

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 Suomi Indeksirahasto (A)

PRIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

PRIP-tuotteen kehittäjän ryhmä: LähiTapiola Varainhoito Oy

Rahastoyhtiö: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

ISIN: FI0008801758

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 PRIP-tuote on hyväksytty Suomessa.

Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj on saanut toimiluvan Suomessa, ja sitä sääntelee Finanssivalvonta (FIN FSA).

Tämä avaintietoasiakirja on ajantasainen alkaen 1.1.2023.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote 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

Rahasto sijoittaa hajautetusti Suomen osakemarkkinoille. Rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle kokonaistuotto, joka vastaa mahdollisimman hyvin OMX Finland Sustainability -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 on passiivinen osakerahasto. Rahasto seuraa indeksia pääasiallisesti sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin samassa suhteessa kuin OMX Finland Sustainability -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 käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen pankkipäivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonnaskentaa.

Kyseessä on kasvuosuus (A-osuuslaji). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista 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 Suomen osakemarkkinoille suositellun sijoitusajan mukaisesti ja tavoittelee Suomen osakemarkkinoille tyypillistä kokonaistuottoa 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.

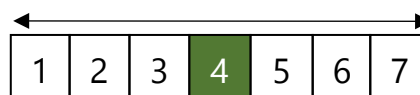
Rahastoa voi merkitä ja lunastaa Seligson & Co:n ja LähiTapiolan kautta. Lisätietoja rahastosta (suomeksi ja ruotsiksi: rahastoesite ja säännöt, suomeksi: tilinpäätös ja puolivuosisikatsaus) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta rahastoyhtiön sivuilta osoitteesta seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä. LähiTapiolan asiointikanavakseen valinneille asiakkaille lisätiedot ovat saatavilla osoitteessa lahitapiola.fi. 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: 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.

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.

Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuu 2021 – lokakuu 2022.

Kohtuullinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuu 2014 – maaliskuu 2021.

Suotuisa näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2011 – syyskuu 2018.

Tätä tuotetta ei voida eräännyttää helposti. Jos sijoittaja irtautuu sijoituksesta ennen suositeltua sijoitusaikaa saattaa joutua maksamaan lisäkustannuksia.

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.		
Stressinäkömää	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	1 440 EUR	900 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-85,56 %	-29,15 %
Epäsuotuisa näkömää	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	8 530 EUR	8 480 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,71 %	-2,33 %
Kohtuullinen näkömää	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	11 290 EUR	22 250 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	12,87 %	12,11 %
Suotuisa näkömää	Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen	15 160 EUR	28 610 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	51,60 %	16,20 %

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 näkömään mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 7 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	73 EUR	892 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 keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 12,7 prosenttia ennen kuluja ja 12,1 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.	Enintään 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 2021). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut.	46 EUR
Liiketoimikulut	0,1 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myyneistä 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?

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 arvonvaihtelu 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.

LähiTapiolan asiointikanavakseen valinneiden asiakkaiden tulee ottaa ensisijaisesti yhteyttä LähiTapiolan Säästämisen ja sijoittamisen puhelinpalveluun +358 9 453 8500. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa LähiTapiolalle palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan. Mahdolliset valitukset tulee toimittaa kirjallisesti.

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

Rahastoa voi merkitä ja lunastaa Seligson & Co:n ja LähiTapiolan kautta. Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. LähiTapiolan asiointikanavakseen valinneille asiakkaille materiaalit ovat saatavilla osoitteessa lahitapiola.fi sekä LähiTapiolan Säästämisen ja sijoittamisen puhelinpalvelusta +358 9 453 8500. Avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivuilta. Rahaston aikaisempaa arvonkehitystä 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 viranomais määräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.