolet, jotka osallistuvat tai liittyvät Morningstar-indeksien laatimiseen, laskentaan tai luomiseen (yhdessä ”Morningstar-osapuolet”), eivät takaa Morningstar-indeksien tai niihin sisältyvien tietojen oikeellisuutta, täydellisyyttä ja/tai oikea-aikaisuutta, eivätkä ne ole vastuussa niihin sisältyvistä virheistä, laiminlyönneistä tai katkoksista. Mikään Morningstar-osapuoli ei anna mitään suoraa tai epäsuoraa lausuntoa tai takuuta Morningstar-indeksien tai niiden sisältämien tietojen käytöstä saatavista tuloksista.

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa High Yield (A) || Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa High Yield (B)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI4000532718 || FI4000266747

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on Euroopan high yield -markkinoille sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS). Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi 1.1.2023.

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa High Yield on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa Euroopan high yield -markkinoille. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa yritysten sekä julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemiin tai takaamiin korkoinstrumentteihin Euroopassa. Rahaston sijoituskohteilta ei edellytetä tiettyä kansainvälisten luottoluokittelijoiden julkaisemaa luottoluokitusta, mutta painopiste on korkeamman riskin ja heikommin luottoluokiteltujen (korkeintaan BB+/Ba1) yritysten velkakirjoissa. Rahaston korkoriski eli duraatio on pääsääntöisesti välillä 1–10 vuotta.

Rahaston sijoitukset noudattavat LähiTapiola Varainhoidon yrityslainavalintamallia. Sijoituspäätökset tehdään kvantitatiivisten ja kvalitatiivisten kriteerien perusteella. Prosessi sisältää myös kestävyysanalyysin, jossa arvioidaan kestävyystekijöiden (ESG) sekä kestävyysriskien vaikutuksia liikkeellelaskijan toimintaan, sen tulevaisuuden näkymiin ja liikkeellelaskijan uudelleenrahoituskykyyn pitkällä tähtäimellä. Analyysin perusteella jokaiselle liikkeellelaskijalle annetaan LähiTapiola Varainhoidon kestävyysluokitus. Rahastossa käytetään valuuttajohdannaisia valuuttariskin suojaamiseksi. Rahastossa voidaan myös käyttää vakioituja korkojohdannaisia salkunhoidon tehostamiseksi tai korkoriskiltä suojautumiseen. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index TRI -indeksiin. Indeksii ei ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

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

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä juoksevan korkotuoton ollessa positiivinen, mutta korkotason vaihtelut vaikuttavat tappioriskiinkin merkittävästi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä yritysvelkakirjojen arvonkehityksestä suositellun sijoitusajan mukaisesti sekä hyväksyy riskit, jotka johtuvat esim. yleisen korkotason muutoksista, liikkeellelaskijan maksukykyistä ja siitä, että sijoituksen arvo voi vaihdella. Sijoittaja hyväksyy korkomarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiiliin mukaista hajautettua sijoitussalkkua. Rahaston tuotto-osuuksille maksetaan vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä tuotto. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

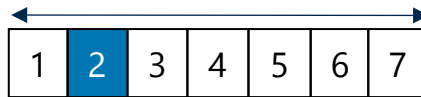
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuositarkastus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 4 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

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

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

Ei huomioida: luottoriski, korkoriski, valuuttakurssiriski ja salkunhoitajan näkemysriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

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

Suositeltu sijoitusaika: 4 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 4 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 370 EUR	8 270 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-16,26 %	-4,63 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 370 EUR	9 120 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-16,26 %	-2,27 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 330 EUR	10 860 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,28 %	2,08 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	12 030 EUR	11 990 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	20,27 %	4,64 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2018 – syyskuu 2022. Kohtuullinen näkö tapahtui tuotteeseen tai sen korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2021 – tammikuu 2025. Suotuisa näkö tapahtui tuotteeseen tai sen korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2020 – maaliskuu 2024.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 4 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	87 EUR	381 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,9 %	0,9 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,0 prosenttia ennen kuluja ja 2,1 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,71 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	71 EUR
Liiketoimikulut	0,16 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	16 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositteltu sijoitusaika: 4 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 4 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi (A) || Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi (B)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI4000283023 || FI4000591300

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 28.7.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on eurooppalaisiin osakkeisiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitus aika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi on passiivisesti hoidettu eurooppalaisiin osakkeisiin sijoittava indeksirahasto. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle kokonaistuotto, joka vastaa mahdollisimman hyvin Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select™ -indeksin kehitystä, huomioiden rahaston kustannukset. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on Euroopan osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on indeksiseurannan avulla tehdä kestäviä sijoituksia vähentämällä hiilipäästöjä sijoituskohteidensa kautta asetuksen 2019/2088 artikla 9 kohdan 3 mukaisesti. Sijoituksia tehdään yhtiöihin, joiden ei odoteta aiheuttavan merkittävää haittaa ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyville tekijöille (ESG). Rahasto sijoittaa vähintään 90 % varoistaan kestäviin sijoituksiin. Rahasto soveltaa sijoitustoiminnassaan poissulkumenetelmää, jonka perusteella se ei sijoita tiettyihin yrityksiin. Poissulkumenetelmä on kuvattu tarkemmin rahastoesitteessä.

Rahasto seuraa indeksiä pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin samassa suhteessa kuin Morningstar Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select -indeksissä. Salkunhoitajat eivät tee aktiivisia osakevalintoja. Rahaston indeksipoikkeaman (tracking error) ennakoidaan pysyvän vähäisenä (alle 0,5 %). Tekijöitä, jotka voivat aiheuttaa poikkeamia rahaston ja indeksin välillä ovat mm. rahaston kustannukset, pienet erot omistusten painoissa, ulkomaalaisten sijoituskohteiden lähdeverot ja käteinen. Poikkeamia käsitellään tarkemmin rahastoesitteessä. Rahasto voi sijoittaa osakeindeksijohdannaisiin tehostaakseen salkunhoitoa, hankkiakseen lisätuottoja ja madaltaakseen kaupankäyntikuluja. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-

odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

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

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonekehityksestä suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

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

Ei huomioida: markkina-alueriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja sopivan vertailuarvon huonointia, keskimääristä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelut sijoitusaika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	4 340 EUR	3 200 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-56,59 %	-15,01 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 700 EUR	10 280 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,00 %	0,40 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 740 EUR	15 890 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7,41 %	6,84 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	14 120 EUR	18 160 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	41,22 %	8,90 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2024 – toukokuu 2025. Kohtuullinen näkö tapahtui tuotteeseen tai sen korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2016 – lokakuu 2023. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2018 – helmikuu 2025.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	45 EUR	507 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,4 %	0,5 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 7,3 prosenttia ennen kuluja ja 6,8 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,33 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	33 EUR
Liiketoimikulut	0,12 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	12 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositteltu sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Morningstar Norge AS tai sen tytäryhtiöt (yhteisesti "Morningstar-yhtiöt") ei sponsoroi, tue, myy tai suosi seuraavia tuotteita: Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi. Morningstar-yhtiöt eivät anna edellä mainittujen sijoitusrahastojen omistajille tai millekään yleiselle vastaanottajalle minkäänlaista suoraa tai epäsuoraa lausuntoa tai takuuta sijoittamisen suositeltavuudesta edellä mainittujen rahastojen osalta yleisesti tai niiden osalta erityisesti, tai niiden kyvystä seurata Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select™ –indeksiä tai yleistä markkinoiden tuloskehitystä. Morningstar-yhtiöt eivät takaa Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi tai minkään siihen liittyvän tiedon virheettömyyttä ja/tai täydellisyyttä eivätkä Morningstar-yhtiöt ole vastuussa niiden virheistä, puutteista tai häiriöistä.

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Keskisuuret (A) || Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Keskisuuret (B)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008804760 || FI4000058987

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on eurooppalaisiin osakkeisiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitus aika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Keskisuuret on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Rahaston sijoitukset tehdään Euroopassa noteerattuihin yhtiöihin tai yrityksiin, joiden liiketoiminnasta merkittävä osa tulee Euroopasta. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on Euroopan osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Sijoituskohteeksi valitaan yrityksiä hajautetusti eri toimialoilta. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahaston sijoitus päätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopeuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkömyksen mukaan on perusteltua. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Developed Europe Mid Cap Target Market Exposure NR EUR™ -indeksiin. Indeksii ei ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonnaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

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

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonkehityksestä suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahaston tuotto-osuuksille maksetaan vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä tuotto. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

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

Ei huomioida: markkina-alueriski, valuuttakurssiriski ja salkunhoitajan näkemysriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelut sijoitusaika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	4 620 EUR	3 410 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-53,78 %	-14,24 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	7 600 EUR	9 040 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-23,96 %	-1,43 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 330 EUR	11 830 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,32 %	2,43 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	13 530 EUR	15 410 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	35,29 %	6,37 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2021 – tammikuu 2025. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä heinäkuu 2016 – heinäkuu 2023. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2014 – elokuu 2021.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	167 EUR	1 456 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,7 %	1,7 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 4,1 prosenttia ennen kuluja ja 2,4 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,51 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	151 EUR
Liiketoimikulut	0,16 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	16 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositteltu sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheutonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Morningstar-indeksit ovat Morningstar, Inc:n yksinomaista omaisuutta. Morningstar, Inc., sen tytäryhtiöt ja osakkuusyhtiöt, sen suorat ja epäsuorat datantoimittajat ja muut kolmannet osapuolet, jotka osallistuvat tai liittyvät Morningstar-indeksien laatimiseen, laskentaan tai luomiseen (yhdessä ”Morningstar-osapuolet”), eivät takaa Morningstar-indeksien tai niihin sisältyvien tietojen oikeellisuutta, täydellisyyttä ja/tai oikea-aikaisuutta, eivätkä ne ole vastuussa niihin sisältyvistä virheistä, laiminlyönneistä tai katkoksista. Mikään Morningstar-osapuoli ei anna mitään suoraa tai epäsuoraa lausuntoa tai takuuta Morningstar-indeksien tai niiden sisältämien tietojen käytöstä saatavista tuloksista.

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Hanke Yrityskorko (A) || Sijoitusrahasto LähiTapiola Hanke Yrityskorko (B)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI4000375472 || FI4000375480

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on eurooppalaisten ja muiden OECD-maiden yritysten ja pankkien velkakirjoihin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitus aika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Hanke Yrityskorko on aktiivisesti hoidettu korkorahasto, joka sijoittaa eurooppalaisten sekä muiden OECD-maiden yritysten ja pankkien velkakirjoihin. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto ja positiivinen vaikutus ilmastonmuutoksen hillintään ja kestäväan kehitykseen. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys. Rahaston tavoitteena on tehdä kestäviä sijoituksia sijoittamalla korkoinstrumentteihin, joilla on positiivinen vaikutus ilmastonmuutoksen hillintään tai kestäväan kehityksen tavoitteiden saavuttamiseen tai sellaisten yritysten liikkeseenlaskemisiin velkakirjoihin, joiden toiminnalla LähiTapiola Varainhoidon arvion mukaan on positiivinen vaikutus ilmastonmuutokseen tai kestäväan kehitykseen ja joiden ei odoteta aiheuttavan merkittävää haittaa ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyville tekijöille (ESG). Rahasto sijoittaa vain kohdeyhtiöihin, joiden arvioidaan noudattavan hyviä hallintotapoja.

Rahaston sijoituskohteina ovat yritysten ja pankkien velkakirjat sekä likviditeetin ja riskin hajauttamiseksi yritystodistukset, pankkien sijoitustodistukset sekä valtioiden ja muiden julkisyhteisöjen liikkeeseenlaskemat tai takaamat velkakirjat. Sijoitusten pääpaino on investment grade -tasoisissa sijoituksissa (vähintään BBB-/ Baa3). Salkkua täydennetään high yield -tasoisilla sijoituksilla, jotka sopivat rahaston riskiprofiiliin. Rahasto sijoittaa myös ilman luottoluokitusta oleviin korkopapereihin. Rahaston sijoitukset muodostavat hajautetun yritysvelkajirasalkun. Sijoituskohteet valitaan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Rahaston sijoitus päätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestäväan sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti. Rahaston sijoitusten keskimääräinen korkoriski eli duraatio on yleensä 1-7 vuotta. Rahasto sijoittaa ajoittain vakioituihin korkojohdannaisiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautukseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta. Johdannaisten käyttö suojamarkkinointikäsittelyssä voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Sijoituksia tehdään euromääräisiin velkakirjoihin ja niitä täydennetään muiden valuuttojen

kuten SEK-, NOK- ja USD-määräisillä velkakirjoilla. Rahasto sijoittaa säännöllisesti valuutariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa iBoxx EUR Green Corporates -indeksiin. Indeks ei ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonnaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

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

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidetessä juoksevan korkotuoton ollessa positiivinen, mutta korkotason vaihtelut vaikuttavat tappioriskiä merkittävästi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitettu markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa suositellun sijoitusajan mukaisesti hyötyä yritys- ja pankkivelkakirjojen arvonekehityksestä ja vaikuttaa ilmastonmuutosten hillitsemiseen ja YK:n kestäväan kehityksen tavoitteiden saavuttamiseen, sekä hyväksyy riskin siitä, että sijoituksen arvo voi vaihdella. Sijoittaja hyväksyy korkomarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahaston tuotto-osuuksille maksetaan vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä tuotto. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

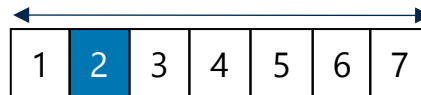
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

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

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

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

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

Ei huomioida: luottoriski, korkoriski ja salkunhoitajan näkemysriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

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

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 390 EUR	8 610 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-16,09 %	-4,87 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 390 EUR	8 610 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-16,09 %	-4,87 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 140 EUR	10 330 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,37 %	1,08 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 100 EUR	10 970 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	10,99 %	3,13 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2019 – lokakuu 2022. Kohtuullinen näkö tapahtui tuotteeseen tai sen korvaavaan indikaattoriin tehdylle sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2016 – syyskuu 2019. Suotuisa näkö tapahtui tuotteeseen tai sen korvaavaan indikaattoriin tehdylle sijoitukselle aikavälillä marraskuu 2018 – marraskuu 2021.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	73 EUR	226 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,7 %	0,7 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 1,8 prosenttia ennen kuluja ja 1,1 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,71 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	71 EUR
Liiketoimikulut	0,02 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	2 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelun sijoitusaika: 3 vuotta

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

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola High Yield (A)

PRIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008805916

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 18.6.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on Yhdysvaltojen ja Euroopan high yield -markkinoille sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitus aika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola High Yield on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa pääasiallisesti USA:n ja Euroopan high yield -markkinoille. Sijoituksia voidaan tehdä myös muille markkina-alueille maailmanlaajuisesti. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys.

Sijoitukset tehdään sijoittamalla toisten sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuuksiin. Kohderahastot sijoittavat pääasiassa heikommin luottoluokiteltujen yritysten liikkeelle laskemiin velkakirjalainoihin. Kohderahastojen sijoituskohteena olevien yritysten luottoluokitus (Moody's) on pääasiallisesti Baa3 tai alempi. Kohderahastojen sijoitusten juoksuaikaa, eli aikaa lopulliseen eräpäivään, ei ole rajattu. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto ei yleensä käytä johdannaisia. Valuuttariskin eliminomiseksi rahasto tekee sijoitukset pääasiallisesti valuuttakurssiriskiltä suojattuihin rahasto-osuuslajeihin. Muussa tapauksessa rahasto käyttää johdannaisia valuuttakurssiriskiltä suojautumiseen. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa iBoxx Global Developed Liquid HY TR Capped (EUR hedged) -indeksiin. Indeks ei ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, 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. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidettäessä juoksevan korkotuoton ollessa positiivinen, mutta korkotason vaihtelut vaikuttavat tappioriskiinkin merkittävästi.

Yksityssijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä yritysvelkakirjojen arvonkehityksestä suositellun sijoitusajan mukaisesti sekä hyväksyy riskit, jotka johtuvat esim. yleisen korkotason muutoksista, liikkeellelaskijan maksukyvyistä ja siitä, että sijoituksen arvo voi vaihdella sekä riskin pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiiliin mukaista hajautettua sijoitussalkkua. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

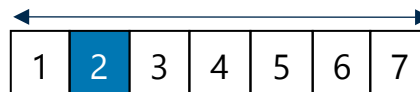
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosiselitys (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 4 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

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

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

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

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

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

Tuottonäkymät

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

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

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

Suosittelut sijoitusaika: 4 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 4 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 210 EUR	8 130 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-17,89 %	-5,04 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 230 EUR	9 010 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-17,74 %	-2,57 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 370 EUR	10 600 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,71 %	1,46 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	12 100 EUR	12 070 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	21,04 %	4,81 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2018 – syyskuu 2022. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä marraskuu 2017 – marraskuu 2021. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2016 – tammikuu 2020.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 4 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	129 EUR	558 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,3 %	1,3 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2,8 prosenttia ennen kuluja ja 1,5 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,32 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	129 EUR
Liiketoimikulut	0,00 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositteltu sijoitusaika: 4 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 4 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Tarkoitus

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

Tuote

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

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008804745 || FI4000029681

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on pääasiassa terveystalan yhtiöiden osakkeisiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Hyvinvointi on aktiivisesti hoidettu rahasto, joka sijoittaa osakkeisiin tai osakesidonnaisiin instrumentteihin. Rahaston sijoitukset painottuvat Eurooppaan ja USA:han, mutta sijoituksia voidaan tehdä maailmanlaajuisesti. Sijoituskohteeksi valitaan yrityksiä, jotka hyötyvät ihmisen hyvinvointiin liittyvistä kehityssuunnista. Nämä yritykset ovat pääosin terveysalalla. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahaston sijoitus päätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkemysten mukaan on perusteltua. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Developed Markets Healthcare Target Market Exposure™ -indeksiin. Indeks ei ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

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

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonkehityksestä suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahaston tuotto-osuuksille maksetaan vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä tuotto. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

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

Ei huomioida: teemariski, salkunhoitajan näkemysriski ja valuuttakurssiriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	5 980 EUR	4 460 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-40,17 %	-10,90 %
Epäsuotuisa näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 930 EUR	8 670 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-10,73 %	-2,01 %
Kohtuullinen näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 610 EUR	16 660 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,14 %	7,56 %
Suotuisa näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	13 280 EUR	23 180 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	32,84 %	12,76 %

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2021 – tammikuu 2025. Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2016 – helmikuu 2023. Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2013 – tammikuu 2020.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	162 EUR	1 987 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,6 %	1,7 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,3 prosenttia ennen kuluja ja 7,6 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,51 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	151 EUR
Liiketoimikulut	0,12 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	12 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheutonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Morningstar-indeksit ovat Morningstar, Inc:n yksinomaista omaisuutta. Morningstar, Inc., sen tytäryhtiöt ja osakkuusyhtiöt, sen suorat ja epäsuorat datantoinittajat ja muut kolmannet osapuolet, jotka osallistuvat tai liittyvät Morningstar-indeksien laatimiseen, laskentaan tai luomiseen (yhdessä ”Morningstar-osapuolet”), eivät takaa Morningstar-indeksien tai niihin sisältyvien tietojen oikeellisuutta, täydellisyyttä ja/tai oikea-aikaisuutta, eivätkä ne ole vastuussa niihin sisältyvistä virheistä, laiminlyönneistä tai katkoksista. Mikään Morningstar-osapuoli ei anna mitään suoraa tai epäsuoraa lausuntoa tai takuuta Morningstar-indeksien tai niiden sisältämien tietojen käytöstä saatavista tuloksista.

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Kehittynyt Aasia (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008812334

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on Aasian ja Tyynenmeren alueen osakkeisiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitus aika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Kehittynyt Aasia on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa varansa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Rahaston sijoitukset tehdään yrityksiin, jotka ovat kaupankäynnin kohteena säännellyillä Aasian ja Tyynenmeren markkinoilla tai joiden liiketoiminnasta merkittävä osa tulee Aasian ja Tyynenmeren markkinoilta. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on Aasian ja Tyynenmeren alueen osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja kvantitatiivisten analyysien perusteella. Rahasto pyrkii sijoittamaan laadukkaisiin ja kohtuullisesti hinnoiteltuihin yhtiöihin, joiden hinta- ja tulevaisuuden näkemien kehitys on positiivinen. Tämän lisäksi osakevalinnassa huomioidaan myös eri kestävyystekijät. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti. Rahasto voi sijoittaa osakeindeksijohdannaisiin tehostaakseen salkunhoitoa, hankkiakseen lisätuottoja ja madaltaakseen kaupankäyntikuluja. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaisopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkemysten mukaan on perusteltua. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Developed Markets Asia Pacific Target Market Exposure Select™ -indeksiin. Indeksii ei ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, 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. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa erityisesti hyötyä tietyn maantieteellisen alueen yrityksistä osakesijoitusten muodossa ja hyväksyy maantieteellisesti keskittyneen sijoittamisen riskit verrattuna laajaan maantieteelliseen hajautukseen. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiiliin mukaista hajautettua sijoitussalkkua. Sijoittaja hyväksyy osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

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

Ei huomioida: markkina-alueriski, valuuttakurssiriski ja salkunhoitajan näkemysriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelut sijoitusaika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	3 940 EUR	3 110 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-60,60 %	-15,36 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 520 EUR	10 130 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,78 %	0,19 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 670 EUR	14 200 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,66 %	5,13 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	13 910 EUR	17 580 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	39,08 %	8,39 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2024 – tammikuu 2025. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä heinäkuu 2016 – heinäkuu 2023. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2014 – maaliskuu 2021.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	170 EUR	1 779 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,7 %	1,8 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 6,9 prosenttia ennen kuluja ja 5,1 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,52 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	151 EUR
Liiketoimikulut	0,19 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	19 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheutonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Morningstar-indeksit ovat Morningstar, Inc:n yksinomaista omaisuutta. Morningstar, Inc., sen tytäryhtiöt ja osakkuusyhtiöt, sen suorat ja epäsuorat datantoinittajat ja muut kolmannet osapuolet, jotka osallistuvat tai liittyvät Morningstar-indeksien laatimiseen, laskentaan tai luomiseen (yhdessä ”Morningstar-osapuolet”), eivät takaa Morningstar-indeksien tai niihin sisältyvien tietojen oikeellisuutta, täydellisyyttä ja/tai oikea-aikaisuutta, eivätkä ne ole vastuussa niihin sisältyvistä virheistä, laiminlyönneistä tai katkoksista. Mikään Morningstar-osapuoli ei anna mitään suoraa tai epäsuoraa lausuntoa tai takuuta Morningstar-indeksien tai niiden sisältämien tietojen käytöstä saatavista tuloksista.

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI4000024716

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 18.6.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on kehittyville korkomarkkinoille sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitus aika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat on aktiivisesti hoidettu korkovarainhoitorahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti korkosijoituksiin sekä kehittyvillä markkinoilla että kehitysmaissa. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusrytysten osuudet. Kohderahastot voivat sijoittaa sekä yritysten että julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto sijoittaa voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin silloin kun se on salkunhoidon valuuttanäkömyksen mukaan perusteltua. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa JPMorgan EMBI Global Diversified (EUR hedged) (33,3 %), JPMorgan GBIEM Global Diversified 10% Cap 1% Floor (33,3 %) ja JPMorgan CEMBI Broad Diversified Comp Index (EUR hedged) (33,3 %) -indeksien yhdistelmään. Indeksit eivät ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidetessä juoksevan korkotuoton ollessa positiivinen, mutta korkotason vaihtelut vaikuttavat tappioriskiä merkittävästi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä tietyn maantieteellisen alueen yrityksistä korkosijoitusten muodossa suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy maantieteellisesti keskittyneen sijoittamisen riskit verrattuna laajaan maantieteelliseen hajautukseen. Sijoittaja hyväksyy korkomarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

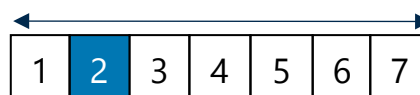
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuositiedotus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 4 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

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

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

Indikaattorissa huomioidaan luottoriski. Ei huomioida: korkoriski, valuuttakurssiriski, poliittinen riski ja salkunhoitajan näkemysriski.

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

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

Tuottonäkömät

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

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

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

Suosittelun sijoitusaika: 4 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkömät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 4 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	7 970 EUR	8 070 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-20,35 %	-5,21 %
Epäsuotuisa näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	7 970 EUR	8 310 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-20,35 %	-4,51 %
Kohtuullinen näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 460 EUR	9 710 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,62 %	-0,74 %
Suotuisa näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 820 EUR	12 120 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	18,16 %	4,93 %

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2018 – syyskuu 2022. Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2020 – elokuu 2024. Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2016 – tammikuu 2020.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 4 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	120 EUR	475 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,2 %	1,2 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0,4 prosenttia ennen kuluja ja -0,7 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,24 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	120 EUR
Liiketoimikulut	0,37 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositteltu sijoitusaika: 4 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 4 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Kehittyvät Markkinat (A) || Sijoitusrahasto LähiTapiola Kehittyvät Markkinat (B)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI4000016811 || FI4000016829

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on kehittyvien markkinoiden osakkeisiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS). Rahasto muuttui rahastojen rahastosta suoraan osakkeisiin sijoittavaksi rahastoksi 1.3.2024. Avaintietoasiakirjalla esitetyt tiedot perustuvat arvioihin.

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Kehittyvät Markkinat on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa varansa laajasti hajauttaen kehittyvien markkinoiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Rahaston sijoitukset tehdään kehittyvillä markkinoilla noteerattuihin yhtiöihin tai yrityksiin, joiden liiketoiminnasta merkittävä osa tulee kehittyviltä markkinoilta. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa kehittyvien osakemarkkinoiden tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on kehittyvien osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon kvantitatiivisten analyysien perusteella. Osakevalinnassa hyödynnetään kohdeyrityksistä saatavia ESG-arvosanoja. Rahaston sijoitus päätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävän sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Emerging Markets Large cap Target Market Exposure NR EUR™ -indeksiin. Rahastolle ei ole määritelty tavoitetta tietyn indeksin seuraamisesta.

Indeksi ei ohjaa sijoituskohtevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, 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. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

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

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonkehityksestä suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

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

Ei huomioida: valuuttakurssiriski ja salkunhoitajan näkemysriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	4 720 EUR	4 120 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-52,78 %	-11,88 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	7 890 EUR	9 820 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-21,07 %	-0,26 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 470 EUR	13 460 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,72 %	4,34 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	15 100 EUR	17 190 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	50,95 %	8,04 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2013 – maaliskuu 2020. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä heinäkuu 2015 – heinäkuu 2022. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2014 – helmikuu 2021.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	84 EUR	812 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,8 %	0,9 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 5,2 prosenttia ennen kuluja ja 4,3 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,59 % vuodessa (arvio). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	64 EUR
Liiketoimikulut	0,20 % sijoituksen arvosta vuosittain (arvio). Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	20 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Lisätietoja saatavissa tämän avaintietoasiakirjan osiosta "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?". Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1-3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheutonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

Rahasto muuttui rahastojen rahastosta suoraan osakkeisiin sijoittavaksi rahastoksi 1.3.2024. Avaintietoasiakirjalla esitetyt tiedot perustuvat arvioihin.

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle 1.12.2023 alkaen.

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

Morningstar-indeksit ovat Morningstar, Inc:n yksinomaista omaisuutta. Morningstar, Inc., sen tytäryhtiöt ja osakkuusyritykset, sen suorat ja epäsuorat datatoimittajat ja muut kolmannet osapuolet, jotka osallistuvat tai liittyvät Morningstar-indeksien laatimiseen, laskentaan tai luomiseen (yhdessä "Morningstar-osapuolet"), eivät takaa Morningstar-indeksien tai niihin sisältyvien tietojen oikeellisuutta, täydellisyyttä ja/tai oikea-aikaisuutta, eivätkä ne ole vastuussa niihin sisältyvistä virheistä, laiminlyönneistä tai katkoksesta. Mikään Morningstar-osapuoli ei anna mitään suoraa tai epäsuoraa lausuntoa tai takuuta Morningstar-indeksien tai niiden sisältämien tietojen käytöstä saatavista tuloksista.

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Kestävä Ympäristö (A) || Sijoitusrahasto LähiTapiola Kestävä Ympäristö (B)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008809447 || FI4000020938

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on osakemarkkinoille sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Kestävä Ympäristö on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Sijoituskohteeksi valitaan yhtiöitä, joiden toiminnalla on positiivinen vaikutus YK:n kestävä kehityksen tavoitteiden (United Nations Sustainable Development Goals) saavuttamiseen erityisesti ympäristönäkökulmasta. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin. Rahaston tärkein tuottoon vaikuttava tekijä on osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on tehdä kestäviä sijoituksia sijoittamalla yhtiöihin, joiden toiminnalla arvioidaan olevan positiivinen vaikutus kestävään kehitykseen ympäristönäkökulmasta ja joiden ei odoteta aiheuttavan merkittävää haittaa ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyville tekijöille (ESG).

Rahasto sijoittaa vähintään 90 % varoistaan kestäviin sijoituksiin. Rahasto soveltaa sijoitustoiminnassaan poissulkumenetelmää, jonka perusteella se ei sijoita tiettyihin yrityksiin. Poissulkumenetelmä on kuvattu tarkemmin rahastoesitteessä.

Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkökulman ja analyysien perusteella. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaispimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkökulman mukaan on perusteltua. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Developed Markets Renewable Energy NR EUR™ -indeksiin. Indeksii ei ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonnaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

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

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidetessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonekehityksestä suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahaston tuotto-osuuksille maksetaan vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä tuotto. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

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

Ei huomioida: teemariski, valuuttakurssiriski ja salkunhoitajan näkemysriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	4 880 EUR	3 190 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-51,16 %	-15,04 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	7 700 EUR	8 300 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-22,98 %	-2,63 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 640 EUR	15 890 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,35 %	6,84 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	15 270 EUR	22 220 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	52,67 %	12,08 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2021 – tammikuu 2025. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2013 – huhtikuu 2020. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2014 – elokuu 2021.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	166 EUR	1 944 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,7 %	1,8 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 8,6 prosenttia ennen kuluja ja 6,8 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,51 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	151 EUR
Liiketoimikulut	0,15 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	15 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositteltu sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Morningstar-indeksit ovat Morningstar, Inc:n yksinomaista omaisuutta. Morningstar, Inc., sen tytäryhtiöt ja osakkuusyrhtiöt, sen suorat ja epäsuorat datantoinittajat ja muut kolmannet osapuolet, jotka osallistuvat tai liittyvät Morningstar-indeksien laatimiseen, laskentaan tai luomiseen (yhdessä ”Morningstar-osapuolet”), eivät takaa Morningstar-indeksien tai niihin sisältyvien tietojen oikeellisuutta, täydellisyyttä ja/tai oikea-aikaisuutta, eivätkä ne ole vastuussa niihin sisältyvistä virheistä, laiminlyönneistä tai katkoksista. Mikään Morningstar-osapuoli ei anna mitään suoraa tai epäsuoraa lausuntoa tai takuuta Morningstar-indeksien tai niiden sisältämien tietojen käytöstä saatavista tuloksista.

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Korko 100 (A)

PRIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI4000029376

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 11.9.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on maailmanlaajuisille korkomarkkinoille sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS). Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi 12.11.2021.

Sijoitusajaka

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Korko 100 on aktiivisesti hoidettu rahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti juoksuajaltaan eripituisiin valtioiden ja muiden julkisyhteisöjen sekä yritysten liikkeeseen laskemiin tai takaamiin korkoinstrumentteihin. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys.

Sijoitukset tehdään pääasiassa pörssinoteerattujen sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksien kautta. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto voi sijoittaa johdannaisopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15,

merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonnaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan kautta. Rahastomerkinnän vähimmäissumma muille kuin LähiTapiolan omaisuudenhoitoasiakkaille on 30 000 euroa.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidetessä juoksevan korkotuoton ollessa positiivinen, mutta korkotason vaihtelut vaikuttavat tappioriskiinkin merkittävästi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto on erityisesti suunnattu LähiTapiola Varainhoito Oy:n omaisuudenhoitoasiakkaille, ja se sopii osaksi hajautettua salkkua suositellun sijoitusajan mukaisesti. Sijoittaja hyväksyy korkomarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

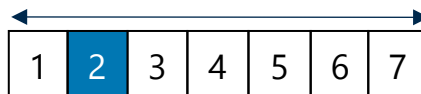
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

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

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

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

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

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

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

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

Tuottonäkymät

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

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

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

Suositeltu sijoitus aika: 3 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	7 950 EUR	7 820 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-20,47 %	-7,86 %
Epäsuotuisa näkymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 410 EUR	8 880 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,94 %	-3,87 %
Kohtuullinen näkymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 260 EUR	10 260 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2,65 %	0,84 %
Suotuisa näkymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 130 EUR	11 680 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	11,32 %	5,32 %

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2020 – lokakuu 2023. Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2017 – huhtikuu 2020. Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä marraskuu 2018 – marraskuu 2021.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	79 EUR	244 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,8 %	0,8 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 1,6 prosenttia ennen kuluja ja 0,8 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	LähiTapiola Varainhoidon omaisuudenhoitoasiakkaille 0 euroa, muuten 5 % merkintäsummasta.	0 EUR
Irtautumiskulut	LähiTapiola Varainhoidon omaisuudenhoitoasiakkaille 0 euroa, muuten 5 % lunastussummasta.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,73 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	70 EUR
Liiketoimikulut	0,09 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	9 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositteltu sijoitusaika: 3 vuotta

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

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Tarkoitus

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

Tuote

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

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008801857 || FI4000059001

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on maailmanlaajuisille korkomarkkinoille sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

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

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

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa iBoxx EUR Overall -indeksiin. Indeksii ei ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15,

merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonnaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

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

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidetessä juoksevan korkotuoton ollessa positiivinen, mutta korkotason vaihtelut vaikuttavat tappioriskiinkin merkittävästi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

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

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

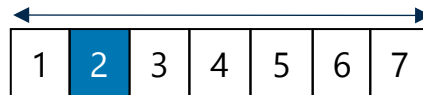
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosiselitys (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

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

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

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

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

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

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

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

Tuottonäkymät

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

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

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

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 500 EUR	8 590 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,00 %	-4,95 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 740 EUR	9 010 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-12,58 %	-3,42 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 180 EUR	10 300 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,77 %	0,98 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 110 EUR	11 190 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	11,05 %	3,81 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2019 – syyskuu 2022. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2017 – syyskuu 2020. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2018 – joulukuu 2021.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	95 EUR	295 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,9 %	1,0 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 1,9 prosenttia ennen kuluja ja 1,0 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,83 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	82 EUR
Liiketoimikulut	0,12 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	12 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelun sijoitusaika: 3 vuotta

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

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheutonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Lyhytkorko (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008804729

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on lyhyisiin korkosijoituksiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Lyhytkorko on aktiivisesti hoidettu lyhyen koron rahasto, jonka varat sijoitetaan korkealuokkaisiin, pääosin euromääräisiin korkosijoituksiin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Rahaston tavoitteena on sijoitusvarallisuuden arvon säilyttäminen ja maltillinen tuottokehitys. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahaston sijoituskohteina ovat pankkien ja muiden yritysten vaihtuvakorkoiset sekä lyhyet kiinteäkorkoiset velkakirjat, yritystodistukset, pankkien sijoitustodistukset sekä valtioiden ja muiden julkisyhteisöjen velkakirjat. Kunkin sijoituskohteen luottoluokitus on ostohetkellä hyvä, investment grade -tasoa. Rahasto sijoittaa myös ilman luottoluokitusta oleviin pohjoismaisiin korkopapereihin, jotka salkunhoitajan arvion mukaan vastaavat investment grade -luottokelpoisuustasoa (BBB-/Baa3). Rahaston sijoitukset muodostavat hajautetun matalan korkoriskin korkosalkun. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Rahaston sijoitusten keskimääräinen korkoriski eli duraatio on yleensä alle 1 vuosi. Rahasto sijoittaa ajoittain korkojohdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa ICE BofAML Euro Currency 3 Month Deposit Constant Maturity -indeksiin. Indeksii ei ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonlaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. korkotuotot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista ja osuussarjoista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidetessä juoksevan korkotuoton ollessa positiivinen, mutta korkotason vaihtelut vaikuttavat tappioriskiinkin merkittävästi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä lyhyiden korkosijoitusten suhteellisen vakaasta arvonkehityksestä ja hyväksyy riskin siitä, että sijoituksen arvo voi vaihdella. Sijoittaja hyväksyy korkomarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

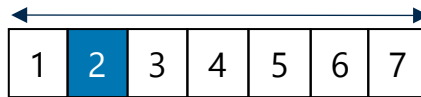
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuositiedotus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 1 vuoden. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

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

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

Ei huomioida: luottoriski, korkoriski ja salkunhoitajan näkemysriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

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

Suosittelun sijoitusaika: 1 vuosi

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.	
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 420 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-5,77 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 630 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-3,71 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 050 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,55 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 580 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,79 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2021 – syyskuu 2022. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2015 – toukokuu 2016. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2023 – syyskuu 2024.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto).

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	38 EUR
Kulujen vaikutus (*)	0,4 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0,4 prosenttia ennen kuluja ja 0,5 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,30 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	30 EUR
Liiketoimikulut	0,08 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	8 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositteltu sijoitusaika: 1 vuosi

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 1 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheutonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Lyhytkorko VI (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI4000560917

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on lyhyisiin korkosijoituksiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Lyhytkorko VI on Sijoitusrahasto LähiTapiola Lyhytkorko -rahaston osuussarja.

Sijoitusrahasto LähiTapiola Lyhytkorko on aktiivisesti hoidettu lyhyen koron rahasto, jonka varat sijoitetaan korkealuokkaisiin, pääosin euromääräisiin korkosijoituksiin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Rahaston tavoitteena on sijoitusvarallisuuden arvon säilyttäminen ja maltillinen tuottokehitys. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahaston sijoituskohteina ovat pankkien ja muiden yritysten vaihtuvakorkoiset sekä lyhyet kiinteäkorkoiset velkakirjat, yritystodistukset, pankkien sijoitustodistukset sekä valtioiden ja muiden julkisyhteisöjen velkakirjat. Kunkin sijoituskohteen luottoluokitus on ostohetkellä hyvä, investment grade -tasoa. Rahasto sijoittaa myös ilman luottoluokitusta oleviin pohjoismaisiin korkopapereihin, jotka salkunhoitajan arvion mukaan vastaavat investment grade -luottokelpoisuustasoa (BBB-/Baa3). Rahaston sijoitukset muodostavat hajautetun matalan korkoriskin korkosalkun. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Rahaston sijoitusten keskimääräinen korkoriski eli duraatio on yleensä alle 1 vuosi. Rahasto sijoittaa ajoittain korkojohdannaisopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta. Johdannaisien käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisien käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa ICE BofAML Euro Currency 3 Month Deposit Constant Maturity -indeksiin. Indeksii ei ohjaa sijoituskohtevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonlaskentaan.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. korkotuotot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Osuussarja VI on tarkoitettu suursijoittajina toimivien sijoitustuotteita tarjoavien vakuutusyhtiöiden käyttöön. Osuussarjan VI merkinnän edellytys on 1 000 000 euron minimiomistus kyseisessä osuussarjassa sekä vakuutusyhtiön solmima sopimus Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa, jossa sovitaan mm. merkinnän tarkemmista edellytyksistä. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista ja osuussarjoista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidetessä juoksevan korkotuoton ollessa positiivinen, mutta korkotason vaihtelut vaikuttavat tappioriskii merkittävästi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä lyhyiden korkosijoitusten suhteellisen vakaasta arvonkehityksestä ja hyväksyy riskin siitä, että sijoituksen arvo voi vaihdella. Sijoittaja hyväksyy korkomarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

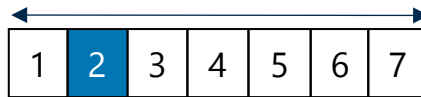
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuositiedotus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 1 vuoden. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

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

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

Ei huomioida: luottoriski, korkoriski ja salkunhoitajan näkemysriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

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

Suosittelut sijoitusaika: 1 vuosi

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.	
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 420 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-5,77 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 640 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-3,56 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 070 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,70 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 590 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,95 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2021 – syyskuu 2022. Kohtuullinen näkö tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2015 – toukokuu 2016. Suotuisa näkö tapahtui tuotteeseen tai sen korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2023 – syyskuu 2024.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto).

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	23 EUR
Kulujen vaikutus (*)	0,2 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0,2 prosenttia ennen kuluja ja 0,7 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,15 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	15 EUR
Liiketoimikulut	0,08 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	8 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelun sijoitusaika: 1 vuosi

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 1 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheutonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 20 (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008812474

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 18.6.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on maailmanlaajuisille korko- ja osakemarkkinoille sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitus aika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 20 on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä kehittyneille että kehittyville korko- ja osakemarkkinoille. Perustilanteessa 20 % rahaston varoista on sijoitettu osakkeisiin, mutta niiden osuus voi vaihdella 0–40 %:iin. Osakkeiden ja korkosijoitusten osuutta muutetaan salkunhoitajan sijoituskäytännön mukaisesti. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on maailmanlaajuisen korko- ja osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusrytysten osuudet. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä. Korkosijoituksia voidaan tehdä sekä yritysten että julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Rahasto sijoittaa vain poikkeustapauksissa johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta tai edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoituskäytännön ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahaston sijoitus päätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG) ja sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Global

Markets Large-Mid Cap NR USD™ (20 %) ja iBoxx EUR Overall (80 %) indeksien yhdistelmään. Indeksit eivät ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee korkosijoituksia parempaa tuottoa sijoittamalla osan varoista myös osakesijoituksiin suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy korkosijoittamiseen liittyvät riskit (esim. yleisen korkotason muutokset ja liikkeeseenlaskijan maksukyky) sekä osakesijoittamiseen liittyvät suuremmat riskit negatiivisista arvomuutoksista. Sijoittaja hyväksyy riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiiliin mukaista hajautettua sijoitussalkkua. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

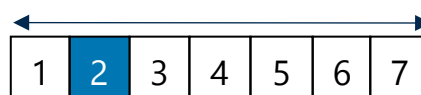
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuositiedotus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 4 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

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

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

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

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

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

Tuottonäkymät

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

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

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

Suosittelun sijoitusaika: 4 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 4 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	7 910 EUR	8 160 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-20,91 %	-4,97 %
Epäsuotuisa näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 640 EUR	10 010 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,63 %	0,02 %
Kohtuullinen näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 330 EUR	11 250 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,34 %	3,00 %
Suotuisa näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	12 000 EUR	12 410 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	20,03 %	5,55 %

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2019 – lokakuu 2023. Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä heinäkuu 2015 – heinäkuu 2019. Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2020 – maaliskuu 2024.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 4 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	89 EUR	406 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,9 %	0,9 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,9 prosenttia ennen kuluja ja 3,0 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,91 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	89 EUR
Liiketoimikulut	0,18 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelu sijoitusaika: 4 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 4 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheutonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Morningstar-indeksit ovat Morningstar, Inc:n yksinomaista omaisuutta. Morningstar, Inc., sen tytäryhtiöt ja osakkuusyhtiöt, sen suorat ja epäsuorat datantoinittajat ja muut kolmannet osapuolet, jotka osallistuvat tai liittyvät Morningstar-indeksien laatimiseen, laskentaan tai luomiseen (yhdessä ”Morningstar-osapuolet”), eivät takaa Morningstar-indeksien tai niihin sisältyvien tietojen oikeellisuutta, täydellisyyttä ja/tai oikea-aikaisuutta, eivätkä ne ole vastuussa niihin sisältyvistä virheistä, laiminlyönneistä tai katkoksista. Mikään Morningstar-osapuoli ei anna mitään suoraa tai epäsuoraa lausuntoa tai takuuta Morningstar-indeksien tai niiden sisältämien tietojen käytöstä saatavista tuloksista.

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 50 (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008805635

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on maailmanlaajuisille korko- ja osakemarkkinoille sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 50 on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä kehittyneille että kehittyville korko- ja osakemarkkinoille. Perustilanteessa 50 % rahaston varoista on sijoitettu osakkeisiin, mutta niiden osuus voi vaihdella 15–65 %:iin. Osakkeiden ja korkosijoitusten osuutta muutetaan salkunhoitajan sijoituskäytännön mukaisesti. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on maailmanlaajuisen korko- ja osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

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

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Global

Markets Large-Mid Cap NR USD™ (50 %) ja iBoxx EUR Overall (50 %) indeksien yhdistelmään. Indeksit eivät ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidettäessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee korkosijoituksia parempaa tuottoa sijoittamalla merkittävän osan varoista myös osakesijoituksiin suosittelun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy korkosijoittamiseen liittyvät riskit (esim. yleisen korkotason muutokset ja liikkeeseenlaskijan maksukyky) sekä osakesijoittamiseen liittyvät suuremmat riskit negatiivisista arvomuutoksista. Sijoittaja hyväksyy riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiiliin mukaista hajautettua sijoitussalkkua. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

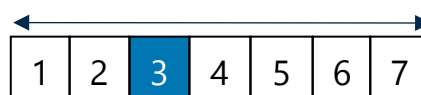
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka.

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

Ei huomioida: luottoriski, korkoriski, salkunhoitajan näkemysriski ja valuuttakurssiriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

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

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	7 340 EUR	7 270 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-26,60 %	-6,18 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 680 EUR	10 180 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,24 %	0,36 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 510 EUR	12 660 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,08 %	4,82 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	12 920 EUR	14 540 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	29,20 %	7,78 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2015 – maaliskuu 2020. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä heinäkuu 2019 – heinäkuu 2024. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2016 – kesäkuu 2021.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	112 EUR	722 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,1 %	1,2 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 6,0 prosenttia ennen kuluja ja 4,8 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,99 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	95 EUR
Liiketoimikulut	0,17 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	17 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Morningstar-indeksit ovat Morningstar, Inc:n yksinomaista omaisuutta. Morningstar, Inc., sen tytäryhtiöt ja osakkuusyhtiöt, sen suorat ja epäsuorat datantoinittajat ja muut kolmannet osapuolet, jotka osallistuvat tai liittyvät Morningstar-indeksien laatimiseen, laskentaan tai luomiseen (yhdessä ”Morningstar-osapuolet”), eivät takaa Morningstar-indeksien tai niihin sisältyvien tietojen oikeellisuutta, täydellisyyttä ja/tai oikea-aikaisuutta, eivätkä ne ole vastuussa niihin sisältyvistä virheistä, laiminlyönneistä tai katkoksista. Mikään Morningstar-osapuoli ei anna mitään suoraa tai epäsuoraa lausuntoa tai takuuta Morningstar-indeksien tai niiden sisältämien tietojen käytöstä saatavista tuloksista.

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 80 (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008801899

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on maailmanlaajuisille korko- ja osakemarkkinoille sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 80 on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä kehittyneille että kehittyville korko- ja osakemarkkinoille. Perustilanteessa 80 % rahaston varoista on sijoitettu osakkeisiin, mutta niiden osuus voi vaihdella 60–100 %:iin. Osakkeiden ja korkosijoitusten osuutta muutetaan salkunhoitajan sijoituskäytännön mukaisesti. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on maailmanlaajuisen korko- ja osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

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

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Global

Markets Large-Mid Cap NR USD™ (80 %) ja iBoxx EUR Overall (20 %) indeksien yhdistelmään. Indeksit eivät ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitettu markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee korkeaa tuottoa sijoittamalla pääasiassa osakemarkkinoille mutta hajauttaen osan sijoituksista korkosijoituksiin suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy korkosijoittamiseen liittyvät riskit (esim. yleisen korkotason muutokset ja liikkeeseenlaskijan maksukyky) sekä osakesijoittamiseen liittyvät suuremmat riskit negatiivisista arvomuutoksista. Sijoittaja hyväksyy riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiiliin mukaista hajautettua sijoitussalkkua. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 6 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka.

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

Ei huomioida: luottoriski, korkoriski, salkunhoitajan näkemysriski ja valuuttakurssiriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 11 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 6 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 6 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	6 320 EUR	5 920 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-36,81 %	-8,37 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 650 EUR	9 980 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,46 %	-0,04 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 560 EUR	14 070 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,56 %	5,86 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	13 950 EUR	16 890 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	39,47 %	9,13 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2021 – tammikuu 2025. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2015 – helmikuu 2021. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2015 – syyskuu 2021.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 6 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	124 EUR	1 081 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,2 %	1,3 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 7,2 prosenttia ennen kuluja ja 5,9 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,15 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	106 EUR
Liiketoimikulut	0,18 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	18 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositteltu sijoitusaika: 6 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 6 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Morningstar-indeksit ovat Morningstar, Inc:n yksinomaista omaisuutta. Morningstar, Inc., sen tytäryhtiöt ja osakkuusyhtiöt, sen suorat ja epäsuorat datantoinittajat ja muut kolmannet osapuolet, jotka osallistuvat tai liittyvät Morningstar-indeksien laatimiseen, laskentaan tai luomiseen (yhdessä ”Morningstar-osapuolet”), eivät takaa Morningstar-indeksien tai niihin sisältyvien tietojen oikeellisuutta, täydellisyyttä ja/tai oikea-aikaisuutta, eivätkä ne ole vastuussa niihin sisältyvistä virheistä, laiminlyönneistä tai katkoksista. Mikään Morningstar-osapuoli ei anna mitään suoraa tai epäsuoraa lausuntoa tai takuuta Morningstar-indeksien tai niiden sisältämien tietojen käytöstä saatavista tuloksista.

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Osake 100 (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI4000029384

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on maailmanlaajuisille osakemarkkinoille sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS). Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi 12.11.2021.

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Osake 100 on aktiivisesti hoidettu rahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti osakemarkkinoille. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on maailmanlaajuisen osakemarkkinoiden kehitys.

Sijoitukset tehdään pääasiassa pörssinoteerattujen sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen tai yhteissijoitusyritysten osuuksien kautta. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Rahastokumppanien arviointi sisältää myös kestävyysanalyysin. Rahasto voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15,

merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonnaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan kautta. Rahastomerkinnän vähimmäissumma muille kuin LähiTapiolan omaisuudenhoitoasiakkaille on 30 000 euroa.

Kyseessä on kasvuosuus (A-osuuslaji). Sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto on erityisesti suunnattu LähiTapiola Varainhoito Oy:n omaisuudenhoitoasiakkaille, ja se sopii osaksi hajautettua salkkua suositellun sijoitusajan mukaisesti. Sijoittaja hyväksyy osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

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

Ei huomioida: salkunhoitajan näkemysriski ja valuuttakurssiriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusajaksi: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	4 520 EUR	3 680 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-54,81 %	-13,32 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 770 EUR	10 070 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-12,28 %	0,10 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 800 EUR	17 270 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7,98 %	8,12 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	14 200 EUR	20 000 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	41,96 %	10,41 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2021 – tammikuu 2025. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2016 – syyskuu 2023. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2014 – joulukuu 2021.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	59 EUR	732 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,6 %	0,6 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 8,8 prosenttia ennen kuluja ja 8,1 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	LähiTapiola Varainhoidon omaisuudenhoitoasiakkaille 0 euroa, muuten 5 % merkintäsummasta.	0 EUR
Irtautumiskulut	LähiTapiola Varainhoidon omaisuudenhoitoasiakkaille 0 euroa, muuten 5 % lunastussummasta.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,57 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	54 EUR
Liiketoimikulut	0,05 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	5 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositteltu sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008804711

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on eurooppalaisiin ja muiden OECD-maiden euromääräisiin korkosijoituksiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa euromääräisiin korkosijoituksiin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa hyvälaatuiset valtioiden, kuntien ja muiden julkisyhteisöjen liikkeelle laskemat velkakirjat sekä vakuudelliset velkakirjat. Muun kuin valtion liikkeelle laskeman tai takaaman sijoituskohteen luottoluokituksen on oltava erittäin korkealuokkainen, vähintään AA- (Standard & Poor's) tai Aa3 (Moody's). Rahaston sijoitusten juoksuaikaa, eli aikaa lopulliseen eräpäivään, ei ole rajattu. Rahaston korkoriski eli duraatio on pääsääntöisesti välillä 2-10 vuotta. Rahasto sijoittaa vakioituihin korkojohdannaisiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisalta kehitykseltä ja hankkiakseen lisätuottoja. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Rahaston sijoitus päätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävän sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa iBoxx Euro Sovereigns

Eurozone Performance Overall -indeksiin. Indeks ei ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. korkotuotot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä juoksevan korkotuoton ollessa positiivinen, mutta korkotason vaihtelut vaikuttavat tappioriskiä merkittävästi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee pientä ja tasaista tuottoa matalariskisistä korkosijoituksista suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy korkomarkkinoille sijoittamiseen liittyvän riskin negatiivisista arvomuutoksista, esim. yleisen korkotason noustessa tapahtuvan markkina-arvon laskun. Sijoittaja hyväksyy korkomarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

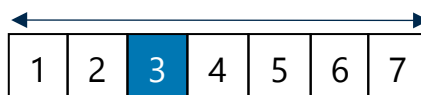
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosiselitys (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

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

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka.

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

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

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

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

Tuottonäkymät

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

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

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

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	7 500 EUR	7 370 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-25,03 %	-9,66 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 100 EUR	7 830 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-18,97 %	-7,83 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 060 EUR	10 170 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,57 %	0,56 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 080 EUR	11 150 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	10,76 %	3,68 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2020 – lokakuu 2023. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2015 – toukokuu 2018. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2018 – tammikuu 2021.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	45 EUR	139 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,5 %	0,5 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 1,0 prosenttia ennen kuluja ja 0,6 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,45 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	45 EUR
Liiketoimikulut	0,00 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelu sijoitusaika: 3 vuotta

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

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko (A) || Sijoitusrahasto LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko (B)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI4000071212 || FI4000071220

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on pohjoismaisten yritysten ja pankkien velkakirjoihin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko on aktiivisesti hoidettu korkorahasto, joka sijoittaa pohjoismaisten sekä muiden pohjoiseurooppalaisten OECD-maiden (kuten Viro, Puola, Saksa, Luxemburg, Hollanti, Irlanti ja Iso-Britannia) yritysten ja pankkien velkakirjoihin. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahaston sijoituskohteina ovat yritysten ja pankkien velkakirjat, sekä likviditeetin ja riskin hajauttamiseksi yritystodistukset, pankkien sijoitustodistukset sekä valtioiden ja muiden julkisyhteisöjen liikkeellelaskemat tai takaamat velkakirjat. Rahaston sijoituskohteilta ei edellytetä tiettyä luottoluokitusta ja sijoituksia tehdään myös ilman luottoluokitusta oleviin korkopapereihin. Rahaston sijoitukset muodostavat toimialoitain hajautetun yritysvelkakirjasalkun. Rahasto sijoittaa säännöllisesti valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysin perusteella ja painopiste on keskisuurten pohjoismaisten yritysten velkakirjoissa. Rahaston sijoitus päätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti. Rahaston sijoitusten keskimääräinen korkoriski eli duraatio on yleensä 1–6 vuotta. Rahasto sijoittaa ajoittain vakioituihin korkojohdannaisiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta. Sijoituksia tehdään euromääräisiin ja mahdollisesti myös muiden valuuttojen kuten SEK, NOK, USD määräisiin velkakirjoihin. Rahasto sijoittaa säännöllisesti valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa iBoxx Euro Corporates

Overall Performance (50 %) ja iBoxx EUR Liquid High Yield TR (50 %) -indeksien yhdistelmään. Indeksit eivät ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

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

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä juoksevan korkotuoton ollessa positiivinen, mutta korkotason vaihtelut vaikuttavat tappioriskiinkin merkittävästi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä yritysvelkakirjojen arvonkehityksestä suositellun sijoitusajan mukaisesti sekä hyväksyy riskin siitä, että sijoituksen arvo voi vaihdella. Sijoittaja hyväksyy korkomarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahaston tuotto-osuuksille maksetaan vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä tuotto. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

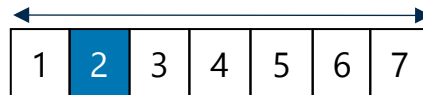
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosiselitys (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

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

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

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

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

Ei huomioida: luottoriski, korkoriski ja salkunhoitajan näkemysriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

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

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 080 EUR	9 380 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-9,19 %	-2,12 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 080 EUR	9 540 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-9,19 %	-1,56 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 360 EUR	10 880 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,61 %	2,84 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 780 EUR	11 480 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	17,79 %	4,70 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2017 – maaliskuu 2020. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2018 – maaliskuu 2021. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2016 – helmikuu 2019.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	78 EUR	258 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,8 %	0,8 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,6 prosenttia ennen kuluja ja 2,8 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,70 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	70 EUR
Liiketoimikulut	0,08 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	8 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelu sijoitusaika: 3 vuotta

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

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko VI (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI4000560925

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on pohjoismaisten yritysten ja pankkien velkakirjoihin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitus aika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko VI on Sijoitusrahasto LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko -rahaston osuussarja.

Sijoitusrahasto LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko on aktiivisesti hoidettu korkorahasto, joka sijoittaa pohjoismaisten sekä muiden pohjoiseurooppalaisten OECD-maiden (kuten Viro, Puola, Saksa, Luxemburg, Hollanti, Irlanti ja Iso-Britannia) yritysten ja pankkien velkakirjoihin. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahaston sijoituskohteina ovat yritysten ja pankkien velkakirjat, sekä likviditeetin ja riskin hajauttamiseksi yritystodistukset, pankkien sijoitustodistukset sekä valtioiden ja muiden julkisyhteisöjen liikkeellelaskemat tai takaamat velkakirjat. Rahaston sijoituskohteilta ei edellytetä tiettyä luottoluokitusta ja sijoituksia tehdään myös ilman luottoluokitusta oleviin korkopapereihin. Rahaston sijoitukset muodostavat toimialoitain hajautetun yritysvelkakirjasalkun. Rahasto sijoittaa säännöllisesti valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysin perusteella ja painopiste on keski suurten pohjoismaisten yritysten velkakirjoissa. Rahaston sijoitus päätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti. Rahaston sijoitusten keskimääräinen korkoriski eli duraatio on yleensä 1–6 vuotta. Rahasto sijoittaa ajoittain vakioituihin korkojohdannaisiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta. Sijoituksia tehdään euromääräisiin ja mahdollisesti myös muiden valuuttojen kuten SEK, NOK, USD määräisiin velkakirjoihin. Rahasto sijoittaa säännöllisesti valuuttariskeiltä suojaaviin

johdannaissopimuksiin.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa iBoxx Euro Corporates Overall Performance (50 %) ja iBoxx EUR Liquid High Yield TR (50 %) -indeksien yhdistelmään. Indeksit eivät ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. korkotuotot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Osuussarja VI on tarkoitettu suursijoittajina toimivien sijoitustuotteita tarjoavien vakuutusyhtiöiden käyttöön. Osuussarjan VI merkinnän edellytys on 1 000 000 euron minimiomistus kyseisessä osuussarjassa sekä vakuutusyhtiön solmima sopimus Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa, jossa sovitaan mm. merkinnän tarkemmista edellytyksistä. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista ja osuussarjoista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidetessä juoksevan korkotuoton ollessa positiivinen, mutta korkotason vaihtelut vaikuttavat tappioriskiinkin merkittävästi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä yritysvelkakirjojen arvonkehityksestä suositellun sijoitusajan mukaisesti sekä hyväksyy riskin siitä, että sijoituksen arvo voi vaihdella. Sijoittaja hyväksyy korkomarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

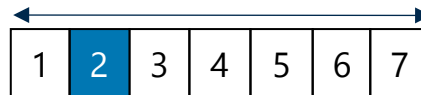
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosiselitys (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

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

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

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

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

Ei huomioida: luottoriski, korkoriski ja salkunhoitajan näkemysriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

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

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 110 EUR	9 380 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-8,88 %	-2,12 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 110 EUR	9 640 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-8,88 %	-1,21 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 400 EUR	10 990 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,97 %	3,20 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 820 EUR	11 600 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	18,20 %	5,07 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2017 – maaliskuu 2020. Kohtuullinen näkö tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2018 – maaliskuu 2021. Suotuisa näkö tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2016 – helmikuu 2019.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	43 EUR	144 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,4 %	0,4 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,6 prosenttia ennen kuluja ja 3,2 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,35 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	35 EUR
Liiketoimikulut	0,08 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	8 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelun sijoitusaika: 3 vuotta

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

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Pohjoismaat (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI4000176425

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on pohjoismaisille osakemarkkinoille sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Pohjoismaat on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Rahaston sijoitukset tehdään Pohjoismaissa noteerattuihin yhtiöihin tai yrityksiin, joiden liiketoiminnasta merkittävä osa tulee Pohjoismaista. Sijoituskohteeksi valitaan yrityksiä hajautetusti eri toimialoilta. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on Pohjoismaiden osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaisopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkömyksen mukaan on perusteltua. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Nordic Target Market Exposure 7% Capped NR EUR™ -indeksiin. Indeks ei ohjaa sijoituskohtevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonnaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitettu markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonkehityksestä suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

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

Ei huomioida: markkina-alueriski, salkunhoitajan näkemysriski ja valuuttakurssiriski.

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

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

Tuottonäkömät

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

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

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkömät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkömät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	4 210 EUR	2 600 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-57,86 %	-17,50 %
Epäsuotuisa näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	7 410 EUR	8 190 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-25,95 %	-2,81 %
Kohtuullinen näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 400 EUR	13 820 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,96 %	4,73 %
Suotuisa näkömä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	15 390 EUR	19 790 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	53,89 %	10,25 %

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2021 – tammikuu 2025. Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2016 – huhtikuu 2023. Suotuisa näkömä tapahtui tuotteeseen tai sen korvaavaan indikaattoriin tehdylle sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2014 – joulukuu 2021.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	159 EUR	1 618 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,6 %	1,7 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 6,4 prosenttia ennen kuluja ja 4,7 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,51 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	152 EUR
Liiketoimikulut	0,08 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	8 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositteltu sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Morningstar-indeksit ovat Morningstar, Inc:n yksinomaista omaisuutta. Morningstar, Inc., sen tytäryhtiöt ja osakkuusyhtiöt, sen suorat ja epäsuorat datantoinittajat ja muut kolmannet osapuolet, jotka osallistuvat tai liittyvät Morningstar-indeksien laatimiseen, laskentaan tai luomiseen (yhdessä ”Morningstar-osapuolet”), eivät takaa Morningstar-indeksien tai niihin sisältyvien tietojen oikeellisuutta, täydellisyyttä ja/tai oikea-aikaisuutta, eivätkä ne ole vastuussa niihin sisältyvistä virheistä, laiminlyönneistä tai katkoksista. Mikään Morningstar-osapuoli ei anna mitään suoraa tai epäsuoraa lausuntoa tai takuuta Morningstar-indeksien tai niiden sisältämien tietojen käytöstä saatavista tuloksista.

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Reaalikorko (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI4000340260

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on hyvälaatuisiin inflaationsidottuihin velkakirjoihin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitus aika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Reaalikorko on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa euromääräisiin korkosijoituksiin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa hyvälaatuiset valtioiden, kuntien ja muiden julkisyhteisöjen liikkeelle laskemat inflaationsidottu velkakirjat. Muun kuin valtion liikkeelle laskeman tai takaaman sijoituskohteen luottoluokituksen on oltava erittäin korkealuokkainen, vähintään AA- (Standard & Poor's) tai Aa3 (Moody's). Rahaston sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Rahaston sijoitus päätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti. Rahaston sijoitusten juoksuaikaa, eli aikaa lopulliseen eräpäivään, ei ole rajattu. Rahaston korkoriski eli duraatio on pääsääntöisesti välillä 7–11 vuotta. Rahaston sijoitukset ovat pääsääntöisesti sidottuja inflaatioon. Jos toteutunut inflaatio on eriävä rahaston sijoituskohteiden hinnoittamasta inflaatiosta, voi tämä johtaa eriävään tuottoon, kuin vastaavassa inflaationsuojattomassa sijoituskohteessa. Rahasto sijoittaa vakioituihin korkojohdannaisiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisalta kehitykseltä ja hankkiakseen lisätuottoja. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-

odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. korkotuotot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä juoksevan reaaliuoton ja inflaatiokompensaation ollessa positiivinen, mutta korkotason vaihtelut vaikuttavat tappioriskiin merkittävästi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee pientä ja tasaista tuottoa matalariskisistä korkosijoituksista ja hyväksyy korkomarkkinoille sijoittamiseen liittyvän riskin negatiivisista arvonmuutoksista, esim. yleisen korkotason noustessa tapahtuvan markkina-arvon laskun. Sijoittaja hyväksyy korkomarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahasto sopii myös osaksi riskiprofiiliin mukaista hajautettua sijoitussalkkua. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

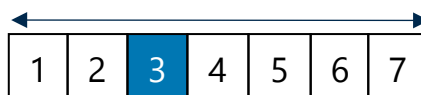
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

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

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka.

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

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

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

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

Tuottonäkymät

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

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

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

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	6 820 EUR	7 180 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-31,81 %	-10,47 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 980 EUR	8 990 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-10,17 %	-3,48 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 030 EUR	10 150 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,32 %	0,49 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 790 EUR	11 160 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7,85 %	3,72 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2022 – tammikuu 2025. Kohtuullinen näkö tapahtui tuotteeseen tai sen korvaavaan indikaattoriin tehdylle sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2017 – lokakuu 2020. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2019 – maaliskuu 2022.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	58 EUR	177 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,6 %	0,6 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 1,1 prosenttia ennen kuluja ja 0,5 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,55 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	55 EUR
Liiketoimikulut	0,02 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	2 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositteltu sijoitusaika: 3 vuotta

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

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Tulevaisuus (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008804752

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 24.11.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on osakemarkkinoille sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitus aika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Tulevaisuus on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Rahaston sijoitukset painottuvat Eurooppaan ja USA:han, mutta sijoituksia voidaan tehdä maailmanlaajuisesti. Sijoituskohteiksi valitaan yrityksiä, joiden arvioidaan hyötyvän digitalisaation ja teknologisten innovaatioiden sekä kulutuskäytännön muutoksen tarjoamista kasvutrendeistä. Rahasto sijoittaa sekä isoihin että pieniin yrityksiin. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistulot. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahaston sijoitus päätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaisopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valtuuttamiseksi mukaan on perusteltua. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® Developed Markets Technology, Communication Services & Consumer Cyclical TME Select™ -indeksiin. Indeks ei ohjaa sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonkehityksestä suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

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

Ei huomioida: teemariski, salkunhoitajan näkemysriski ja valuuttakurssiriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelut sijoitusaika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	3 140 EUR	1 800 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-68,59 %	-21,73 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	6 760 EUR	10 220 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-32,36 %	0,31 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 370 EUR	17 710 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	13,69 %	8,51 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	16 820 EUR	29 790 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	68,24 %	16,88 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2021 – lokakuu 2025. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2016 – huhtikuu 2023. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2014 – lokakuu 2021.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	162 EUR	2 105 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,6 %	1,8 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 10,3 prosenttia ennen kuluja ja 8,5 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,51 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	151 EUR
Liiketoimikulut	0,11 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	11 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheutonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Morningstar-indeksit ovat Morningstar, Inc:n yksinomaista omaisuutta. Morningstar, Inc., sen tytäryhtiöt ja osakkuusyhtiöt, sen suorat ja epäsuorat datantoinittajat ja muut kolmannet osapuolet, jotka osallistuvat tai liittyvät Morningstar-indeksien laatimiseen, laskentaan tai luomiseen (yhdessä ”Morningstar-osapuolet”), eivät takaa Morningstar-indeksien tai niihin sisältyvien tietojen oikeellisuutta, täydellisyyttä ja/tai oikea-aikaisuutta, eivätkä ne ole vastuussa niihin sisältyvistä virheistä, laiminlyönneistä tai katkoksista. Mikään Morningstar-osapuoli ei anna mitään suoraa tai epäsuoraa lausuntoa tai takuuta Morningstar-indeksien tai niiden sisältämien tietojen käytöstä saatavista tuloksista.

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI4000283031

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 18.6.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on yhdysvaltalaisiin osakkeisiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitus aika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi on passiivisesti hoidettu yhdysvaltalaisiin osakkeisiin sijoittava indeksirahasto. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle kokonaistuotto, joka vastaa mahdollisimman hyvin Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select™ -indeksin kehitystä, huomioiden rahaston kustannukset. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on Yhdysvaltojen osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on indeksiseurannan avulla tehdä kestäviä sijoituksia vähentämällä hiilipäästöjä sijoituskohteidensa kautta asetuksen 2019/2088 artikla 9 kohdan 3 mukaisesti. Sijoituksia tehdään yhtiöihin, joiden ei odoteta aiheuttavan merkittävää haittaa ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyville tekijöille (ESG). Rahasto sijoittaa vähintään 90 % varoistaan kestäviin sijoituksiin. Rahasto soveltaa sijoitustoiminnassaan poissulkumenetelmää, jonka perusteella se ei sijoita tiettyihin yrityksiin. Poissulkumenetelmä on kuvattu tarkemmin rahastoesitteessä.

Rahasto seuraa indeksiä pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin samassa suhteessa kuin kuin Morningstar US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select -indeksissä. Salkunhoitajat eivät tee aktiivisia osakevalintoja. Rahaston indeksipoikkeaman (tracking error) ennakoidaan pysyvän vähäisenä (alle 0,5 %). Tekijöitä, jotka voivat aiheuttaa poikkeamia rahaston ja indeksin välillä ovat mm. rahaston kustannukset, pienet erot omistusten painoissa, ulkomaalaisten sijoituskohteiden lähdeverot ja käteinen. Poikkeamia käsitellään tarkemmin rahastoesitteessä. Rahasto voi sijoittaa osakeindeksijohdannaisiin tehostaakseen

salkunhoitoa, hankkiakseen lisätuottoja ja madaltaakseen kaupankäyntikuluja. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonnaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonkehityksestä suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

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

Ei huomioida: markkina-alueriski ja valuuttakurssiriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja sopivan vertailuarvon huonointia, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	2 770 EUR	2 300 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-72,31 %	-18,95 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 440 EUR	10 950 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,61 %	1,31 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 310 EUR	25 460 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	13,09 %	14,28 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	14 680 EUR	30 850 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	46,76 %	17,46 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2024 – huhtikuu 2025. Kohtuullinen näkö tapahtui tuotteeseen tai sen korvaavaan indikaattoriin tehdylle sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2017 – huhtikuu 2024. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2018 – helmikuu 2025.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	33 EUR	587 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,3 %	0,4 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 14,7 prosenttia ennen kuluja ja 14,3 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,32 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	33 EUR
Liiketoimikulut	0,05 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheutonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Morningstar Norge AS tai sen tytäryhtiöt (yhteisesti "Morningstar-yhtiöt") ei sponsoroi, tue, myy tai suosi seuraavia tuotteita: Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi. Morningstar-yhtiöt eivät anna edellä mainittujen sijoitusrahastojen omistajille tai millekään yleiselle vastaanottajalle minkäänlaista suoraa tai epäsuoraa lausuntoa tai takuuta sijoittamisen suositeltavuudesta edellä mainittujen rahastojen osalta yleisesti tai niiden osalta erityisesti, tai niiden kyvystä seurata Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select™ –indeksiä tai yleistä markkinoiden tuloskehitystä. Morningstar-yhtiöt eivät takaa Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi tai minkään siihen liittyvän tiedon virheettömyyttä ja/tai täydellisyyttä eivätkä Morningstar-yhtiöt ole vastuussa niiden virheistä, puutteista tai häiriöistä.

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Keskisuuret (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008805932

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 18.6.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on yhdysvaltalaisiin osakkeisiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitus aika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Keskisuuret on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Rahaston sijoitukset tehdään USA:ssa noteerattuihin yhtiöihin tai yrityksiin, joiden liiketoiminnasta merkittävä osa tulee USA:sta. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Rahaston arvo voi lyhyellä aikavälillä vaihdella voimakkaastikin. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on USA:n osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti. Rahasto voi sijoittaa valuuttariskeiltä suojaaviin johdannaissopimuksiin silloin kun se salkunhoidon valuuttanäkemysten mukaan on perusteltua. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar® US Mid Cap Target Market Exposure NR USD™ -indeksiin. Indeks ei ohjaa

sijoituskohdevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonnaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidetessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä sijoituskohteena olevien yritysten arvonekehityksestä suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

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

Ei huomioida: markkina-alueriski, salkunhoitajan näkemysriski ja valuuttakurssiriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitus aika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	3 710 EUR	2 430 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-62,88 %	-18,32 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 410 EUR	9 410 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,88 %	-0,86 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 830 EUR	19 560 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8,29 %	10,06 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	15 670 EUR	25 410 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	56,72 %	14,25 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2021 – huhtikuu 2025. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2016 – helmikuu 2023. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2014 – huhtikuu 2021.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	161 EUR	2 307 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,6 %	1,8 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 11,8 prosenttia ennen kuluja ja 10,1 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,61 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	161 EUR
Liiketoimikulut	0,15 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositteltu sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheutonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Morningstar-indeksit ovat Morningstar, Inc:n yksinomaista omaisuutta. Morningstar, Inc., sen tytäryhtiöt ja osakkuusyhtiöt, sen suorat ja epäsuorat datantoinittajat ja muut kolmannet osapuolet, jotka osallistuvat tai liittyvät Morningstar-indeksien laatimiseen, laskentaan tai luomiseen (yhdessä ”Morningstar-osapuolet”), eivät takaa Morningstar-indeksien tai niihin sisältyvien tietojen oikeellisuutta, täydellisyyttä ja/tai oikea-aikaisuutta, eivätkä ne ole vastuussa niihin sisältyvistä virheistä, laiminlyönneistä tai katkoksista. Mikään Morningstar-osapuoli ei anna mitään suoraa tai epäsuoraa lausuntoa tai takuuta Morningstar-indeksien tai niiden sisältämien tietojen käytöstä saatavista tuloksista.

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI4000565528

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on eurooppalaisiin ja muiden OECD-maiden euromääräisiin korkosijoituksiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS). Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi 1.1.2024.

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa euromääräisiin korkosijoituksiin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa hyvälaatuiset valtioiden, kuntien ja muiden julkisyhteisöjen liikkeelle laskemat velkakirjat sekä vakuudelliset velkakirjat. Muun kuin valtion liikkeelle laskeman tai takaaman sijoituskohteen luottoluokituksen on oltava korkealuokkaisia, vähintään A- (Standard & Poor's) tai A3 (Moody's). Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Rahaston sijoitus päätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti. Rahasto sijoittaa vakioituihin korkojohdannaisiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisalta kehitykseltä ja hankkiakseen lisätuottoja. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Rahaston sijoitusten keskimääräinen korkoriski eli duraatio on pääasiallisesti vähintään 15 vuotta. Duraatio on selkeästi pidempi kuin valtionlainamarkkinan keskimäärin.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Markit iboxx EUR Sovereign & Sub_Sovereign AAA AA 15+ -indeksiin. Indeksii ei ohjaa yksittäisiä sijoituskohteita.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonnaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. korkotuotot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista ja osuussarjoista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä juoksevan korkotuoton ollessa positiivinen, mutta korkotason vaihtelut vaikuttavat tappioriskiä merkittävästi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Yhteisörahaston tarkoitus on palvella yhteisöasiakastarpeita. Rahasto sopii osaksi hajautettua salkkua suositellun sijoitusajan mukaisesti. Sijoittaja hyväksyy korkomarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

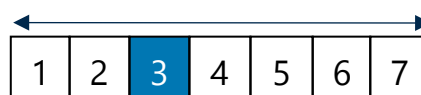
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

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

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka.

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

Ei huomioida: luottoriski, korkoriski ja salkunhoitajan näkemysriski.

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

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

Tuottonäköymät

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

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

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

Suosittelun sijoitusaika: 3 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näköymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäköymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	6 750 EUR	6 860 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-32,54 %	-11,79 %
Epäsuotuisa näköymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 070 EUR	7 660 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-19,30 %	-8,49 %
Kohtuullinen näköymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 010 EUR	9 750 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,12 %	-0,83 %
Suotuisa näköymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 350 EUR	10 740 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	13,48 %	2,40 %

Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näköymä tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2020 – lokakuu 2023. Kohtuullinen näköymä tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2016 – lokakuu 2019. Suotuisa näköymä tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2015 – kesäkuu 2018.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	43 EUR	126 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,4 %	0,4 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan -0,4 prosenttia ennen kuluja ja -0,8 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,44 % (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	43 EUR
Liiketoimikulut	0,00 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelu sijoitusaika: 3 vuotta

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

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston yleinen osuussarja aloitti toimintansa 1.1.2024, joten aikaisempaa vuosittaista arvonnekehitystä ei voida esittää. Osuussarjan IV arvonnekehitystä kuvaava kaavio on saatavissa seitsemältä edelliseltä vuodelta. Kuukausittaiset tuottoskenaariot rahaston kaikista osuussarjoista ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko IV (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI4000565551

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on eurooppalaisiin ja muiden OECD-maiden euromääräisiin korkosijoituksiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS). Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi 1.1.2024.

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko IV on Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko -rahaston osuussarja.

Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa euromääräisiin korkosijoituksiin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa hyvälaatuiset valtioiden, kuntien ja muiden julkisyhteisöjen liikkeelle laskemat velkakirjat sekä vakuudelliset velkakirjat. Muun kuin valtion liikkeelle laskeman tai takaaman sijoituskohteen luottoluokituksen on oltava korkealuokkaisia, vähintään A- (Standard & Poor's) tai A3 (Moody's). Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti. Rahasto sijoittaa vakioituihin korkojohdannaisiin suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisalta kehitykseltä ja hankkiakseen lisätuottoja. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta. Rahaston sijoitusten keskimääräinen korkoriski eli duraatio on pääasiallisesti vähintään 15 vuotta. Duraatio on selkeästi pidempi kuin valtionlainamarkkinan keskimäärin.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Markit iBoxx EUR Sovereign & Sub_Sovereign AAA AA 15+ -indeksiin. Indeksii ei ohjaa yksittäisiä sijoituskohdevalintoja.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. korkotuotot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Osuussarja IV on tarkoitettu suurasiaakkaille. Osuussarjan IV merkinnän edellytys on vähintään 10 miljoonan euron merkintä tai LähiTapiola Varainhoidon omaisuudenhoitoasiakkuus, jossa hoidettavana oleva varallisuus on vähintään 10 miljoonaa euroa. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista ja osuussarjoista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidetessä juoksevan korkotuoton ollessa positiivinen, mutta korkotason vaihtelut vaikuttavat tappioriskiinkin merkittävästi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Yhteisörahaston tarkoitus on palvella yhteisöasiakastarpeita. Rahasto sopii osaksi hajautettua salkkua suositellun sijoitusajan mukaisesti. Sijoittaja hyväksyy korkomarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

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

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka.

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

Ei huomioida: luottoriski, korkoriski ja salkunhoitajan näkemysriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

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

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	6 750 EUR	6 860 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-32,54 %	-11,79 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 090 EUR	7 720 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-19,11 %	-8,28 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 030 EUR	9 820 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,34 %	-0,60 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 370 EUR	10 810 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	13,74 %	2,63 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2020 – lokakuu 2023. Kohtuullinen näkö tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2016 – lokakuu 2019. Suotuisa näkö tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2015 – kesäkuu 2018.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	20 EUR	59 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,2 %	0,2 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan -0,4 prosenttia ennen kuluja ja -0,6 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,21 % (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	20 EUR
Liiketoimikulut	0,00 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelun sijoitusaika: 3 vuotta

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

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston yleinen osuussarja aloitti toimintansa 1.1.2024, joten aikaisempaa vuosittaista arvonnekehitystä ei voida esittää. Osuussarjan IV arvonnekehitystä kuvaava kaavio on saatavissa seitsemältä edelliseltä vuodelta. Kuukausittaiset tuottoskenaariot rahaston kaikista osuussarjoista ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI4000565569

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on eurooppalaisiin ja muiden OECD-maiden yritysten euomääräisiin velkakirjoihin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS). Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi 1.1.2024.

Sijoitus aika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa varansa pääosin yritysten ja pankkien euomääräisiin velkakirjoihin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahaston sijoituskohteina ovat yritysten ja pankkien velkakirjat, sekä likviditeetin ja riskin hajauttamiseksi yritystodistukset, pankkien sijoitustodistukset sekä valtioiden takaamat velkakirjat. Kunkin sijoituskohteen luottoluokitus on ostohetkellä korkealuokkaista eli investment grade -tasoa (BBB-/Baa3). Rahasto sijoittaa myös ilman kansainvälistä luottoluokitusta oleviin korkoinstrumentteihin, joilla katsotaan olevan investment grade -tasoa vastaava luottokelpoisuus. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkemysten ja analyysien perusteella. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyysriskit (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti. Rahasto sijoittaa vakioituihin korkojohdannaisiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

Rahaston sijoitusten keskimääräinen korkoriski eli duraatio on yleensä 1–4 vuotta. Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa iBoxx Euro Corporates 1–5 TR -indeksiin. Indeksit ei ohjaa sijoituskohteita.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. korkotuotot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista ja osuussarjoista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä juoksevan korkotuoton ollessa positiivinen, mutta korkotason vaihtelut vaikuttavat tappioriskiä merkittävästi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Yhteisörahaston tarkoitus on palvella yhteisöasiakastarpeita. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä yritys- ja pankkivelkakirjojen arvonehityksestä suositellun sijoitusajan mukaisesti sekä hyväksyy riskin siitä, että sijoituksen arvo voi vaihdella. Sijoittaja hyväksyy korkomarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

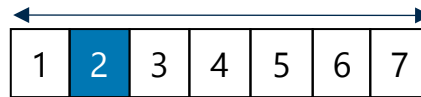
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuositarkastus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

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

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

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

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

Ei huomioida: luottoriski, korkoriski ja salkunhoitajan näkemysriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

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

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 440 EUR	9 010 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,65 %	-3,41 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 970 EUR	9 080 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-10,27 %	-3,16 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 110 EUR	10 250 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,08 %	0,83 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 900 EUR	10 950 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	9,02 %	3,06 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2019 – lokakuu 2022. Kohtuullinen näkö tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2017 – kesäkuu 2020. Suotuisa näkö tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2018 – joulukuu 2021.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	72 EUR	224 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,7 %	0,7 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 1,6 prosenttia ennen kuluja ja 0,8 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,66 % (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	65 EUR
Liiketoimikulut	0,07 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	7 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelun sijoitusaika: 3 vuotta

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

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheutonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston yleinen osuussarja aloitti toimintansa 1.1.2024, joten aikaisempaa vuosittaista arvonnekehitystä ei voida esittää. Osuussarjan IV arvonnekehitystä kuvaava kaavio on saatavissa seitsemältä edelliseltä vuodelta. Kuukausittaiset tuottoskenaariot rahaston kaikista osuussarjoista ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko IV (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI4000565577

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on eurooppalaisiin ja muiden OECD-maiden yritysten euromääräisiin velkakirjoihin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS). Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi 1.1.2024.

Sijoitus aika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko IV on Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko -rahaston osuussarja.

Sijoitusrahasto LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa varansa pääosin yritysten ja pankkien euromääräisiin velkakirjoihin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahaston sijoituskohteina ovat yritysten ja pankkien velkakirjat, sekä likviditeetin ja riskin hajauttamiseksi yritystodistukset, pankkien sijoitustodistukset sekä valtioiden takaamat velkakirjat. Kunkin sijoituskohteen luottoluokitus on ostohetkellä korkealuokkaista eli investment grade -tasoa (BBB-/Baa3). Rahasto sijoittaa myös ilman kansainvälistä luottoluokitusta oleviin korkoinstrumentteihin, joilla katsotaan olevan investment grade -tasoa vastaava luottokelpoisuus. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Rahaston sijoitus päätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyysriskit (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti. Rahasto sijoittaa vakioituihin korkojohdannaisiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

Rahaston sijoitusten keskimääräinen korkoriski eli duraatio on yleensä 1–4 vuotta. Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa iBoxx Euro Corporates 1–5 TR -indeksiin. Indeks ei ohjaa sijoituskohtevalintaa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Osuussarja IV on tarkoitettu suurasiakkaille. Osuussarjan IV merkinnän edellytys on vähintään 10 miljoonan euron merkintä tai LähiTapiola Varainhoidon omaisuudenhoitoasiakkuus, jossa hoidettavana oleva varallisuus on vähintään 10 miljoonaa euroa. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiola ja Seligson & Co:n kautta. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista ja osuussarjoista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidetessä juoksevan korkotuoton ollessa positiivinen, mutta korkotason vaihtelut vaikuttavat tappioriskiinkin merkittävästi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Yhteisörahaston tarkoitus on palvella yhteisöasiakastarpeita. Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä yritys- ja pankkivelkakirjojen arvonekehityksestä suositellun sijoitusajan mukaisesti sekä hyväksyy riskin siitä, että sijoituksen arvo voi vaihdella. Sijoittaja hyväksyy korkomarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

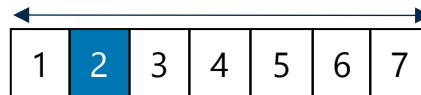
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuositarkastus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

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

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

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

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

Ei huomioida: luottoriski, korkoriski ja salkunhoitajan näkemysriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

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

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 440 EUR	9 010 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,65 %	-3,41 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 970 EUR	9 080 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-10,26 %	-3,16 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 150 EUR	10 280 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,48 %	0,91 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 900 EUR	11 010 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8,97 %	3,27 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2019 – lokakuu 2022. Kohtuullinen näkö tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2017 – syyskuu 2020. Suotuisa näkö tapahtui korvaavaan indikaattoriin tehdyille sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2018 – joulukuu 2021.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	27 EUR	85 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,3 %	0,3 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 1,2 prosenttia ennen kuluja ja 0,9 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,21 % (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	20 EUR
Liiketoimikulut	0,07 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	7 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelun sijoitusaika: 3 vuotta

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

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheutonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston yleinen osuussarja aloitti toimintansa 1.1.2024, joten aikaisempaa vuosittaista arvonnekehitystä ei voida esittää. Osuussarjan IV arvonnekehitystä kuvaava kaavio on saatavissa seitsemältä edelliseltä vuodelta. Kuukausittaiset tuottoskenaariot rahaston kaikista osuussarjoista ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Yrityskorko (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008810205

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 19.5.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on eurooppalaisiin ja muiden OECD-maiden yritysten euromääräisiin velkakirjoihin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitus aika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto LähiTapiola Yrityskorko on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa varansa pääosin yritysten ja pankkien euromääräisiin velkakirjoihin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä saavuttaa mahdollisimman hyvä kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on sijoituskohteena olevien lainojen markkinakehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahaston sijoituskohteina ovat yritysten ja pankkien velkakirjat, sekä likviditeetin ja riskin hajauttamiseksi yritystodistukset, pankkien sijoitustodistukset sekä valtioiden ja muiden julkisyhteisöiden takaamat velkakirjat. Sijoitusten pääpaino on investment grade -tasoisissa sijoituksissa, joiksi luetaan korkoinstrumentit, joilla on vähintään BBB- / Baa3 luottoluokitus kansainväliseltä luottoluokituslaitokselta, sekä ilman kansainvälistä luottoluokitusta olevat korkoinstrumentit, joilla katsotaan olevan investment grade -tasoa vastaava luottokelpoisuus. Lisäksi rahaston sijoituksissa voi olla yksittäisiä korkoinstrumentteja, joiden riskiluokitus kansainväliseltä luottoluokituslaitokselta on tai sen katsotaan olevan alle investment grade -tason, eli korkeintaan BB+ / Ba1 luottoluokitus tai sitä vastaavan tasoinen luottokelpoisuus. Rahaston sijoitukset muodostavat hajautetun yritysvelkakirjasalkun. Sijoituskohteet valitaan omaisuudenhoitajana toimivan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysien perusteella. Rahaston sijoituspäättöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat kestävyystekijät (ESG), sijoitusten arvoon mahdollisesti vaikuttavat kestävyysriskit sekä sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti. Rahaston sijoitusten keskimääräinen korkoriski eli duraatio on yleensä 2–10 vuotta. Rahasto sijoittaa ajoittain vakioituuihin korko- ja credit-indeksijohdannaisiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa tai

suojautuakseen markkinoiden epäsuotuisilta muutoksilta. Johdannaisten käyttö suojaamistarkoituksessa voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen saamiseksi voi lisätä riskiä ja tuotto-odotusta.

Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa iBoxx Euro Corporates Overall Performance -indeksiin. Indeksillä ei ohjaa sijoituskohteiden arvoa.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä viimeistään klo 15, vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonalaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. korkotuotot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä juoksevan korkotuoton ollessa positiivinen, mutta korkotason vaihtelut vaikuttavat tappioriskiinkin merkittävästi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa hyötyä yritys- ja pankkivelkakirjojen arvonkehityksestä suositellun sijoitusajan mukaisesti sekä hyväksyy riskin siitä, että sijoituksen arvo voi vaihdella. Sijoittaja hyväksyy korkomarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

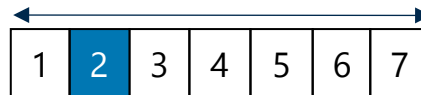
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä,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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

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

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

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

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

Ei huomioida: luottoriski, korkoriski ja salkunhoitajan näkemysriski.

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

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

Tuottonäkymät

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

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

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

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 270 EUR	8 470 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-17,32 %	-5,38 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 270 EUR	8 480 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-17,32 %	-5,37 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 260 EUR	10 420 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2,55 %	1,38 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 110 EUR	11 010 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	11,11 %	3,25 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2019 – lokakuu 2022. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2017 – elokuu 2020. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2015 – syyskuu 2018.

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

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

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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

Ajan myötä kertyvät kulut

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

Olettamuksena on, että

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

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	77 EUR	243 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,8 %	0,8 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2,2 prosenttia ennen kuluja ja 1,4 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,70 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	70 EUR
Liiketoimikulut	0,07 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	7 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suosittelun sijoitusaika: 3 vuotta

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

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheutonta viivytystä.

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

Muut olennaiset tiedot

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

Rahaston salkunhoito on ulkoistettu LähiTapiola Varainhoito Oy:lle.

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

Tarkoitus

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

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto Seligson & Co Aasia Indeksirahasto (A) || Sijoitusrahasto Seligson & Co Aasia Indeksirahasto (B)

PRIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008801964 || FI0008801972

Verkkosivusto: www.seligson.fi

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

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

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 10.3.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on Aasian ja Tyynenmeren alueen osakkeisiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS). Rahasto on indeksirahasto.

Sijoitusaika

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

Tavoitteet

Sijoitusrahasto Seligson & Co Aasia Indeksirahasto on passiivisesti hoidettu Aasian ja Tyynenmeren alueen osakemarkkinoille sijoittava indeksirahasto. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle kokonaistuotto, joka vastaa mahdollisimman hyvin Dow Jones Best-in-Class Asia Pacific Index (USD) NTR -osakeindeksin kehitystä, huomioiden rahaston kustannukset. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on Aasian ja Tyynenmeren alueen osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahasto seuraa indeksiä pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin samassa suhteessa kuin Dow Jones Best-in-Class Asia Pacific Index (USD) NTR -indeksissä. Indeksissä on n. 150 osaketta. Salkunhoitajat eivät tee aktiivisia osakevalintoja. Rahaston indeksipoikkeaman (tracking error) ennakoidaan pysyvän vähäisenä (alle 0,5 %). Tekijöitä, jotka voivat aiheuttaa poikkeamia rahaston ja indeksin välillä ovat mm. rahaston kustannukset, pienet erot omistusten painoissa, ulkomaisten sijoituskohteiden lähdeverot ja käteinen. Lisäksi arvostushetkien erot voivat aiheuttaa hetkellisiä poikkeamia raportoitaviin lukuihin. Poikkeamia käsitellään tarkemmin rahastoesitteessä.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 16, merkintä vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon. 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. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

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

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidetessä. Rahasto voi lainata omistamia arvopapereita lisätuottojen hankkimiseksi. Lainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen arvopapereiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa hajautetusti Aasian ja Tyynenmeren alueen osakemarkkinoille suositellun sijoitusajan mukaisesti ja tavoittelee Aasian ja Tyynenmeren alueen osakemarkkinoille tyypillistä kokonaistuottoa hyväksyen osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahaston tuotto-osuuksille maksetaan vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä tuotto. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

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

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

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

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

Ei huomioida: markkina-alueriski, valuuttakurssiriski ja vastapuoliriski (osakelainat).

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

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelut sijoitusaika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	3 140 EUR	2 260 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-68,58 %	-19,14 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 380 EUR	11 380 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-16,17 %	1,86 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 400 EUR	14 200 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,00 %	5,14 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	14 140 EUR	16 730 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	41,44 %	7,63 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2013 – maaliskuu 2020. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2017 – maaliskuu 2024. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2014 – maaliskuu 2021.

Mitä tapahtuu, jos Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj on maksukyvytön?

Rahastojen varat ovat sijoittajiensa omaisuutta. Varat säilytetään ulkopuolisella säilytysyhteisöllä (OP Säilytys Oy). Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön talous on täysin erillään sijoitusrahaston varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusajakojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	79 EUR	625 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,8 %	0,6 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 5,8 prosenttia ennen kuluja ja 5,1 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Kaupankäyntikorvaus rahastolle rahasto-osuuksia merkittäessä 0,10 % rahaston tilille maksetusta merkintäsummasta.	10 EUR
Irtautumiskulut	Kaupankäyntikorvaus rahastolle rahasto-osuuksia lunastettaessa on normaalisti 0,10 %, mutta 0,50 % jos sijoitusaika alle 180 päivää.	10 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,47 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	47 EUR
Liiketoimikulut	0,12 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	12 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Jos sijoitusaika on alle 180 päivää, lunastuksesta aiheutuva kaupankäyntikorvaus rahastolle on 0,5 %, muuten 0,1 %. Lisätietoja saatavissa tämän avaintietoasiakirjan osiosta "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?". Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

Päätökseen tyytymätön sijoittaja voi valittaa FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 685 0120, www.fine.fi), joka antaa suositusluonteisia ratkaisuja arvopaperiasioissa ja Kuluttajariitalautakuntaan (Hämeentie 3B, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston aikaisempaa arvonnekehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS. Osuussarjan V arvonnekehitystä kuvaava kaavio on saatavissa neljältä edelliseltä vuodelta. Kuukausittaiset tuottoskenaariot rahaston kaikista osuussarjoista ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Indeksirahastoissa käytettävät indeksit ovat lisensoituja tuotteita, joiden immateriaalioikeudet tavaramerkkeineen omistaa indeksintarjoaja. Lisätietoja ja vastuuvapauslausekkeet saatavissa rahastoesitteestä.

Rahaston virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi. Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompaa vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto Seligson & Co Euro Corporate Bond (A) || Sijoitusrahasto Seligson & Co Euro Corporate Bond (B)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008804315 || FI0008804323

Verkkosivusto: www.seligson.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 9 6817 8200, jos haluatte lisätietoja.

PRIIP-tuotteen kehittäjän Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta (FIN FSA).

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 10.3.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on euroalueen yritysten liikkeelle laskemiin euromääräisiin yrityslainoihin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

Rahastosijoituksella ei ole erääntymisaikaa. Sijoittaja päättää sijoituksensa pituudesta. Rahastoyhtiöllä on oikeus omalla aloitteellaan lunastaa rahasto-osuudet Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hoitamien rahastojen yhteisten sääntöjen § 8 mukaisissa tilanteissa.

Tavoitteet

Sijoitusrahasto Seligson & Co Euro Corporate Bond on hyvälaatuisiin pitkiin euromääräisiin yrityslainoihin sijoittava rahasto. Euro Corporate Bond -rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle euromääräisten yritysainojen keskimääräinen kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on euroalueen yritysainojen markkinakehitys.

Rahasto on aktiivisesti hoidettu pitkien euromääräisten yritysainojen rahasto. Rahasto ei muodosta näkemystä yksittäisten joukkolainojen tai markkinoiden kehityksestä, vaan salkun rakenne mallintaa valittuun indeksiin tehtäviä muutoksia. Rahaston korkoriski ja luottokelpoisuusjakauma pyritään pitämään indeksin kaltaisena. Tällä hetkellä käytettävä indeksi on iBoxx Euro Non-Financials Overall Total Return -index. Indeksio tuottoindeksi.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 11, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. 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.

Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on kasvuosuuksia (A) ja tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. korkotuotot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. Tämä avaintietoasiakirja on laadittu kasvuosuuden perusteella ja se edustaa myös tuotto-osuutta. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista ja osuussarjoista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä juoksevan korkotuoton ollessa positiivinen, mutta korkotason vaihtelut vaikuttavat tappioriskiin merkittävästi. Rahasto voi lainata omistamiaan arvopapereita lisätuottojen hankkimiseksi. Lainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen arvopapereiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee euromääräisten yritysainojen keskimääräistä kokonaistuottoa suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahaston tuotto-osuuksille maksetaan vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä tuotto. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

Rahastolla on rahastoyhtiön hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet rahaston riskien tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi.

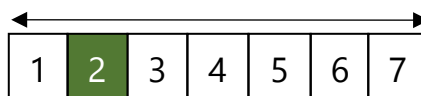
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 3 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 2, joka on matala riskiluokka.

Riski-indikaattorissa huomioidaan sijoituskohteiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Riski-indikaattorin luokka voi vaihdella ajan myötä. Kaikkein sijoittamiseen liittyvä riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteessä.

Ei huomioida: korkoriski ja vastapuoliriski (osakelainat).

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitus aika: 3 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	7 920 EUR	8 030 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-20,77 %	-7,05 %
Epäsuotuisa näkymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 450 EUR	8 510 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,45 %	-5,25 %
Kohtuullinen näkymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 090 EUR	10 290 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,91 %	0,96 %
Suotuisa näkymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 820 EUR	10 700 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	8,24 %	2,29 %

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2019 – syyskuu 2022. Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2015 – toukokuu 2018. Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2017 – tammikuu 2020.

Mitä tapahtuu, jos Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj on maksukyvytön?

Rahastojen varat ovat sijoittajiensa omaisuutta. Varat säilytetään ulkopuolisella säilytysyhteisöllä (OP Säilytys Oy). Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön talous on täysin erillään sijoitusrahaston varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	37 EUR	115 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,4 %	0,4 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 1,3 prosenttia ennen kuluja ja 1,0 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Kaupankäyntikorvaus rahastolle rahasto-osuuksia lunastettaessa on normaalisti 0 %, mutta 0,20 % jos sijoitusaika alle 90 päivää.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,33 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	33 EUR
Liiketoimikulut	0,04 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	4 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelu sijoitusaika: 3 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 3 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Jos sijoitusaika on alle 90 päivää, lunastuksesta aiheutuva kaupankäyntikorvaus rahastolle on 0,20 %. Lisätietoja saatavissa tämän avaintietoasiakirjan osiosta "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?". Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

Päätökseen tyytymätön sijoittaja voi valittaa FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 685 0120, www.fine.fi), joka antaa suositusluonteisia ratkaisuja arvopaperiasioissa ja Kuluttajariitalautakuntaan (Hämeentie 3B, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston aikaisempaa arvonnekehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS. Osuussarjan V arvonnekehitystä kuvaava kaavio on saatavissa neljältä edelliseltä vuodelta. Kuukausittaiset tuottoskenaariot rahaston kaikista osuussarjoista ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Rahaston virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi. Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompaa vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto Seligson & Co Euro-obligaatio (A) || Sijoitusrahasto Seligson & Co Euro-obligaatio (B)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008801816 || FI0008801824

Verkkosivusto: www.seligson.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 9 6817 8200, jos haluatte lisätietoja.

PRIIP-tuotteen kehittäjän Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta (FIN FSA).

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 10.3.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on euroalueen valtioiden liikkeelle laskemiin joukkolainoihin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitus aika

Rahastosijoituksella ei ole erääntymisaikaa. Sijoittaja päättää sijoituksensa pituudesta. Rahastoyhtiöllä on oikeus omalla aloitteellaan lunastaa rahasto-osuudet Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hoitamien rahastojen yhteisten sääntöjen § 8 mukaisissa tilanteissa.

Tavoitteet

Sijoitusrahasto Seligson & Co Euro-obligaatio on euroalueen valtionlainoihin sijoittava rahasto. Euro-obligaatio rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle euromaiden valtionlainojen keskimääräinen kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on euroalueen valtioiden joukkolainojen kehitys.

Rahasto on aktiivisesti hoidettu euroalueen valtioiden joukkolainojen rahasto. 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. Tällä hetkellä käytettävä indeksi on iBoxx Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return -indeksi. Indeksi on tuottoindeksi.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 11, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. 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 arvonnaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on kasvuosuuksia (A) ja tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. korkotuotot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. Tämä avaintietoasiakirja on laadittu kasvuosuuden perusteella ja se edustaa myös tuotto-osuutta. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista ja osuussarjoista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä juoksevan korkotuoton ollessa positiivinen, mutta korkotason vaihtelut vaikuttavat tappioriskiinkin merkittävästi.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee euroalueen valtionlainojen keskimääräistä kokonaistuottoa suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahaston tuotto-osuuksille maksetaan vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä tuotto. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

Rahastolla on rahastoyhtiön hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet rahaston riskien tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi.

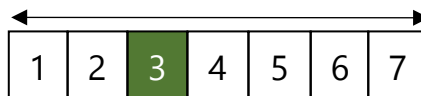
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 3 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka.

Riski-indikaattorissa huomioidaan sijoituskohteiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Riski-indikaattorin luokka voi vaihdella ajan myötä. Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteessä.

Riski-indikaattorissa huomioidaan luottoriski. Ei huomioida: mahdolliset muut markkinariskit (velkaantuminen/poliittiset päätökset).

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 3 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	7 170 EUR	7 400 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-28,30 %	-9,57 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 130 EUR	7 860 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-18,71 %	-7,73 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 100 EUR	10 260 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,96 %	0,85 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 100 EUR	11 160 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	11,00 %	3,72 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2020 – syyskuu 2023. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2016 – tammikuu 2019. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2017 – joulukuu 2020.

Mitä tapahtuu, jos Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj on maksukyvytön?

Rahastojen varat ovat sijoittajiensa omaisuutta. Varat säilytetään ulkopuolisella säilytysyhteisöllä (OP Säilytys Oy). Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön talous on täysin erillään sijoitusrahaston varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	30 EUR	91 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,3 %	0,3 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 1,1 prosenttia ennen kuluja ja 0,9 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Kaupankäyntikorvaus rahastolle rahasto-osuuksia lunastettaessa on normaalisti 0 %, mutta 0,20 % jos sijoitusaika alle 90 päivää.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,28 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	28 EUR
Liiketoimikulut	0,01 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	1 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelu sijoitusaika: 3 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 3 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Jos sijoitusaika on alle 90 päivää, lunastuksesta aiheutuva kaupankäyntikorvaus rahastolle on 0,20 %. Lisätietoja saatavissa tämän avaintietoasiakirjan osiosta "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?". Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

Päätökseen tyytymätön sijoittaja voi valittaa FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 685 0120, www.fine.fi), joka antaa suositusluonteisia ratkaisuja arvopaperiasioissa ja Kuluttajariitalautakuntaan (Hämeentie 3B, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston aikaisempaa arvonnekehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS. Osuussarjan V arvonnekehitystä kuvaava kaavio on saatavissa neljältä edelliseltä vuodelta. Kuukausittaiset tuottoskenaariot rahaston kaikista osuussarjoista ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Rahaston virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi. Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompaa vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto (A) || Sijoitusrahasto Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto (B)

PRIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008801774 || FI0008801782

Verkkosivusto: www.seligson.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 9 6817 8200, jos haluatte lisätietoja.

PRIP-tuotteen kehittäjän Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta (FIN FSA).

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 10.3.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on eurooppalaisiin osakkeisiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS). Rahasto on indeksirahasto.

Sijoitusaika

Rahastosijoituksella ei ole erääntymisaikaa. Sijoittaja päättää sijoituksensa pituudesta. Rahastoyhtiöllä on oikeus omalla aloitteellaan lunastaa rahasto-osuudet Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:n hoitamien rahastojen yhteisten sääntöjen § 8 mukaisissa tilanteissa.

Tavoitteet

Sijoitusrahasto Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto on passiivisesti hoidettu eurooppalaisiin osakkeisiin sijoittava indeksirahasto. Rahasto sijoittaa hajautetusti Euroopan osakemarkkinoille. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle kokonaistuotto, joka vastaa mahdollisimman hyvin Dow Jones Best-in-Class Europe Index (EUR) NTR -osakeindeksin kehitystä, huomioiden rahaston kustannukset. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on Euroopan osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahasto seuraa indeksiä pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksiin sisältämiin osakkeisiin samassa suhteessa kuin Dow Jones Best-in-Class Europe Index (EUR) NTR -indeksissä. Indeksissä on noin 150 osaketta eri Euroopan maista. Salkunhoitajat eivät tee aktiivisia osakevalintoja. Rahaston indeksipoikkeaman (tracking error) ennakoidaan pysyvän vähäisenä (alle 0,5 %). Tekijöitä, jotka voivat aiheuttaa poikkeamia rahaston ja indeksin välillä ovat mm. rahaston kustannukset, pienet erot omistusten painoissa, ulkomaisten sijoituskohteiden lähdeverot ja käteinen. Lisäksi arvostushetkien erot voivat aiheuttaa hetkellisiä poikkeamia raportoitaviin lukuihin. Poikkeamia käsitellään tarkemmin rahastoesitteessä.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 11, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 11,

vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteiset varat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonlaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on kasvuosuuksia (A) ja tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. Tämä avaintietoasiakirja on laadittu kasvuosuuden perusteella ja se edustaa myös tuotto-osuutta. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista ja osuussarjoista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä. Rahasto voi lainata omistamiaan arvopapereita lisätuottojen hankkimiseksi. Lainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen arvopapereiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa hajautetusti Euroopan osakemarkkinoille suositellun sijoitusajan mukaisesti ja tavoittelee Euroopan osakemarkkinoille tyypillistä kokonaistuottoa hyväksyen osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahaston tuotto-osuuksille maksetaan vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä tuotto. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

Rahastolla on rahastoyhtiön hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet rahaston riskien tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi.

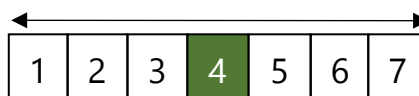
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosiselitys (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säästely Oy.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

Riski-indikaattorissa huomioidaan sijoituskohteiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Riski-indikaattorin luokka voi vaihdella ajan myötä. Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastositteessä.

Ei huomioida: markkina-alueriski, valuuttakurssiriski ja vastapuoliriski (osakelainat).

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäköymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näköymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näköymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäköymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	1 440 EUR	3 440 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-85,58 %	-14,14 %
Epäsuotuisa näköymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 540 EUR	11 540 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,57 %	2,06 %
Kohtuullinen näköymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 800 EUR	15 800 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7,96 %	6,75 %
Suotuisa näköymä	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	13 690 EUR	17 820 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	36,85 %	8,60 %

Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä heinäkuu 2023 – marraskuu 2024. Kohtuullinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2017 – huhtikuu 2024. Suotuisa näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2012 – joulukuu 2019.

Mitä tapahtuu, jos Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj on maksukyvytön?

Rahastojen varat ovat sijoittajiensa omaisuutta. Varat säilytetään ulkopuolisella säilytysyhteisöllä (OP Säilytys Oy). Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön talous on täysin erillään sijoitusrahaston varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näköymän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	74 EUR	635 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,7 %	0,6 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 7,4 prosenttia ennen kuluja ja 6,8 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Kaupankäyntikorvaus rahastolle rahasto-osuuksia merkittäessä 0,10 % rahaston tilille maksetusta merkintäsummasta.	10 EUR
Irtautumiskulut	Kaupankäyntikorvaus rahastolle rahasto-osuuksia lunastettaessa on normaalisti 0,10 %, mutta 0,50 % jos sijoitusaika alle 180 päivää.	10 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,46 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	46 EUR
Liiketoimikulut	0,08 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	8 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Jos sijoitusaika on alle 180 päivää, lunastuksesta aiheutuva kaupankäyntikorvaus rahastolle on 0,5 %, muuten 0,1 %. Lisätietoja saatavissa tämän avaintietoasiakirjan osiosta "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?". Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

Päätökseen tyytymätön sijoittaja voi valittaa FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 685 0120, www.fine.fi), joka antaa suositusluonteisia ratkaisuja arvopaperiasioissa ja Kuluttajariitalautakuntaan (Hämeentie 3B, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston aikaisempaa arvonnekehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS. Osuussarjan V arvonnekehitystä kuvaava kaavio on saatavissa neljältä edelliseltä vuodelta. Kuukausittaiset tuottoskenaariot rahaston kaikista osuussarjoista ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Indeksirahastoissa käytettävät indeksit ovat lisensoituja tuotteita, joiden immateriaalioikeudet tavaramerkkeineen omistaa indeksintarjoaja. Lisätietoja ja vastuuvapauslausekkeet saatavissa rahastoesitteestä.

Rahaston virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi. Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompaa vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto Seligson & Co Global Top 25 Brands (A) || Sijoitusrahasto Seligson & Co Global Top 25 Brands (B)

PRIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008801790 || FI0008801808

Verkkosivusto: www.seligson.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 9 6817 8200, jos haluatte lisätietoja.

PRIP-tuotteen kehittäjän Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta (FIN FSA).

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 10.3.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on vahvoja brändejä omistavien yritysten osakkeisiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

Rahastosijoituksella ei ole erääntymisaikaa. Sijoittaja päättää sijoituksensa pituudesta. Rahastoyhtiöllä on oikeus omalla aloitteellaan lunastaa rahasto-osuudet Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hoitamien rahastojen yhteisten sääntöjen § 8 mukaisissa tilanteissa.

Tavoitteet

Sijoitusrahasto Seligson & Co Global Top 25 Brands on maailman vahvimmat brandit omistaviin yhtiöihin sijoittava osakerahasto. Selvästi yli puolet sijoituksista on rahaston historian aikana ollut yhdysvaltalaisen yritysten osakkeissa. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa rahaston sisältämien yhtiöiden osakkeiden tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on kansainvälisten osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahasto on aktiivisesti hoidettu osakerahasto. 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.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Kun merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä, merkintä vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon. 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. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on kasvuosuuksia (A) ja tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. Tämä avaintietoasiakirja on laadittu kasvuosuuden perusteella ja se edustaa myös tuotto-osuutta. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista ja osuussarjoista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidettäessä. Rahasto voi lainata omistamia arvopapereita lisätuottojen hankkimiseksi. Lainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen arvopapereiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee rahaston sisältämien tavaramerkkiyhtiöiden osakkeiden kokonaistuottoa suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahaston tuotto-osuuksille maksetaan vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä tuotto. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

Rahastolla on rahastoyhtiön hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet rahaston riskien tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi.

Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuositarkastus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säälytys Oy.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

Riski-indikaattorissa huomioidaan sijoituskohteiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Riski-indikaattorin luokka voi vaihdella ajan myötä. Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoessitteessä.

Ei huomioida: teemariski, valuuttakurssiriski ja vastapuoliriski (osakelainat).

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	1 940 EUR	3 370 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-80,63 %	-14,37 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 980 EUR	11 430 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-10,15 %	1,92 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 980 EUR	22 170 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	9,77 %	12,05 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	14 020 EUR	28 640 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	40,24 %	16,22 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä heinäkuu 2023 – marraskuu 2024. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2016 – maaliskuu 2023. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2012 – joulukuu 2019.

Mitä tapahtuu, jos Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahastojen varat ovat sijoittajiensa omaisuutta. Varat säilytetään ulkopuolisella säilytysyhteisöllä (OP Säilytys Oy). Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön talous on täysin erillään sijoitusrahaston varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	63 EUR	1 002 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,6 %	0,7 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 12,8 prosenttia ennen kuluja ja 12,0 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Kaupankäyntikorvaus rahastolle rahasto-osuuksia lunastettaessa on normaalisti 0 %, mutta 0,50 % jos sijoitusaika alle 180 päivää.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,60 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	60 EUR
Liiketoimikulut	0,03 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	3 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Jos sijoitusaika on alle 180 päivää, lunastuksesta aiheutuva kaupankäyntikorvaus rahastolle on 0,50 %. Lisätietoja saatavissa tämän avaintietoasiakirjan osiosta "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?". Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

Päätökseen tyytymätön sijoittaja voi valittaa FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 685 0120, www.fine.fi), joka antaa suositusluonteisia ratkaisuja arvopaperiasioissa ja Kuluttajariitalautakuntaan (Hämeentie 3B, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston aikaisempaa arvonnekehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS. Osuussarjan V arvonnekehitystä kuvaava kaavio on saatavissa neljältä edelliseltä vuodelta. Kuukausittaiset tuottoskenaariot rahaston kaikista osuussarjoista ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Rahaston virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi. Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompaa vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals (A) || Sijoitusrahasto Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals (B)

PRIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008801980 || FI0008801998

Verkkosivusto: www.seligson.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 9 6817 8200, jos haluatte lisätietoja.

PRIP-tuotteen kehittäjän Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta (FIN FSA).

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 10.3.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on lääketieteellisyys- ja terveydenhuoltoalan yritysten osakkeisiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

Rahastosijoituksella ei ole erääntymisaikaa. Sijoittaja päättää sijoituksensa pituudesta. Rahastoyhtiöllä on oikeus omalla aloitteellaan lunastaa rahasto-osuudet Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hoitamien rahastojen yhteisten sääntöjen § 8 mukaisissa tilanteissa.

Tavoitteet

Sijoitusrahasto Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals on maailman johtavien lääketieteellisyys- ja terveydenhuoltoalan yritysten osakkeisiin sijoittava osakerahasto. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa maailman johtavien lääketieteellisyys- ja terveydenhuoltoyritysten osakkeiden tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on kansainvälisten osakemarkkinoiden sekä lääketieteellisyysalialan kehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahasto on aktiivisesti hoidettu osakerahasto. 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. Indeksä on tuottoindeksi.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Kun merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä, merkintä vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon. 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. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on kasvuosuuksia (A) ja tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. Tämä avaintietoasiakirja on laadittu kasvuosuuden perusteella ja se edustaa myös tuotto-osuutta. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä. Rahasto voi lainata omistamia arvopapereita lisätuottojen hankkimiseksi. Lainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen arvopapereiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee maailman johtavien lääketieteellisyys- ja terveydenhuoltoyritysten osakkeiden kokonaistuottoa suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahaston tuotto-osuuksille maksetaan vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä tuotto. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

Rahastolla on rahastoyhtiön hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet rahaston riskien tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi.

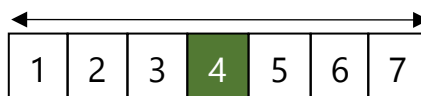
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

Riski-indikaattorissa huomioidaan sijoituskohteiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Riski-indikaattorin luokka voi vaihdella ajan myötä. Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteessä.

Ei huomioida: toimialariski, valuuttakurssiriski ja vastapuoliriski (osakelainat).

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	3 860 EUR	4 080 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-61,42 %	-12,01 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 560 EUR	9 740 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,45 %	-0,37 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 560 EUR	17 070 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,58 %	7,94 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	13 240 EUR	22 920 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	32,39 %	12,58 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä marraskuu 2022 – marraskuu 2024. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2014 – toukokuu 2021. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2012 – joulukuu 2019.

Mitä tapahtuu, jos Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahastojen varat ovat sijoittajiensa omaisuutta. Varat säilytetään ulkopuolisella säilytysyhteisöllä (OP Säilytys Oy). Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön talous on täysin erillään sijoitusrahaston varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	71 EUR	869 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,7 %	0,8 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 8,7 prosenttia ennen kuluja ja 7,9 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Kaupankäyntikorvaus rahastolle rahasto-osuuksia lunastettaessa on normaalisti 0 %, mutta 0,50 % jos sijoitusaika alle 180 päivää.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,61 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	61 EUR
Liiketoimikulut	0,11 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	11 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelu sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Jos sijoitusaika on alle 180 päivää, lunastuksesta aiheutuva kaupankäyntikorvaus rahastolle on 0,50 %. Lisätietoja saatavissa tämän avaintietoasiakirjan osiosta "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?". Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

Päätökseen tyytymätön sijoittaja voi valittaa FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 685 0120, www.fine.fi), joka antaa suositusluonteisia ratkaisuja arvopaperiasioissa ja Kuluttajariitalautakuntaan (Hämeentie 3B, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston aikaisempaa arvonnekehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS. Kuukausittaiset tuottoskenaariot rahaston kaikista osuussarjoista ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Rahaston virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi. Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompaa vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF

PRIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008805627

Verkkosivusto: www.seligson.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 9 6817 8200, jos haluatte lisätietoja.

PRIP-tuotteen kehittäjän Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta (FIN FSA).

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 10.3.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on Helsingin pörssissä listattuihin osakkeisiin sijoittava suomalainen pörssinoteerattu sijoitusrahasto (UCITS ETF). Rahasto on indeksirahasto.

Sijoitusaika

Rahastosijoituksella ei ole erääntymisaikaa. Sijoittaja päättää sijoituksensa pituudesta. Rahastoyhtiöllä on oikeus omalla aloitteellaan lunastaa rahasto-osuudet rahaston sääntöjen § 6 mukaisissa tilanteissa.

Tavoitteet

Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF on passiivisesti hoidettu suomalaisiin osakkeisiin sijoittava pörssinoteerattu indeksirahasto (UCITS ETF). Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajille kokonaistuotto, joka vastaa rahaston vertailuindeksin tuottoa, huomioiden rahaston kustannukset. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on Suomen osakemarkkinoiden kehitys.

Rahasto seuraa indeksiä pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin samassa suhteessa kuin OMX Helsinki 25 -indeksissä. Indeksissä on 25 Helsingin pörssin vaihdetuinta osaketta. Salkunhoitajat eivät tee aktiivisia osakevalintoja. Rahaston indeksipoikkeaman (tracking error) ennakoidaan pysyvän vähäisenä (alle 0,5 %). Tekijöitä, jotka voivat aiheuttaa poikkeamia rahaston ja indeksin välillä ovat mm. rahaston kustannukset, pienet erot omistusten painoissa, ulkomaisten sijoituskohteiden lähdeverot ja käteinen. Lisäksi arvostushetkien erot voivat aiheuttaa hetkellisiä poikkeamia raportoitaviin lukuihin. Poikkeamia käsitellään tarkemmin rahastoesitteessä.

Rahasto-osuuksilla käydään kauppaa Helsingin pörssissä kuten

osakkeella.

Suuret merkinnät eli ostot ja lunastukset eli myynnit (primääritapahtumat, minimi 25 000 osuutta) tehdään merkintävälittäjän välityksellä. Lista merkintävälittäjistä löytyy rahastoyhtiön internet-sivuilta. Myös käteislunastus suoraan rahastosta on mahdollinen rahastoyhtiön kautta.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä. Rahasto voi lainata omistamiaan arvopapereita lisätuottojen hankkimiseksi. Lainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen arvopapereiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa hajautetusti Suomen osakemarkkinoille suositellun sijoitusajan mukaisesti ja tavoittelee rahaston vertailuindeksiä vastaavaa tuottoa hyväksyen osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

Rahastolla on rahastoyhtiön hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet rahaston riskien tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi.

Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostona) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta rahastoyhtiön sivuilta osoitteesta seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä. Rahastoyhtiö pyrkii julkaisemaan suuntaa-antavan rahasto-osuuden arvon Helsingin pörssin aukioloaikoina Bloomberg hinnanseurantajärjestelmässä hyvin tihein päivitysvälein. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

Riski-indikaattorissa huomioidaan sijoituskohteiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Riski-indikaattorin luokka voi vaihdella ajan myötä. Kaikkein sijoittamiseen liittyvä riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteessä.

Ei huomioida: markkina-alueriski ja vastapuoliriski (osakelainat).

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitus aika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	2 290 EUR	2 090 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-77,07 %	-20,02 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 560 EUR	9 210 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,37 %	-1,16 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 600 EUR	19 030 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,96 %	9,63 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	15 160 EUR	24 740 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	51,63 %	13,82 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2021 – syyskuu 2024. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2016 – maaliskuu 2023. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2012 – lokakuu 2019.

Mitä tapahtuu, jos Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj on maksukyvytön?

Rahastojen varat ovat sijoittajiensa omaisuutta. Varat säilytetään ulkopuolisella säilytysyhteisöllä (OP Säilytys Oy). Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön talous on täysin erillään sijoitusrahaston varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusajakojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	25 EUR	335 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,2 %	0,3 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 9,9 prosenttia ennen kuluja ja 9,6 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Sijoittaja maksaa osakevälittäjälle kaupankäyntipalkkion ostaessaan rahasto-osuuksia pörssissä. Kaupankäyntipalkkiot tulee tarkastaa omalta osakevälittäjältä. Ne eivät ole rahaston palkkioita.	0 EUR
Irtautumiskulut	Sijoittaja maksaa osakevälittäjälle kaupankäyntipalkkion myydessään rahasto-osuuksia pörssissä. Palkkiot tulee tarkastaa omalta osakevälittäjältä. Käteislunastus kts. seuraava osio.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,15 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	15 EUR
Liiketoimikulut	0,10 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	10 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista myydä sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Sijoittaja maksaa osakevälittäjälle kaupankäyntipalkkion myydessään OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF:n rahasto-osuuksia pörssissä.

Lunastuspalkkio käteislunastuksessa rahastoyhtiön kautta on 2 % lunastuksen arvosta, kuitenkin vähintään 100 euroa.

Lisätietoja saatavissa tämän avaintietoasiakirjan osiosta "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?". Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

Päätökseen tyytymätön sijoittaja voi valittaa FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 685 0120, www.fine.fi), joka antaa suositusluonteisia ratkaisuja arvopaperiasioissa ja Kuluttajariitalautakuntaan (Hämeentie 3B, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Rahaston aikaisempaa arvonnekehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS. Kuukausittaiset tuottoskenaariot ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Indeksirahastoissa käytettävät indeksit ovat lisensoituja tuotteita, joiden immateriaalioikeudet tavaramerkkeineen omistaa indeksintarjoaja. Lisätietoja ja vastuuvapauslausekkeet saatavissa rahastoesitteestä.

Rahaston virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi. Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompaa vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto Seligson & Co Perheyhtiöt (A) || Sijoitusrahasto Seligson & Co Perheyhtiöt (B)

PRIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008802277 || FI0008802285

Verkkosivusto: www.seligson.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 9 6817 8200, jos haluatte lisätietoja.

PRIP-tuotteen kehittäjän Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta (FIN FSA).

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 10.3.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on perheyhtiöihin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitus aika

Rahastosijoituksella ei ole erääntymisaikaa. Sijoittaja päättää sijoituksensa pituudesta. Rahastoyhtiöllä on oikeus omalla aloitteellaan lunastaa rahasto-osuudet Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hoitamien rahastojen yhteisten sääntöjen § 8 mukaisissa tilanteissa.

Tavoitteet

Sijoitusrahasto Seligson & Co Perheyhtiöt on aktiivisesti hoidettu 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. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on kansainvälisten osakemarkkinoiden ja perheyhtiöiden kurssikehitys. Rahastoyhtiö hankkii salkunhoidon tueksi perheyhtiöihin liittyvää tutkimusta ja tietopalveluja hollantilaiselta Ahlström Capital B.V:ltä.

Rahaston vertailuindeksi on Morgan Stanley Capital International ACWI -osakeindeksi (maailman osakemarkkinat). Indeksillä on tuottoindeksi. Rahasto pyrkii ylittämään vertailuindeksin tuoton. Rahasto voi poiketa täysin vertailuindeksin koostumuksesta.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Kun merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä, merkintä vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon. 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. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on kasvuosuuksia (A) ja tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. Tämä avaintietoasiakirja on laadittu kasvuosuuden perusteella ja se edustaa myös tuotto-osuutta. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä. Rahasto voi lainata omistamia arvopapereita lisätuottojen hankkimiseksi. Lainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen arvopapereiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa maailmanlaajuisesti perheyhtiöihin suositellun sijoitusajan mukaisesti tavoitellen maailman osakemarkkinoita kuvaavan indeksin ylittävää kokonaistuottoa ja hyväksyy osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahaston tuotto-osuuksille maksetaan vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä tuotto. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

Rahastolla on rahastoyhtiön hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet rahaston riskien tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi.

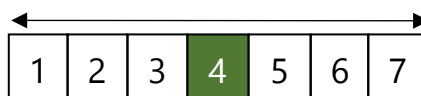
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

Riski-indikaattorissa huomioidaan sijoituskohteiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Riski-indikaattorin luokka voi vaihdella ajan myötä. Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteessä.

Ei huomioida: teemariski, salkunhoitajan näkemysriski, valuuttakurssiriski ja vastapuoliriski (osakelainat).

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusajaksi: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	2 780 EUR	3 880 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-72,22 %	-12,65 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	7 270 EUR	11 200 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-27,26 %	1,64 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 330 EUR	14 250 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,25 %	5,18 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	16 100 EUR	17 880 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	61,00 %	8,66 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2021 – marraskuu 2024. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2017 – maaliskuu 2024. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2016 – helmikuu 2023.

Mitä tapahtuu, jos Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj on maksukyvytön?

Rahastojen varat ovat sijoittajiensa omaisuutta. Varat säilytetään ulkopuolisella säilytysyhteisöllä (OP Säilytys Oy). Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön talous on täysin erillään sijoitusrahaston varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusajoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusajojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	139 EUR	1 446 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,4 %	1,5 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 6,6 prosenttia ennen kuluja ja 5,2 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,30 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	130 EUR
Liiketoimikulut	0,09 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	9 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelu sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

Päätökseen tyytymätön sijoittaja voi valittaa FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 685 0120, www.fine.fi), joka antaa suositusluonteisia ratkaisuja arvopaperiasioissa ja Kuluttajariitalautakuntaan (Hämeentie 3B, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston aikaisempaa arvonnekehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS. Kuukausittaiset tuottoskenaariot ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Rahaston virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi. Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompaa vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto Seligson & Co Pharos (A) || Sijoitusrahasto Seligson & Co Pharos (B)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008801907 || FI0008801915

Verkkosivusto: www.seligson.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 9 6817 8200, jos haluatte lisätietoja.

PRIIP-tuotteen kehittäjän Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta (FIN FSA).

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 10.3.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on korko- ja osakemarkkinoille sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

Rahastosijoituksella ei ole erääntymisaikaa. Sijoittaja päättää sijoituksensa pituudesta. Rahastoyhtiöllä on oikeus omalla aloitteellaan lunastaa rahasto-osuudet Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hoitamien rahastojen yhteisten sääntöjen § 8 mukaisissa tilanteissa.

Tavoitteet

Sijoitusrahasto Seligson & Co Pharos on osake- ja korkomarkkinoille sijoittava maltillinen varainhoitorahasto. Jako osake- ja korkomarkkinoiden välillä on normaalitilanteessa noin 60/40. Osakepaino voi vaihdella välillä 40-80 %. Kahden edeltävän kalenterivuoden aikana osakepaino on ollut välillä 64-67 %. Rahasto on aktiivisesti hoidettu. 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. Tärkein tuottoon vaikuttava tekijä on maailmanlaajuisten korko- ja osakemarkkinoiden kehitys.

Rahastolla ei ole tavoitetta tietyn indeksin seuraamisesta tai ylittämisestä. Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa osake- ja korkoindexien yhdistelmään (Dow Jones Best-in-Class World Index (EUR) NTR 50 %, Dow Jones Best-in-Class Europe Index (EUR) NTR 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.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Kun merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä, merkintä vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon. 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. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on kasvuosuuksia (A) ja tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. Tämä avaintietoasiakirja on laadittu kasvuosuuden perusteella ja se edustaa myös tuotto-osuutta. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee rahaston suositellun sijoitusajan mukaisesti hajautetun osakemarkkinasalkun (60 %) ja korkosalkun (40 %) kokonaistuottoa, mutta ei halua itse aktiivisesti seurata markkinoiden kehitystä ja tehdä päätöksiä varallisuuden jaosta (allokaatio). Pharos voi muodostaa jopa koko arvopaperisalkun tai sijoittaja voi myös käyttää sitä salkun ytimenä, jota täydennetään muilla osake- tai korkosijoituksilla. Sijoittaja hyväksyy korko- ja osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahaston tuotto-osuuksille maksetaan vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä tuotto. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

Rahastolla on rahastoyhtiön hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet rahaston riskien tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi.

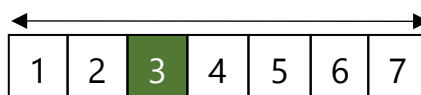
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka.

Riski-indikaattorissa huomioidaan sijoituskohteiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Riski-indikaattorin luokka voi vaihdella ajan myötä. Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteessä.

Riski-indikaattorissa huomioidaan luottoriski. Ei huomioida: salkunhoitajan näkemysriski ja valuuttakurssiriski.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	5 630 EUR	6 340 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-43,68 %	-8,71 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 890 EUR	10 330 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-11,13 %	0,65 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 450 EUR	12 630 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,48 %	4,79 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	12 610 EUR	14 170 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	26,06 %	7,23 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2015 – maaliskuu 2020. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2015 – joulukuu 2020. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2016 – kesäkuu 2021.

Mitä tapahtuu, jos Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj on maksukyvytön?

Rahastojen varat ovat sijoittajiensa omaisuutta. Varat säilytetään ulkopuolisella säilytysyhteisöllä (OP Säilytys Oy). Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön talous on täysin erillään sijoitusrahaston varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	58 EUR	370 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,6 %	0,6 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,4 prosenttia ennen kuluja ja 4,8 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Kaupankäyntikorvaus rahastolle rahasto-osuuksia lunastettaessa on normaalisti 0 %, mutta 0,50 % jos sijoitusaika alle 180 päivää.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,54 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	54 EUR
Liiketoimikulut	0,04 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	4 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelu sijoitusaika: 5 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Jos sijoitusaika on alle 180 päivää, lunastuksesta aiheutuva kaupankäyntikorvaus rahastolle on 0,50 %. Lisätietoja saatavissa tämän avaintietoasiakirjan osiosta "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?". Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

Päätökseen tyytymätön sijoittaja voi valittaa FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 685 0120, www.fine.fi), joka antaa suositusluonteisia ratkaisuja arvopaperiasioissa ja Kuluttajariitalautakuntaan (Hämeentie 3B, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston aikaisempaa arvonnekehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS. Kuukausittaiset tuottoskenaariot ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Rahaston virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi. Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompaa vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto Seligson & Co Phoebus (A) || Sijoitusrahasto Seligson & Co Phoebus (B)

PRIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008805486 || FI0008805494

Verkkosivusto: www.seligson.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 9 6817 8200, jos haluatte lisätietoja.

PRIP-tuotteen kehittäjän Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta (FIN FSA).

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 24.11.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on pitkällä tähtäimellä osakemarkkinoille sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS). Rahasto muuttui erikoissijoitusrahastosta UCITS-rahastoksi 1.9.2014.

Sijoitusaika

Rahastosijoituksella ei ole erääntymisaikaa. Sijoittaja päättää sijoituksensa pituudesta. Rahastoyhtiöllä on oikeus omalla aloitteellaan lunastaa rahasto-osuudet Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hoitamien rahastojen yhteisten sääntöjen § 8 mukaisissa tilanteissa.

Tavoitteet

Sijoitusrahasto Seligson & Co Phoebus on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka tekee pitkän tähtäimen sijoituksia hyvälaatuisiin yhtiöihin kansainvälisesti, suosien Pohjoismaita. Rahasto sijoittaa laadukkaiden yritysten osakkeisiin pitkällä yli 10 vuoden tähtäimellä. Sijoituskohteena olevat yritykset ovat hyvin kannattavia ja vakavaraisia. Rahasto on aktiivisesti hoidettu ja se pyrkii ylittämään vertailuindeksinsä tuoton. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on kohdemarkkinoiden ja -yritysten kurssikehitys. Phoebuksen tavoitteena on antaa sijoittajille hyvä pitkäjänteinen kokonaistuotto osakemarkkinoilta.

Rahaston vertailuindeksi on 60 % OMX Helsinki Cap GI -osakeindeksin (suomalaiset osakemarkkinat) ja 40 % Morgan Stanley Capital International ACWI -osakeindeksin (maailman osakemarkkinat) yhdistelmä. Indeksit ovat tuottoindeksejä. Rahaston vertailuindeksissä pääpaino on suomalaisilla yhtiöillä, mutta aktiivisesti hallinnoitu rahasto voi poiketa vertailuindeksin mukaisesta jakaumasta.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Kun merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä, merkintä vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon. 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. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on kasvuosuuksia (A) ja tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. Tämä avaintietoasiakirja on laadittu kasvuosuuden perusteella ja se edustaa myös tuotto-osuutta. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä. Rahasto voi lainata omistamiaan arvopapereita lisätuottojen hankkimiseksi. Lainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen arvopapereiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa pitkäjänteisesti laadukkaisiin yhtiöihin suositellun sijoitusajan mukaisesti tavoitellen osakemarkkinoilta pitkäjänteistä kokonaistuottoa ja hyväksyy osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahaston tuotto-osuuksille maksetaan vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä tuotto. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

Rahastolla on rahastoyhtiön hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet rahaston riskien tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi.

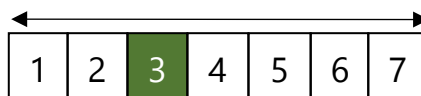
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka.

Riski-indikaattorissa huomioidaan sijoituskohteiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Riski-indikaattorin luokka voi vaihdella ajan myötä. Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteessä.

Ei huomioida: salkunhoitajan näkemysriski, valuuttakurssiriski ja vastapuoliriski (osakelainat).

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	4 760 EUR	3 800 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-52,45 %	-12,92 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 020 EUR	10 580 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-9,85 %	0,82 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 940 EUR	19 030 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	9,38 %	9,63 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	14 980 EUR	22 770 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	49,79 %	12,47 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2024 – lokakuu 2025. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2015 – lokakuu 2022. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuu 2014 – joulukuu 2021.

Mitä tapahtuu, jos Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahastojen varat ovat sijoittajiensa omaisuutta. Varat säilytetään ulkopuolisella säilytysyhteisöllä (OP Säilytys Oy). Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön talous on täysin erillään sijoitusrahaston varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	97 EUR	1 332 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,0 %	1,1 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 10,7 prosenttia ennen kuluja ja 9,6 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Kaupankäyntikorvaus rahastolle rahasto-osuuksia lunastettaessa on normaalisti 0 %, mutta 1 % jos sijoitusaika alle 360 päivää.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,95 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	95 EUR
Liiketoimikulut	0,02 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	2 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelu sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Jos sijoitusaika on alle 360 päivää, lunastuksesta aiheutuva kaupankäyntikorvaus rahastolle on 1 %. Lisätietoja saatavissa tämän avaintietoasiakirjan osiosta "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?". Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

Päätökseen tyytymätön sijoittaja voi valittaa FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 685 0120, www.fine.fi), joka antaa suositusluonteisia ratkaisuja arvopaperiasioissa ja Kuluttajariitalautakuntaan (Hämeentie 3B, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston aikaisempaa arvonnekehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS. Kuukausittaiset tuottoskenaariot ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Rahaston virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi. Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompaa vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto (A) || Sijoitusrahasto Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto (B)

PRIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008811435 || FI0008811443

Verkkosivusto: www.seligson.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 9 6817 8200, jos haluatte lisätietoja.

PRIP-tuotteen kehittäjän Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta (FIN FSA).

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 10.3.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on Pohjois-Amerikkalaisiin osakkeisiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS). Rahasto on indeksirahasto.

Sijoitusaika

Rahastosijoituksella ei ole erääntymisaikaa. Sijoittaja päättää sijoituksensa pituudesta. Rahastoyhtiöllä on oikeus omalla aloitteellaan lunastaa rahasto-osuudet Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hoitamien rahastojen yhteisten sääntöjen § 8 mukaisissa tilanteissa.

Tavoitteet

Sijoitusrahasto Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto on passiivisesti hoidettu Pohjois-Amerikan osakemarkkinoille sijoittava indeksirahasto. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle kokonaistuotto, joka vastaa mahdollisimman hyvin Dow Jones Best-in-Class North America Index (USD) NTR -osakeindeksin kehitystä, huomioiden rahaston kustannukset. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on Pohjois-Amerikan osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahasto seuraa indeksiä pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksiin sisältämiin osakkeisiin samassa suhteessa kuin Dow Jones Best-in-Class North America Index (USD) NTR -indeksissä. Indeksissä on noin 150 osaketta pääosin USA:n markkinoilta. Salkunhoitajat eivät tee aktiivisia osakevalintoja. Rahaston indeksipoikkeaman (tracking error) ennakoitaan pysyvän vähäisenä (alle 0,5 %). Tekijöitä, jotka voivat aiheuttaa poikkeamia rahaston ja indeksin välillä ovat mm. rahaston kustannukset, pienet erot omistusten painoissa, ulkomaisten sijoituskohteiden lähdeverot ja käteinen. Lisäksi arvostushetkien erot voivat aiheuttaa hetkellisiä poikkeamia raportoitaviin lukuihin. Poikkeamia käsitellään tarkemmin rahastoesitteessä.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 14.30, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. 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 arvonnaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on kasvuosuuksia (A) ja tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. Tämä avaintietoasiakirja on laadittu kasvuosuuksien perusteella ja se edustaa myös tuotto-osuutta. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista ja osuussarjoista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä. Rahasto voi lainata omistamiaan arvopapereita lisätuottojen hankkimiseksi. Lainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen arvopapereiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa hajautetusti Pohjois-Amerikan osakemarkkinoille suositellun sijoitusajan mukaisesti ja tavoittelee Pohjois-Amerikan osakemarkkinoille tyypillistä kokonaistuottoa hyväksyen osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahaston tuotto-osuuksille maksetaan vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä tuotto. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

Rahastolla on rahastoyhtiön hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet rahaston riskien tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi.

Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuositarkastus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

Riski-indikaattorissa huomioidaan sijoituskohteiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Riski-indikaattorin luokka voi vaihdella ajan myötä. Kaikkein sijoittamiseen liittyä riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastosessitessä.

Ei huomioida: markkina-alueriski, valuuttakurssiriski ja vastapuoliriski (osakelainat).

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelut sijoitusaika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	2 300 EUR	2 880 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-76,97 %	-16,30 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 680 EUR	13 010 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,16 %	3,83 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 220 EUR	23 700 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	12,17 %	13,12 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	14 420 EUR	28 760 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	44,20 %	16,29 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä marraskuu 2023 – marraskuu 2024. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2013 – syyskuu 2020. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä marraskuu 2017 – marraskuu 2024.

Mitä tapahtuu, jos Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj on maksukyvytön?

Rahastojen varat ovat sijoittajiensa omaisuutta. Varat säilytetään ulkopuolisella säilytysyhteisöllä (OP Säilytys Oy). Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön talous on täysin erillään sijoitusrahaston varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusajakojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	64 EUR	793 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,6 %	0,5 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 13,6 prosenttia ennen kuluja ja 13,1 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Kaupankäyntikorvaus rahastolle rahasto-osuuksia merkittäessä 0,10 % rahaston tilille maksetusta merkintäsummasta.	10 EUR
Irtautumiskulut	Kaupankäyntikorvaus rahastolle rahasto-osuuksia lunastettaessa on normaalisti 0,10 %, mutta 0,50 % jos sijoitusaika alle 180 päivää.	10 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,43 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	43 EUR
Liiketoimikulut	0,01 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	1 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Jos sijoitusaika on alle 180 päivää, lunastuksesta aiheutuva kaupankäyntikorvaus rahastolle on 0,5 %, muuten 0,1 %. Lisätietoja saatavissa tämän avaintietoasiakirjan osiosta "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?". Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

Päätökseen tyytymätön sijoittaja voi valittaa FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 685 0120, www.fine.fi), joka antaa suositusluonteisia ratkaisuja arvopaperiasioissa ja Kuluttajariitalautakuntaan (Hämeentie 3B, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston aikaisempaa arvonnekehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS. Osuussarjan V arvonnekehitystä kuvaava kaavio on saatavissa neljältä edelliseltä vuodelta. Kuukausittaiset tuottoskenaariot rahaston kaikista osuussarjoista ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Indeksirahastoissa käytettävät indeksit ovat lisensoituja tuotteita, joiden immateriaalioikeudet tavaramerkkeineen omistaa indeksintarjoaja. Lisätietoja ja vastuuvapauslausekkeet saatavissa rahastoesitteestä.

Rahaston virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi. Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto Seligson & Co Rahamarkkinarahasto (A) || Sijoitusrahasto Seligson & Co Rahamarkkinarahasto (B)

PRIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008801733 || FI0008801741

Verkkosivusto: www.seligson.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 9 6817 8200, jos haluatte lisätietoja.

PRIP-tuotteen kehittäjän Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta (FIN FSA).

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 10.3.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2017/1131 mukainen tavanomainen rahamarkkinarahasto (UCITS), joka sijoittaa lyhyisiin rahamarkkinasijoituksiin ja talletuksiin.

Sijoitusaika

Rahastosijoituksella ei ole erääntymisaikaa. Sijoittaja päättää sijoituksensa pituudesta. Rahastoyhtiöllä on oikeus omalla aloitteellaan lunastaa rahasto-osuudet Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hoitamien rahastojen yhteisten sääntöjen § 8 mukaisissa tilanteissa.

Tavoitteet

Sijoitusrahasto Seligson & Co Rahamarkkinarahasto on rahamarkkinarahasto, joka tavoittelee tasaista tuottoa hyvin alhaisella riskillä. Rahasto sijoittaa lyhyisiin rahamarkkinasijoituksiin ja talletuksiin. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle lyhyiden korkomarkkinoiden mukainen kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on lyhyiden rahamarkkinasijoitusten ja talletusten kehitys.

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. Rahasto on aktiivisesti hoidettu.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 14.30, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. 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 arvonnaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on kasvuosuuksia (A) ja tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. korkotuotot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. Tämä avaintietoasiakirja on laadittu kasvuosuuden perusteella ja se edustaa myös tuotto-osuutta. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista ja osuussarjoista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Rahaston korkosijoitukset ovat lyhytkestoisia ja sijoitusajalla on vain vähän vaikutusta sijoituksen tappioriskiin silloin kun juokseva korkotuotto on positiivinen.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa käteisvaransa hajautetusti suositellun sijoitusajan mukaisesti ja pitää arvonnvaihtelun alhaisena. Rahasto sopii myös lyhytaikaiseksi sijoitukseksi käteisvaroilta, esimerkiksi yritysten kassanhallintaan tai sijoitussalkun vakauttamiseen. Rahaston tuotto-osuuksille maksetaan vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä tuotto. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

Rahastolla on rahastoyhtiön hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet rahaston riskien tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi.

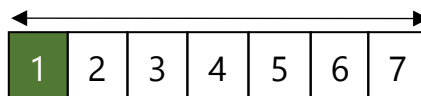
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säälytys Oy.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 3 kuukautta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 1, joka on matalin riskiluokka.

Riski-indikaattorissa huomioidaan sijoituskohteiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Riski-indikaattorin luokka voi vaihdella ajan myötä. Kaikkeen sijoittamiseen liittyä riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteessä.

Riski-indikaattorissa huomioidaan luottoriski. Ei huomioida: liikkeeseenlaskijoiden velanmaksukyky ja talletuspankkien vakavaraisuus.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 3 kuukautta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu, kun suositeltu sijoitusaika on kulunut
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.	
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 980 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,19 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	9 980 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,19 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 000 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,04 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 100 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,04 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2022 – syyskuu 2022. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä huhtikuu 2019 – heinäkuu 2019. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2023 – joulukuu 2023.

Mitä tapahtuu, jos Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj on maksukyvytön?

Rahastojen varat ovat sijoittajiensa omaisuutta. Varat säilytetään ulkopuolisella säilytysyhteisöllä (OP Säilytys Oy). Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön talous on täysin erillään sijoitusrahaston varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto).

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu, kun suositeltu sijoitusaika on kulunut
Kokonaiskulut	5 EUR
Kulujen vaikutus (*)	0,0 %

(*) Tämä on esimerkki kulujen vaikutuksesta alle vuoden pituisena sijoitusaikana. Tätä prosenttiosuutta ei voida suoraan verrata muihin PRIIP-tuotteita koskeviin kustannusvaikutuslukuihin.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun suositeltu sijoitusaika on kulunut
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Rahastolla ei ole irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,19 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	19 EUR
Liiketoimikulut	0,00 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 3 kuukautta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 0,25 vuoden (3 kk) kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

Päätökseen tyytymätön sijoittaja voi valittaa FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 685 0120, www.fine.fi), joka antaa suositusluonteisia ratkaisuja arvopaperiasioissa ja Kuluttajariitalautakuntaan (Hämeentie 3B, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston aikaisempaa arvonekehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS. Osuussarjan V arvonekehitystä kuvaava kaavio on saatavissa neljältä edelliseltä vuodelta. Kuukausittaiset tuottoskenaariot rahaston kaikista osuussarjoista ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Rahaston virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi. Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompaa vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto Seligson & Co Suomi Indeksirahasto (A) || Sijoitusrahasto Seligson & Co Suomi Indeksirahasto (B)

PRIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008801758 || FI0008801766

Verkkosivusto: www.seligson.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 9 6817 8200, jos haluatte lisätietoja.

PRIP-tuotteen kehittäjän Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta (FIN FSA).

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 9.6.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on suomalaisiin osakkeisiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS). Rahasto on indeksirahasto.

Sijoitusaika

Rahastosijoituksella ei ole erääntymisaikaa. Sijoittaja päättää sijoituksensa pituudesta. Rahastoyhtiöllä on oikeus omalla aloitteellaan lunastaa rahasto-osuudet Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hoitamien rahastojen yhteisten sääntöjen § 8 mukaisissa tilanteissa.

Tavoitteet

Seligson & Co Suomi Indeksirahasto on passiivisesti hoidettu suomalaisiin osakkeisiin sijoittava indeksirahasto. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle kokonaistuotto, joka vastaa mahdollisimman hyvin OMX Finland Screened Index -osakeindeksin kehitystä, huomioiden rahaston kustannukset. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on Suomen osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Rahasto seuraa indeksiä pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin samassa suhteessa kuin OMX Finland Screened Index -indeksissä. Indeksissä on noin 40 suomalaista osaketta. Salkunhoitajat eivät tee aktiivisia osakevalintoja. Rahaston indeksipoikkeaman (tracking error) ennakoidaan pysyvän vähäisenä (alle 0,5 %). Tekijöitä, jotka voivat aiheuttaa poikkeamia rahaston ja indeksin välillä ovat mm. rahaston kustannukset, pienet erot omistusten painoissa, ulkomaisten sijoituskohteiden lähdeverot ja käteinen. Lisäksi arvostushetkien erot voivat aiheuttaa hetkellisiä poikkeamia raportoitaviin lukuihin. Poikkeamia käsitellään tarkemmin rahastoesitteessä.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 11, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 11,

vahvistetaan lunastus saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteiset varat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonlaskentaan. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on kasvuosuuksia (A) ja tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. Tämä avaintietoasiakirja on laadittu kasvuosuuden perusteella ja se edustaa myös tuotto-osuutta. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä. Rahasto voi lainata omistamia arvopapereita lisätuottojen hankkimiseksi. Lainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen arvopapereiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka haluaa sijoittaa hajautetusti Suomen osakemarkkinoille suositellun sijoitusajan mukaisesti ja tavoittelee Suomen osakemarkkinoille tyypillistä kokonaistuottoa hyväksyen osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahaston tuotto-osuuksille maksetaan vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä tuotto. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

Rahastolla on rahastoyhtiön hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet rahaston riskien tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi.

Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuositiedot (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säälytys Oy.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

Riski-indikaattorissa huomioidaan sijoituskohteiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Riski-indikaattorin luokka voi vaihdella ajan myötä. Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteessä.

Ei huomioida: markkina-alueriski ja vastapuoliriski (osakelainat).

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	4 010 EUR	2 700 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-59,88 %	-17,08 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 530 EUR	9 300 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,71 %	-1,03 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 730 EUR	18 270 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	7,27 %	8,99 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	15 160 EUR	24 400 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	51,60 %	13,59 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2021 – huhtikuu 2025. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä marraskuu 2015 – marraskuu 2022. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2014 – elokuu 2021.

Mitä tapahtuu, jos Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahastojen varat ovat sijoittajiensa omaisuutta. Varat säilytetään ulkopuolisella säilytysyhteisöllä (OP Säilytys Oy). Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön talous on täysin erillään sijoitusrahaston varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	67 EUR	650 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,7 %	0,5 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,5 prosenttia ennen kuluja ja 9,0 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Kaupankäyntikorvaus rahastolle rahasto-osuuksia merkittäessä 0,10 % rahaston tilille maksetusta merkintäsummasta.	10 EUR
Irtautumiskulut	Kaupankäyntikorvaus rahastolle rahasto-osuuksia lunastettaessa on normaalisti 0,10 %, mutta 0,50 % jos sijoitusaika alle 180 päivää.	10 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,46 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	46 EUR
Liiketoimikulut	0,02 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	2 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Jos sijoitusaika on alle 180 päivää, lunastuksesta aiheutuva kaupankäyntikorvaus rahastolle on 0,50 %, muuten 0,10 %. Lisätietoja saatavissa tämän avaintietoasiakirjan osiosta "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?". Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

Päätökseen tyytymätön sijoittaja voi valittaa FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 685 0120, www.fine.fi), joka antaa suositusluonteisia ratkaisuja arvopaperiasioissa ja Kuluttajariitalautakuntaan (Hämeentie 3B, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston aikaisempaa arvonnekehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS. Kuukausittaiset tuottoskenaariot rahaston kaikista osuussarjoista ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Indeksirahastoissa käytettävät indeksit ovat lisensoituja tuotteita, joiden immateriaalioikeudet tavaramerkkeineen omistaa indeksintarjoaja. Lisätietoja ja vastuuvapauslausekkeet saatavissa rahastoesitteestä.

Rahaston virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi. Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomais määräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompaa vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto Seligson & Co Tropico LatAm (A)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI4000201496

Verkkosivusto: www.seligson.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 9 6817 8200, jos haluatte lisätietoja.

PRIIP-tuotteen kehittäjän Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta (FIN FSA).

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 18.6.2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on Latinalaisen Amerikan osakkeisiin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitus aika

Rahastosijoituksella ei ole erääntymisaikaa. Sijoittaja päättää sijoituksensa pituudesta. Rahastoyhtiöllä on oikeus omalla aloitteellaan lunastaa rahasto-osuudet Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hoitamien rahastojen yhteisten sääntöjen § 8 mukaisissa tilanteissa.

Tavoitteet

Sijoitusrahasto Seligson & Co Tropico LatAm on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa Latinalaisen Amerikan osakemarkkinoille. Rahasto 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. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on Latinalaisen Amerikan osakemarkkinoiden kehitys. Rahaston tavoitteena on ylittää Latinalaisen Amerikan markkinoita kuvaavan vertailuindeksinsä tuotto. Rahaston neuvonantajana toimii brasilialainen Trópic Latin America Investments.

Rahaston vertailuindeksi on 90 % STOXX Brazil Total Market Net Return -indeksi ja 10 % 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.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 16, merkintä vahvistetaan seuraavan pankkipäivän arvoon. 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. Rahaston tätä osuussarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuussarjassa on vain kasvuosuuksia (A). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti.

Riski sijoituksen tappiollisuudesta vähenee sijoitusajan pidentessä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitettu markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee Brasilian ja sen lähinaapureiden markkinoiden kehitystä kuvaavan vertailuindeksin tuottoa ylittävää kokonaistuottoa suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy osakemarkkinan riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahasto sopii parhaiten osaksi laajempaa osakesalkkua ja sen avulla voi hajauttaa esimerkiksi Eurooppaan ja/tai Pohjois-Amerikkaan keskittyneitä osakesijoituksia. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

Rahastolla on rahastoyhtiön hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet rahaston riskien tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi.

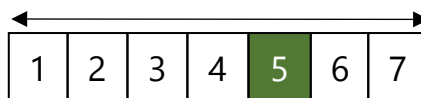
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskikorkea riskiluokka.

Riski-indikaattorissa huomioidaan sijoituskohteiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Riski-indikaattorin luokka voi vaihdella ajan myötä. Kaikkein sijoittamiseen liittyviä riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteessä.

Ei huomioida: markkina-alueriski, salkunhoitajan näkemysriski ja valuuttakurssiriski.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja sopivan vertailuarvon huonointia, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusajaksi: 7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	3 110 EUR	1 310 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-68,86 %	-25,17 %
Epäsuotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	6 530 EUR	7 910 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-34,75 %	-3,29 %
Kohtuullinen näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	10 680 EUR	12 540 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,82 %	3,29 %
Suotuisa näkö	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	17 090 EUR	19 510 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	70,95 %	10,02 %

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkö tapahtui tuotteeseen tai sen korvaavaan indikaattoriin tehdylle sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2013 – maaliskuu 2020. Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuu 2016 – lokakuu 2023. Suotuisa näkö tapahtui tuotteeseen tai sen korvaavaan indikaattoriin tehdylle sijoitukselle aikavälillä tammikuu 2016 – tammikuu 2023.

Mitä tapahtuu, jos Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj on maksukyvytön?

Rahastojen varat ovat sijoittajiensa omaisuutta. Varat säilytetään ulkopuolisella säilytysyhteisöllä (OP Säilytys Oy). Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön talous on täysin erillään sijoitusrahaston varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusajakojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	169 EUR	1 564 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,7 %	1,7 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusajana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusajana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 5,0 prosenttia ennen kuluja ja 3,3 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Rahastolla ei ole osallistumiskuluja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Kaupankäyntikorvaus rahastolle rahasto-osuuksia lunastettaessa on normaalisti 0 %, mutta 0,50 % jos sijoitusaika alle 180 päivää.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain]		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,69 % vuodessa (vuonna 2024). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	169 EUR
Liiketoimikulut	0,04 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelu sijoitusaika: 7 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 7 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvonnvaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Jos sijoitusaika on alle 180 päivää, lunastuksesta aiheutuva kaupankäyntikorvaus rahastolle on 0,50 %. Lisätietoja saatavissa tämän avaintietoasiakirjan osiosta "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?". Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1–3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

Päätökseen tyytymätön sijoittaja voi valittaa FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 685 0120, www.fine.fi), joka antaa suositusluonteisia ratkaisuja arvopaperiasioissa ja Kuluttajariitalautakuntaan (Hämeentie 3B, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa käräjäoikeuden tutkittavaksi.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston aikaisempaa arvonnekehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta yhdeksältä vuodelta on saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS. Kuukausittaiset tuottoskenaariot ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Rahaston virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi. Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.