

FONDPROSPEKT

FÖR PLACERINGSFONDER FÖRVALTADE AV
SELIGSON & CO FONDBOLAG

16.2.2021

Fondprospektet består av denna broschyr samt fondernas faktablad, vilka utgör en bilaga till broschyren.

Faktabladen kan uppdateras skilt från broschyren, och i sådana fall kan deras datering avvika från broschyrens datering.



Enkelt är effektivt!

INNEHÅLL

FONDPROSPEKTETS INNEHÅLL OCH STRUKTUR	2
FONDÄRENDEN	3
FONDTECKNINGAR OCH INLÖSNINGAR	4
RISKER VID PLACERANDE	5
FONDERNAS OCH FONDBOLAGETS FÖRVALTNING	6
FONDER OCH MARKNADER	8
FONDANDELAR OCH BESKATTNING	9
FONDERNAS GEMENSAMMA STADGAR	9
PASSIVA AKTIEFONDER	
EUROPA INDEXFOND	16
NORDAMERIKA INDEXFOND	18
ASIEN INDEXFOND	20
FINLAND INDEXFOND	22
OMX HELSINKI 25 BÖRSHANDLAD FOND UCITS ETF	24
GLOBAL TOP 25 BRANDS	31
GLOBAL TOP 25 PHARMACEUTICALS	33
EMERGING MARKETS	35
AKTIVA FONDER	
RUSSIAN PROSPERITY FUND EURO	37
TROPICO LATAM	39
PHOENIX	41
PHOEBUS	43
PHAROS	45
RÄNTEFONDER	
PENNINGMARKNADSFOND	47
EUROOBLIGATION	50
EURO CORPORATE BOND	52
SAMMANFATTNING (arvoden, omsättningshastigheter)	54

OBS!

Historisk avkastning garanterar inte framtida avkastning.

Placeringsvärdet kan både stiga och sjunka.

Vid inlösning av fondandelar kan man få tillbaka mindre än man ursprungligen placerat.

FONDPROSPEKTETS INNEHÅLL OCH STRUKTUR

Detta Fondprospekt innehåller lagstadgad information om placeringsfonder förvaltade av Seligson & Co Fondbolag, fondbolaget, fondernas förvaringsinstitut samt fonduppdrag. Fondprospektet består av denna broschyr samt fondernas faktablad, vilka utgör en bilaga till broschyren. Faktabladen kan uppdateras skilt från broschyren, och i sådana fall kan deras datering avvika från broschyrens datering.

Fondsparande i praktiken

Sidorna 3–5 är en sammanfattning av de praktiska ärenden som är förknippade med fondsparande. Dessa är bland annat teckning och inlösning av fondandelar, tidsgränser beträffande dessa, fondernas bankkonton samt risker förknippade med placering.

Fondernas stadgar

Placeringsfondernas verksamhet styrs av fondernas stadgar, vilka består av gemensamma allmänna stadgar för fonder förvaltade av Seligson & Co Fondbolag, samt fondspecifika stadgar för enskilda fonder. Gemensamt för samtliga fonder är bl.a. allmänna regler och tillvägagångssätt för fondteckningar och -inlösningar, fondernas placeringsobjekt och -begränsningar, principer angående placeringarnas värderingar, villkoren för utdelning av avkastning samt uppgifter om andelsägarnas möte. Ett undantag till detta är OMX Helsinki 25 börsnoterad fond, som har sina egna separata stadgar.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 8–14 och de fondspecifika stadgarna finns i samband med varje fond.

Fondbolaget och förvaringsinstitutet

Uppgifterna om Seligson & Co Fondbolag Abp och fondernas förvaringsinstitut presenteras på sidan 6.

Presentation av fonderna och ansvarsfullt placering

Presentationen av fonderna innefattar de fondspecifika allmänna uppgifterna samt de fondspecifika stadgarna. Fondernas faktablad är bifogade till denna broschyr. Fondernas faktablad publiceras också som fristående dokument. Mer uppgifter om Seligson & Co:s ansvarsfulla placeringspolitik och eventuella tillhörande fondspecifika placeringbegränsningar hittar du i vår nätpublikation *Fondplaceringens guide* och för vissa fonders del även i separata rapporter över ansvarsfullhet som publiceras på vår webbplats.

Placeringsmålgrupp och förutsättningarna för teckning

Seligson & Co-fonderna är ämnade för alla de placerare som i vårt fondutbud hittar en fond som motsvarar deras behov.

Minimisumman för en enskild fondteckning är 10 euro. Teckningar ska göras genom kontoöverföring med den kundspecifika teckningsreferens som Fondbolaget gett. Fondbolaget kan låta bli att bekräfta en teckning till exempel om tecknaren inte använder teckningsreferensen eller om tecknaren inte har kunnat identifieras eller om Fondbolaget inte har erhållit tillräckliga uppgifter om tecknaren.

Placeraren skall ändå noggrant tänka på sin egen riskprofil och bekanta sig med både de allmänna riskerna som är förknippade med placering (s. 5), samt de fondspecifika riskerna, vilka beskrivs i faktabladen för varje enskild fond i prospektet. Det uträknade risktalet som nämns i faktabladet baserar sig på den historiska fluktuationen av fondens värde och det finns inga garantier för att storleken på variationen av fondens värde (volatiliteten) inte ändras i framtiden. Att förstå varje fonds riskprofil och begrunda den utifrån ens egen riskvillighet är därför en viktig del av placeringens planering. Vi svarar gärna på frågor.

OBS! De av Seligson & Co Fondbolag förvaltade fondernas hemort är Finland. Fondernas juridiskt giltiga originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finländsk lag.

FONDÄRENDEN

Hur bli kund?

I början av kundförhållandet bör Fondbolaget identifiera kunden och fastställa vissa lagstadgade person- och kontaktuppgifter. Denna information är en del av Seligson & Co Fondbolags kunduppgiftsblankett.

I samband med registreringen skapas även ett **kundnummer** och en **kundspecifik teckningsreferens** (som baserar sig på kundnumret) för banktransaktioner. Dessa syns på kunduppgiftsblanketten och återfinns även i Min portfölj-tjänsten.

Det behändigaste sättet att påbörja kundförhållandet är att uppges sina uppgifter via internet och bestyrka sin identitet med sina bankkoder. Sammanslutningar returnerar kunduppgiftsblanketten som finns på våra internetsidor tillsammans med bilagorna till Fondbolaget.

Närmare instruktioner finns på www.seligson.fi/svenska under rubriken "Bli kund?".

Använd teckningsreferensen

Varje kund har en kundspecifik teckningsreferens som skall uppges i referensfältet för penningtransaktionen varje gång teckningsbeloppet betalas.

Teckningsreferensen står i högra hörnet av kunduppgiftsblanketten, och hittas även i Min portfölj-webbtjänsten under "Kunduppgifter". Man kan även få referensen av vår kundtjänst.

Obs! OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF utgör ett undantag i nästan varje fondärende. Dess andelar kan köpas och säljas enbart via värdepappersförmedlare eller enskilda teckningsförmedlare, och man behöver inte bli kund hos Seligson & Co Fondbolag. Dess andelar syns inte heller i Min portfölj-tjänsten, utan kunden får rapporteringen via sin värdepappersförmedlare.

Min portfölj-tjänsten

Min portfölj-webbtjänsten gör det enkelt och snabbt att utträta nästan alla fondärenden.

Man kan följa med hur värdet på placeringarna utvecklas, ge fonduppdrag, ta fram notor över teckningar och inlösningar samt skapa rapporter t.ex. för skattemyndigheten.

Naturligtvis kan ärenden också skötas utan internet, exempelvis per telefon, brevpост eller fax.

Detta prospekt och informationen i det är inte avsedda för Förenta Staternas medborgare eller andra i Förenta Staterna skattskyldiga. Placeringsfonderna förvaldade av Seligson & Co Fondbolag Abp är inte registrerade enligt Förenta Staternas värdepapperslag från 1933 (Securities Act of 1933), och får inte erbjudas eller säljas till Förenta Staternas medborgare, i Förenta Staterna skattskyldiga eller till sammanslutningar registrerade i Förenta Staterna eller för deras räkning. Seligson & Co Fondbolag Abp är inte registrerad enligt år 1940:s lag om värdepappersföretag (Investment Company Act of 1940) i Förenta Staterna.

Seligson & Co Fondbolag mottar inte fondteckningar av personer eller sammanslutningar utanför Europeiska unionen, vilkas hem-, registrerings- eller beskattningslands regler anses försvåra Fondbolagets tillgång till information eller det normala skötandet av fondärendena eller kräva sådan rapportering om fonderna, deras placeringsobjekt, fondandelarna eller dessas ägare som inte hör till Fondbolagets skyldigheter enligt Finlands lag och de EU-direktiv som direkt styr Fondbolaget. Inte heller överföringar av fondandelar registreras till personer eller sammanslutningar av vilka fondteckningar inte mottas.

FONDERNAS BANKKONTON

	S-Banken	Nordea	OP-Pohjola
BIC	SBANFIHH	NDEAFIHH	OKOYFIHH
Phoebus	FI56 3636 3001 2555 61	FI96 1596 3000 0095 08	FI68 5000 0120 2828 83
Phoenix	FI33 3636 3001 2555 87	FI64 1200 3000 0178 48	FI78 5000 0120 2828 00
Pharos	FI73 3636 3001 2555 46	FI68 1200 3000 0155 45	FI90 5000 0120 2828 75
Finland Indexfond	FI44 3636 3001 2553 89	FI27 1200 3000 0068 74	FI37 5000 0120 2828 59
Europa Indexfond	FI54 3636 3001 2553 06	FI88 1200 3000 0082 01	FI70 5000 0120 2827 50
Asien Indexfond	FI75 3636 3001 2554 13	FI50 1200 3000 0164 51	FI69 5000 0120 2827 68
Nordamerika Indexfond	FI42 3636 3001 0555 08	FI45 1805 3000 0011 55	FI34 5000 0120 2827 19
Emerging Markets	FI78 3636 3002 6847 51	FI20 1805 3000 0057 76	FI15 5000 0120 2828 67
Global Top 25 Brands	FI53 3636 3001 2554 21	FI13 1200 3000 0081 93	FI03 5000 0120 2827 92
Global Top 25 Pharmaceuticals	FI35 3636 3001 2554 54	FI57 1200 3000 0177 80	FI25 5000 0120 2827 84
Russian Prosperity Fund Euro	FI64 3636 3001 2556 11	FI35 1200 3000 0185 64	FI11 5000 0120 2828 42
Tropico LatAm	FI84 3939 0001 2948 26	FI09 1805 3000 0164 50	FI31 5000 0120 3434 95
Euroobligation	FI88 3636 3001 2554 70	FI62 1200 3000 0096 39	FI77 5000 0120 2828 18
Euro Corporate Bond	FI65 3636 3001 2554 96	FI44 1596 3000 0094 74	FI55 5000 0120 2828 26
Penningmarknadsfond	FI21 3636 3001 2555 12	FI05 1200 3000 0068 82	FI33 5000 0120 2828 34

Obs! Fonderna kan ha bankkonton även i andra banker än de som nämns i tabellen ovan. Se Fondbolagets webbplats för mera information.

Fondteckningar

En fondteckning innebär köp av fondandelar. Det är enkelt: betala in teckningssumman på bankkontot för fonden du valt. Information om fondernas bankkonton finns på föregående sida.

Teckningar tas emot enligt reglerna för respektive fond, i huvudsak under varje finländsk bankdag. Teckningar till Emerging Markets- och Tropic LatAm-fonderna tas emot en gång i veckan.

Betalningen kan göras i Min portfölj-tjänsten under anvisningar eller direkt via den egna banken eller bankprogrammet med hjälp av den personliga teckningsreferensen du fått från Fondbolaget.

Placeringsfonder har både tillväxt- och avkastningsdelar. Tecknaren kan själv bestämma vilka andelar han vill teckna men för privatpersoner är tillväxtandelar skattemässigt ett fördelaktigare alternativ. Tillväxt- och avkastningsandelar har sina egna teckningsreferenser.

En förutsättning för teckningen är att teckningsbetalningen har mottagits till Fondens räkning (betalningsdag) på ett sätt som Fondbolaget godkänner.

Fonderna kan också innehålla olika andelsserier med separata teckningsvillkor och arvodesstrukturer. Andelsserie V är avsedd för kapitalförvaltare och fondandelsfonder, och teckning av andelar i serien kräver ett separat avtal med Fondbolaget. Fonden Russian Prosperity Fund Euro har också en andelsserie K, som är avsedd för investerare verksamma på internationella kapitalmarknader.

Inlösningar

Fondandelar kan säljas, dvs. inlösas i huvudsak varje finländsk bankdag. Andelar i Emerging Markets- och Tropic LatAm-fonderna kan lösas in en gång i veckan.

Inlösningsuppdrag kan ges antingen genom Min portfölj-tjänsten, skriftligen eller per telefon. Vid telefoninlösen frågar vi efter både kundnumret och andra identifierande uppgifter. Tidpunkten för telefoninlösningar är antingen tidpunkten då samtalet inleds eller (i oklara fall) tidpunkten vid inspelandet av samtalet då inlösaren slutligen bekräftar sitt uppdrag. Tidpunkten för inlösningsuppdrag som anlänt via e-post eller fax bestäms enligt det när uppdraget registreras som mottaget på Fondbolaget. Tidpunkten för inlösningsuppdrag som anlänt via brev bestäms enligt det när brevet har anlänt till Fondbolaget.

Inlösningsbeloppet (avdraget med möjliga avgifter) betalas till det konto kunden angett vid teckningen av fondandelar, dvs. motkontot.

Byte av kontonummer bör göras skriftligt eller bekräftat med bankkoder via Fondbolagets webbsida.

Obs! En noggrannare beskrivning av villkoren för teckningar och inlösningar samt undantag där teckningar och inlösningar kan avbrytas finns i paragraferna 8 och 10 i fondernas gemensamma stadgar.

AKTIEFONDER	Teckningsdag	Inlösningsdag
Passiva aktiefonder		
Finland Indexfond	Betalning före 11.00 => samma dag	Uppdrag före 11.00 => samma dag
Europa Indexfond	Betalning före 11.00 => samma dag	Uppdrag före 11.00 => samma dag
Asien Indexfond	Betalning föregående dag före 16.00	Uppdrag föregående dag före 16.00
Nordamerika Indexfond	Betalning före 14.30 => samma dag	Uppdrag före 14.30 => samma dag
Emerging Markets	Teckningsdagen normalt torsdag, då betalningen har anlänt före kl 16.00 samma veckas onsdag (vi informerar om möjliga undantag på våra internetsidor)	Inlösendagen normalt torsdag, då inlösningsuppdraget har anlänt före kl 16.00 samma veckas onsdag (vi informerar om möjliga undantag på våra internetsidor)
Global Top 25 Brands	Betalning föregående dag	Uppdrag föregående dag före 16.00
Global Top 25 Pharmaceuticals	Betalning föregående dag	Uppdrag föregående dag före 16.00
Aktiva aktiefonder		
Phoebus	Betalning föregående dag	Uppdrag föregående dag före 16.00
Phoenix	Betalning föregående dag	Uppdrag föregående dag före 16.00
Pharos	Betalning föregående dag	Uppdrag föregående dag före 16.00
Russian Prosperity	Betalning före 11.00 => samma dag	Uppdrag före 11.00 => samma dag
Tropico LatAm	Teckningsdagen normalt torsdag, då betalningen har anlänt före kl 16.00 samma veckas onsdag (vi informerar om möjliga undantag på våra internetsidor)	Inlösendagen normalt torsdag, då inlösningsuppdraget har anlänt före kl 16.00 samma veckas onsdag (vi informerar om möjliga undantag på våra internetsidor)
RÄNTEFONDER		
Penningmarknadsfond	Betalning före 14.30 => samma dag	Uppdrag före 11.00 => samma dag
Euro Corporate Bond	Betalning före 11.00 => samma dag	Uppdrag före 11.00 => samma dag
Euroobligation	Betalning före 11.00 => samma dag	Uppdrag före 11.00 => samma dag

Teckningsdagen är den dag då fondandelarna registreras för kunden. **Inlösningsdagen** är den dag då ett inlösningsuppdrag verkställs. Betalningen av de inlösta medlen till kundens motkonto sker vanligen dagen efter inlösningsdagen.

Betalningen i tabellen betyder att teckningsbetalningen har tagits emot till Fondens räkning på ett sätt som Fondbolaget godkänner och **uppdrag** att ett inlösningsuppdrag från kunden tagits emot av fondbolaget.

Observera att överföringen av betalningen mellan bankerna kan påverka tidpunkten för när pengarna registreras på fondens konto.

Tecknings- och inlösningsdagarna kan avvika från endast om fondandelsägaren **byter** fondandelar till andra av Seligson & Co Fondbolag förvaltade fonder, förutsatt att fonden har de kontanta medel som krävs för bytet.

RISKER VID PLACERANDE

Placeringar förknippas alltid med olika risker. Om inte portföljen består enbart av riskfria placeringar, är det inte bara sannolikt, utan helt säkert, att portföljens värde sjunker under vissa perioder.

Å andra sidan kan man inte nå betydande avkastning utan att ta risker. Därför lönar det sig inte att helt och hållet undvika risk. Det är dock viktigt att placeraren både inser vilka risker som hör ihop med hans eller hennes placeringar, och anpassar riskerna till den egna situationen.

Det finns olika slags risker. Enligt finansiell teori och massmedia förknippas risk vanligen med volatilitet, det vill säga fluktueringar i värdeutvecklingen. Liksom historisk avkastning utgör inte heller historisk volatilitet någon garanti över framtiden. Volatilitetstalen ingår i våra kvartalsrapporter och i fondbeskrivningarna på vår webbplats.

Här presenterar vi några av de vanligaste placeringsrelaterade riskerna.

Allmän aktiemarknadsrisk

Aktieplaceringar är alltid förknippade med en stor risk för oväntade kursfall. Prisrörelserna på marknaderna kan vara dramatiska och praktiskt taget omöjliga att förutsäga.

På grund av de kraftiga prisrörelserna lönar det sig att placera i aktier bara på lång sikt, med en tidshorison på flera år. Dessutom bör man minnas att geografisk diversifiering, och diversifiering över till exempel branscher och enligt bolagsstorlek, effektivt jämnar ut riskerna.

Specifika marknadsrisk

De flesta fonder placerar sina medel på ett visst geografiskt område, i en viss bransch eller enligt en viss placeringsstil. Alla dessa har sina risker.

Till exempel de så kallade tillväxtmarknaderna är förknippade med åtskilliga risker som hänför sig till hur marknaderna och marknadsparterna fungerar. Därtill kommer naturligtvis den allmänna marknadsrisken.

Olika branscher och placeringsstilar har var och en sina egna risker. Ibland är en viss bransch eller placeringsstil populär bland investerarna, och ibland helt "ur modet". God diversifiering över olika geografiska områden samt branscher utgör det bästa skyddet mot modedefenomen och mot marknadspecifika konjunkturrisiker.

Portföljförvaltarrisk

I aktivt förvaldade fonder ingår, förutom den allmänna aktiemarknadsrisken, också en risk att portföljförvaltarens aktiva placeringsbeslut genererar en avkastning som understiger marknadens genomsnitt.

Aktivt förvaldade fonder strävar vanligtvis efter att nå en avkastning som överträffar marknadens genomsnitt. Därför tar dessa förvaltare medvetna risker i sina placeringsbeslut.

Den aktiva portföljförvaltningens risker accentueras i fonder med höga förvaltningskostnader. Innan portföljförvaltaren kan börja tjäna in bättre avkastning än marknaden i genomsnitt, måste han eller hon "hinna ifatt" underavkastningen förvaltningskostnaderna orsakat.

"Risken med att inte placera"

En av de risker som oftast realiseras beror på att man inte är med på marknaderna. Om placeraren håller sina medel på ett räntefritt bankkonto, förlorar han eller hon den korträntebundna avkastningen som penningmarknadsfonder erbjuder till en mycket låg risknivå. Det är dock skäl att notera att penningmarknadsfonder inte nödvändigtvis i alla marknadslägen avkastar mera än kontoplaceringar, och att insättningsgarantin inte täcker fonder.

På lång sikt är den förmodade avkastningen på aktiemarknaderna högre

än hos konto- och ränteprodukter. Ifall man kan ta risken att aktieplaceringarnas pris och värde fluktuerar kraftigt lönar det sig inte att avstå från denna högre avkastning. Placerarnas försök att "tajma marknaden" misslyckas ofta.

Ränte- och kreditrisk

Den allmänna räntenivån påverkar räntefondernas avkastning. Då räntenivån stiger tenderar räntefondernas avkastningar att sjunka under en tid innan de stiger till den nya, högre räntenivån.

Ju längre löptid en räntefonds placeringar har, desto mer fluktuerar fondens värde. Avkastningsutvecklingen hos en penningmarknadsfond som placerar i korta ränteinstrument är vanligtvis mycket stabil.

Att ingen ränta inflyter är också en slags ränterisk. Bland bankernas dagligkonton finns flera exempel på detta. Hos många produkter som i marknadsföringssammanhang kallas kapitalgaranterade gäller skyddet endast det nominella eurovärdet. Inflationen äter under placeringstiden upp kapitalets köpkraft, och placeraren går miste om en riskfri ränteavkastning. Under loppet av till exempel ett fem års indexlån kan denna effekt bli avsevärd.

Kreditrisken förverkligas om en räntefond placerar i ett masskuldebrev vars emittent inte kan fullfölja sina åligganden. Seligson & Co:s räntefonder placerar enbart i skuldebrev som innehar en god kreditvärdighetsklassificering. Ränterisken i våra räntefonder torde alltså ligga under genomsnittet.

Valutarisk

Valutarisk ingår i alla placeringar som inte är euronominerade. Å andra sidan kan valutarisken fungera även i motsatt riktning; valutors värden kan alltså förändras till placerarens förmån.

Att placera i värdepapper med sinsemellan olika noteringsvalutor utgör en dimension av diversifiering. Därför skyddar Seligson & Co:s passiva fonder sig inte mot valutaförändringar. I aktiva fonder kan en förvaltare som har en viss uppfattning beträffande valuta dock eventuellt placera på valutamarknaderna.

Valutaskydd är också värdepappershandel. Eftersom både köparen och säljaren eftersträvar vinst, kan affären lyckas eller misslyckas – men handeln förorsakar kostnader oberoende av resultatet. Därför är det ur en långsiktig placerares synvinkel förnuftigt att få valutaskyddet "på köpet" genom oskyddade placeringar i värdepapper som noteras i olika valutor.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisken förverkligas då man vill sälja ett värdepapper som inte lockar (tillräckligt många) villiga köpare. Typiska exempel på sådana situationer är stora säljorder av mindre bolags aktier samt extraordinära situationer på marknaden såsom "finanskrisen" år 2008.

Seligson & Co:s fonder placerar huvudsakligen i de mest likvida värdepappren på de marknader de investerar i, varvid deras likviditetsrisk är relativt liten. De enda regelbundna undantagen till denna princip är fonderna Phoebus, Russian Prosperity Fund Euro, Emerging Markets och Tropic LatAm, vilka ofta placerar i aktier i små företag på de marknader de investerar i.

Motpartsrisk

Placeringsfonderna har flera motparter: vid värdepappershandel, förvaring, värdepapperslån, depositioner osv. Noggranna avtal och väl genomtänkta beslut kan inte totalt utesluta den risk som uppstår då en motpart inte fullgör sina förpliktelser. Realisering av motpartsrisk har inte varit vanligt.

FONDERNAS OCH FONDBOLAGETS FÖRVALTNING**Seligson & Co Fondbolag Abp**

Bolagets hemstat är Finland och det är grundat 12.6.1997. Bolagets aktiekapital är 1 681 879,26 €. Fondbolagets hemort är Helsingfors. Bolagets verksamhetsområde är att bedriva i lagen om placeringsfonder avsedd fondverksamhet samt därtill väsentligen hörande verksamhet. Därutöver tillhandahåller bolaget, i enlighet med sitt verksamhetstillstånd, i lagen om investeringstjänster avsedda investeringstjänster såsom t.ex. kapitalförvaltningstjänster. Seligson & Co Fondbolag Abp hör till LokalTapiola-gruppen.

Verkställande direktör för Fondbolaget är Ari Kaaro och dennes suppleant är Mari Rautanen. Styrelsemedlemmarna är Mikko Vasko (ordförande), Samu Anttila och Jarkko Niemi.

Mikko Vasko är partner i Fidium Law Partners Abp, och Fondbolaget använder sig tidvis av Fidium Law Partner Abp:s juridiska tjänster. Samu Anttila är verkställande direktör för LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab. Jarkko Niemi är ansvarig för kapitalförvaltningen hos Seligson & Co.

Revisorer för fondbolaget och fonderna är KPMG Oy Ab. Ansvarig revisor är CGR Marcus Tötterman, vice CGR Timo Nummi. Hantering av funktionen för regel efterlevnad (compliance) har uppdragits åt Asianajotoimisto Trust Oy.

Placeringsfonderna som förvaltas av Fondbolaget: Phoebus, Phoenix, Russian Prosperity Fund Euro, Tropic LatAm, Finland Indexfond, OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF, Europa Indexfond, Asien Indexfond, Nordamerika Indexfond, Global Top 25 Brands, Global Top 25 Pharmaceuticals, Emerging Markets, Euroobligation, Euro Corporate Bond, Penningmarknadsfond och Pharos. Fonderna är registrerade i Finland.

Gällande personalens ersättning följs gällande lagstiftning samt myndighetsföreskrifter och -direktiv. Ersättningen har inget inflytande över fondernas riskprofiler. Lönerna och arvoden som ersättningssystemet omfattar betalas av Fondbolaget, inte fonden. Mera information fås på förfrågan från fondbolaget.

Förvaringsinstitut

Fondernas förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy (FO-nummer 2771050 -4), adress: Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors, postadress: PB 308, 00013 OP, hemort Helsingfors.

Till förvaringsinstitutets uppgifter hör förvarandet av fondernas medel samt den i lagen om placeringsfonder definierade övervakningen av fondernas verksamhet. Förvaringsinstitutet kan anlita underförvarare och bör då välja en pålitlig underförvarare.

Dessutom sköter förvaringsinstitutet t.ex. om ansökande av återbetalning av utländska källskatter å fondernas vägnar, i den mån det är möjligt enligt de skatteavtal Finland har. Kostnaderna för ansökandet av återbetalning av källskatter kan dras av från de återbetalningar som fås.

Mera information om förvaringsinstitutet samt de underförvarare de använder fås på begäran av fondbolaget.

Övervakning

Seligson & Co-bolagens och fondernas verksamhet övervakas av Finansinspektionen i Finland (www.fiva.fi) och i Sverige (www.fi.se).

Fondernas bokslut och halvårsrapporter

Bokslut och halvårsrapporter för de av Seligson & Co Fondbolag förvaltade fonder publiceras på fondernas hemsidor på internet (publikationer) och dessa kan beställas av fondbolaget.

Värdepappersutlåning

Fonderna kan låna ut sina värdepapper för att få ytterligare avkastning. Värdepappersutlåning innebär en motpartsrisk, som det skyddas emot genom att få skuldebrev i pant. Panten kan omfatta ett eller flera av ett EU-land emitterat eurodenominerat skuldebrev som uppfyller Fondbolagets urvalskriterier. Pantens mängd avtalas skriftligt med motparten och panten bör överstiga marknadsvärdet på de utlånade värdepappren (105 %). De inkomster som fås från värdepappersutlåningen, efter de avgifter som hör till motparten (möjliga kostnader samt en del av inkomsten av värdepappersutlåningen), går i sin helhet till fonden. Fondbolaget eller dess närliggande företag debiterar inte för värdepappersutlåningen. Motpart för värdepappersutlåningen kan vara Svenska Handelsbanken och Lago Kapital Oy.

Mål med ägarstyrningen

Seligson & Co:s fonder använder sig vanligtvis inte av den rösträtt som aktierna i placeringsobjekten medför. Ifall rösträtten används, är målsättningen att främja

- öppenhet och transparens i företagets verksamhet
- rimliga belöningsprogram som främjar värdeutvecklingen
- jämlik behandling av samtliga aktieägare
- dividendpolitik som beaktar aktieägarnas intressen och företagets utvecklingsbehov.

Fondernas stadgebestämda rapporter och bokslut redogör vid behov för hur rösträtten har använts på bolagsstämmor.

Sanktionslistor

På Fondbolaget följer man med bl.a. följande sanktionslistor: FN och EU, OFAC, den nationella listan över frysning.

Värdeberäkningsfel

Fondbolaget upprätthåller en förteckning över fel som uppstått i beräkandet av fondvärdena. Listan finns till påseende på bolagets kontor. Enligt Finansinspektionens tolkning och Fondbolagets styrelses beslut tillämpas det följande gränsvärden för sk. väsentliga fel:

Klass	Gränsen för ett väsentligt fel	Fond
Klass I	≥ 0,5 %	Phoebus, Phoenix, Russian Prosperity Fund Euro, Tropic LatAm, Finland Indexfond, OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF, Europa Indexfond, Asien Indexfond, Nordamerika Indexfond, Global Top 25 Brands, Global Top 25 Pharmaceuticals, Emerging Markets, Pharos
Klass II	≥ 0,3 %	Euroobligation
Klass III	≥ 0,2 %	Euro Corporate Bond
Klass IV	≥ 0,1 %	Penningmarknadsfond

Klassificering av fonder enligt årlig volatilitet vid definieringen av väsentliga fel i värdeberäkningen:

Klass I: fonder med en volatilitet på ≥ 10 %

Klass II: fonder med en volatilitet på ≥ 5 % och < 10 %

Klass III: fonder med en volatilitet på ≥ 2 % och < 5 %

Klass IV: fonder med en volatilitet på ≤ 2 %

Ett väsentligt värdeberäkningsfel kan åtminstone anses vara ett fel vars belopp uppgår till:

≥ 0,5 % av fondens värde för fonder i klass I

≥ 0,3 % av fondens värde för fonder i klass II

≥ 0,2 % av fondens värde för fonder i klass III

≥ 0,1 % av fondens värde för fonder i klass III

Eftersom matarfonden Russian Prosperity Fund Euros tillgångar är placerade i en mottagarfond, reflekteras alla förändringar i mottagarfonden direkt i matarfonden. Om det i mottagarfonden sker ett värdeberäkningsfel (ett fel som inte beror på matarfonden), används huvudsakligen mottagarfondens förfarande gällande utvärderandet av felets väsentlighet, korrigering och möjliga ersättningar.

FONDER OCH MARKNADER

De passivt förvaltade fonderna utvecklas i stort sett på samma sätt som sina målmarknader, medan portföljförvaltarens beslut kan leda till stora avvikelser för de aktivt förvaltade fonderna. Många av de faktorer som förorsakar skillnader mellan fonder och marknader är gemensamma för alla fondtyper.

Fondernas kostnader

Fondernas kostnader förorsakas t.ex. av förvaltnings- och förvaringsavgifter, värdepappershandel, olika skattebetalningar och penningtrafikens bankavgifter. Vissa index försöker beakta källskatternas effekt, men alla gör inte det.

I samband med värdepappershandel genereras det kostnader t.ex. av courtage, skillnader i köp- och säljnoteringar (*spread*), transaktionsavgifter inom förvaret och i vissa fall av skattelikhande avgifter.

Regelbundna kostnader, som t.ex. den av fonden dagligen debiterade förvaltningsavgiften, påverkar inte nyckeltalet *tracking error* som beskriver skillnaderna i värdeutvecklingen mellan en fond och dess index. Båda går upp och ner i samma takt även om den regelbundna kostnaden gör att fonden hela tiden utvecklas en liten aning sämre än sitt index. Det uppstår alltså en skillnad i avkastning även om *tracking error* är opåverkad.

Oregelbundna kostnader, t.ex. de som förorsakas av värdepappershandeln, kan däremot leda till skillnader också i utvecklingstakten.

Tidpunkten för värdeberäkning

Om fondens värde beräknas efter börsens egentliga handelssession, avser den senaste avslutnoteringen som används i värdeberäkningen den så kallade slutkursen för den egentliga handeln (annat än i undantagsfall).

Om tidpunkten för en fonds värdeberäkning inte är samma som för dess index, kan dessa ibland leda till markanta skillnader i hur nyckeltalen för fonden och indexet utvecklas jämfört med varandra. Dessa avvikelser är nästan alltid kopplade till en viss tidsfrist och jämnas vanligtvis ut om man betraktar efterföljande perioder. Vi publicerar även "tidpunktskorrigerade" indexjämförelser i fondernas halvårs- och årsberättelser.

Skatter

Den vanligaste skatten för placeringsfonderna är källskatter för vissa utländska dividender. En del av indexen beaktar källskatterna, men skatteprocenten är inte alltid exakt densamma som för finländska fonder.

I en del fall är källskatten som uppbärs av fonden då en dividend betalas inte slutgiltig utan det är möjligt att ansöka om en återbetalning (antingen helt eller delvis) på basen av ett avtal mellan Finland och landet i vilket dividenden har betalats. Om man får en återbetalning betalas den ofta under en annan redovisningsperiod än den då den ursprungliga skatten betalades. Detta kan leda till skillnader mellan en fond och dess index både under det året då källskatten betalas och det då återbetalning sker.

Källskattens inflytande på skillnaden mellan fonden och dess index är störst i Nordamerika Indexfonden, pga att det inte är möjligt att ansöka om återbetalning av dessa. Finland Indexfond och OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF påverkas inte källskatten. I vissa länder finns det också en transaktions- eller stämpelskatt som betalas för värdepappershandel. Dessa kostnader motsvarar andra kostnader för värdepappershandel.

Kontanta medel

Kontanta medel – en stor inkommande teckning som inte ännu har placerats, fondernas normala kassatillgångar eller futurer för att täcka kontantpositioner – kan också förorsaka skillnader mellan fonden och indexet. Dessa variationer kan vara både positiva och negativa för fonden.

De kontanta medel som en indexfond får utav dividender placeras normalt tillbaka till indexets aktier så fort som möjligt.

Indexfonder

Fem av Seligson & Co fonder är rena aktieindexfonder: den börshandlade OMX Helsinki 25 samt Finland, Europa, Asien och Nordamerika. Våra andra passiva fonder är inte egentliga indexfonder.

En placeringsfond kan följa ett index antingen genom att äga direkt de aktier som utgör indexet eller genom indexrelaterade derivativkontrakt. Det är också möjligt att använda sig av en kombination av dessa metoder. Seligson & Co:s indexfonder har som sin huvudsakliga metod att äga aktierna direkt – samma aktier som i respektive index och med samma vikter. Då indexvikterna ändras, görs också ändringar i fondens portfölj.

Rebalanseringen av indexfondernas placeringar utförs varje kvartal, och vid ett av dessa tillfällen överses också valet av aktier (i OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF två gånger per år). I samband med rebalanseringen beaktas också fondernas övriga behov av värdepappershandel så att kostnaderna för handeln minimeras. De handelskostnader som rebalanseringarna medför är inräknade i de årliga kostnaderna som rapporteras för fonden.

Andra metoder används i Seligson & Co:s indexfonder endast i en mycket begränsad utsträckning. I vissa situationer kan man kontrollera effekten av en stor kontantposition med futurer och ibland kan förvaltaren ersätta de egentliga aktierna med depåbevis eller GDR/ADR (speciellt i Asien Indexfond).

Även om indexfonderna normalt strävar efter att ha samma aktievikter som sina index, finns det ofta små skillnader. Detta har att göra med t.ex. avrundning, men kan härstamma även från avsiktliga avvikelser beträffande mindre aktieposter. Målet är i sådana fall att spara på kostnader för värdepappershandeln.

Indexlicenser

Indexfonderna Europa, Nordamerika och Asien

Indexen som används i indexfonderna är licensierade produkter vars immateriella rättigheter (inklusive eventuella varumärken) ägs av indexleverantören. Indexet som respektive fond följer anges till exempel i faktabladet. Licensgivarna stödjer, annonserar, säljer eller främjar inte värdepappren som ingår i indexet och licensgivarna bär inte något ansvar för dem eller indexfonderna.

Indexfond Finland och OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF

NASDAQ®, OMX®, NASDAQ OMX®, and OMX GES Sustainability Finland Cap Gi™ Index and OMX Helsinki 25 Index, are registered trademarks of The NASDAQ OMX Group, Inc. (which with its affiliates is referred to as the "Corporations") and are licensed for use by Seligson. The Product(s) have not been passed on by the Corporations as to their legality or suitability. The Product(s) are not issued, endorsed, sold, or promoted by the Corporations. The Corporations make no warranties and bear no liability with respect to the Product(s).

FONDANDELAR OCH BESKATTNING

Fondandelarna

Fondbolaget upprätthåller ett fondandelsregister över alla fondandelar, och registrerar överföringar av fondandelarna. Fondandelarna kan delas upp i bråkdelar i enlighet med varje fonds specifika stadgar. Fonderna kan bestå av både tillväxt- och avkastningsandelar. Fondernas värden publiceras varje värdeberäkningsdag bland annat på bolagets webbplats.

För **tillväxtandelar** (A-andelar) utbetalas ingen årlig avkastning. Hela avkastningen realiseras då andelarna inlöses. Eftersom tillväxtandelarnas avkastning alltså beskattas först då andelarna löses in är de för privatpersoner beskattningsmässigt vanligtvis fördelaktigare än avkastningsandelar. Till ägare av **avkastningsandelar** (B-andelar) strävar fonden efter att årligen utdela en avkastning som motsvarar värdepapprens årliga dividend- eller ränteavkastning. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelningen i enlighet med varje fonds specifika stadgar.

Vissa fonder kan också ha övriga fonddelsserier. Noggrannare information om fondandelar och utdelning av avkastning i fondernas gemensamma stadgar på sida 11 och 13.

Obs! Vissa fondbolag använder bokstaven B för att markera tillväxtandelar och bokstaven A för att markera avkastningsandelar, alltså omvänt i jämförelse med Seligson & Co.

Information om beskattningen

I Finland betalar **placeringsfonder** varken skatt på överlåtelsevinst vid försäljning av värdepapper, skatt på dividender eller källskatt på ränteinkomster. På utländska dividend- och ränteinkomster betalar fonderna källskatt till landet ifråga enligt det landets skatteregler eller det bilaterala skatteavtalet med landet ifråga.

Fondbolaget informerar finländska skattemyndigheten om fondandelägarnas innehav, inlösnings-, inlösta andelars anskaffningspris- och tider, avgifter uppburna vid teckning och inlösnings samt utbetalade avkastningar enligt gällande lagstiftning. Placeraren bör kontrollera informationen skatteverket skickar och meddela möjliga brister och felaktiga uppgifter till beskattaren. Olika länders skattemyndigheter utbyter skatteinformation enligt gällande regler och avtal.

Privatpersoner som är allmänt skattskyldiga i Finland betalar kapitalinkomstskatt på försäljningsvinster och på utbetalad avkastning.

Fondbolaget verkställer ingen förskottsinnehållning på eventuell försäljningsvinst då man löser in fondandelar eller byter till en annan fond. Placeraren bör deklarerat sina inlösningsvinster och -förluster i den förhandsifyllda skattedeklarationen. Eventuella inlösningsförluster kan avdras i beskattningen från skattepliktiga inlösningsvinster enligt gällande skatteanvisningar.

På utbetalad avkastning verkställer fondbolaget förskottsinnehållning.

Av **privatpersoner som inte är allmänt skattskyldiga i Finland** upp bärs vid utbetalning av avkastning källskatt enligt den skattesats som fastställts i beskattningsavtalet mellan Finland och personens hemland (0–30%). På försäljningsvinster verkställs ingen förskottsinnehållning, utan de beskattas i placerarens hemland.

För **allmännyttiga sanfund** är avkastningar och försäljningsvinster på fondandelar skattefria. Fondbolaget verkställer förskottsinnehållning på utbetalad avkastning endast för privatpersoner och finländska dödsbon.

Obs! Beskattningen för en viss placerare beror på vilka länders skattelagar tillämpas på denne. Ifall placeraren är osäker på sin skattesituation, bör beskattaren eller en expert på skattefrågor rådfrågas.

Gemensamma stadgar för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp förvaltar

Ett undantag till detta är OMX Helsinki 25 börsnoterad fond, som har sina egna separata stadgar.

Fondernas gemensamma stadgar har godkänts 29.10.2020 av finländska Finansinspektionen och de är i kraft fr.o.m. 1.12.2020.

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar (med undantag för de börsnoterade fonderna).

Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

Stadgarna utgör grunden för Fondens verksamhet. Aktuell detaljinformation som är viktig för placerarna anges i gällande fondprospekt.

Alla klockslag anges i finländsk tid. Med bankdagar avses bankdagar i Finland.

FONDENS FÖRVALTNING

4 § Fondbolaget och förvaringsinstitutet

Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) ansvarar för Fondens förvaltning. Fondbolaget representerar Fonden i sitt eget namn, verkar för Fondens räkning i ärenden som gäller Fonden samt disponerar de rättigheter som är förknippade med Fondens tillgångar. Fondbolaget kan delegera Fondens portföljförvaltning till ombud. Fondprospekten (fondprospektet och faktabladet) anger till vilka delar Fondbolaget vid respektive tidpunkt anlitar ombud.

Fondernas förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy.

5 § Anlitande av ombud

Fondbolaget kan delegera verksamhet till ombud. Fondprospekten (fondprospektet och faktabladet) anger till vilka delar Fondbolaget vid respektive tidpunkt anlitar ombud.

PLACERING AV FONDENS TILLGÅNGAR

6 § Placering av tillgångar

Fondernas tillgångar kan, i enlighet med de begränsningar som anges i de fondspecifika stadgarna, placeras i sådana placeringsobjekt som föreskrivs i lagen om placeringsfonder.

Fonderna iakttar de diversifieringskrav och placeringsbegränsningar som anges i lagen om placeringsfonder. De fondspecifika stadgarna kan ange närmare begränsningar samt föreskriva avvikelser från diversifieringskraven och placeringsbegränsningarna.

6.1 Placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar

Placeringsobjekt	Krav och begränsningar som gäller diversifiering
<p><u>I Värdepapper och penningmarknadsinstrument</u></p> <p>1) Sådana värdepapper (till exempel masskuldebrev, aktier och aktiebundna instrument), penningmarknadsinstrument och andra räntebärande värdepapper som är föremål för offentlig handel på en fondbörs börslista eller med vilka det handlas på någon annan reglerad marknadsplats som fungerar fortlöpande samt är erkänd och öppen för allmänheten.</p> <p>2) Andra penningmarknadsinstrument än de som avses i punkt 1, förutsatt att bestämmelserna om investerarskydd och inlåningsskydd gäller för emissionen eller emittenten och att</p> <p>a) emittenten eller garanten är en central-, regional- eller lokalkommission eller centralbanken i en stat eller en delstat i en sådan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, Europeiska centralbanken, Europeiska unionen eller Europeiska investeringsbanken, en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller en delstat i en sådan stat, eller ett internationellt offentligt samfund vilket som medlem har minst en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller annan medlemsstat i Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD), eller</p> <p>b) emittenten är en sammanslutning vars emitterade värdepapper är föremål för handel på en marknadsplats som avses i 1 punkten, eller att</p> <p>c) emittenten eller garanten är en sammanslutning vars stabilitet övervakas i enlighet med grunder som definieras i Europeiska gemenskapens lagstiftning, eller en sammanslutning på vilken tillämpas och som iakttar sådana bestämmelser om verksamhetens stabilitet som motsvarar Europeiska gemenskapens lagstiftning, eller att</p> <p>d) emittenten är någon annan sammanslutning som har emitterat penningmarknadsinstrument på vilka tillämpas ett investerarskydd som motsvarar vad som föreskrivs ovan i punkt a, b eller c och att emittentens eget kapital uppgår till minst 10 miljoner euro samt förutsatt att emittenten upprättar och offentliggör sitt bokslut i enlighet med rådets direktiv 78/660/EEG, eller en sammanslutning som hör till en koncern bestående av ett eller flera bolag som har emitterat värdepapper som är föremål för handel på en marknadsplats som avses i 1 punkten och som har specialiserat sig på att finansiera koncernen, eller en sammanslutning som har specialiserat sig på att finansiera värdepapperisering som omfattas av kreditförstärkning från en bank.</p> <p>3) Värdepapper vilkas emissionsvillkor innefattar ett åtagande att inom ett år efter att värdepapperen emitterats göra dem föremål för handel på en sådan marknadsplats som avses i punkt 1, förutsatt att handeln med all sannolikhet kan börja senast efter den nämnda tidens utgång.</p>	<p><u>I Värdepapper och penningmarknadsinstrument</u></p> <p>Högst 10 % av Fondens tillgångar får placeras i en och samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument.</p> <p>Sådana placeringar i en och samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument som överstiger 5 % av Fondens tillgångar får sammanlagt uppgå till högst 40 % av Fondens tillgångar.</p> <p>Dessa begränsningar tillämpas inte på inlåning och inte heller på placeringar i sådana icke-standardiserade derivatinstrument i vilka motparten är ett kreditinstitut som avses i punkt VI. Begränsningen gäller inte heller placeringar i placeringsfonders, specialplaceringsfonders eller fondföretags andelar.</p> <p>Sammanlagt får högst 20 % av Fondens tillgångar placeras i en och samma emittents värdepapper och penningmarknadsinstrument, i inlåning som mottagits av sammanslutningen eller i sådana icke-standardiserade derivatinstrument som för Fonden innebär en riskexponering mot den ifrågavarande sammanslutningen.</p> <p>Sammanlagt får högst 35 % av Fondens tillgångar placeras i en och samma emittents eller garants värdepapper eller penningmarknadsinstrument då emittenten eller garanten är finska staten, en finländsk kommun eller samkommun, en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller delstat i en sådan stat eller ett annat lokalt offentligt samfund, en annan OECD medlemsstat eller ett internationellt offentligt samfund vilket som medlem har minst en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.</p> <p>Av Fondens tillgångar kan mer än 35 % placeras i sådana värdepapper eller penningmarknadsinstrument som nämns stycket ovan om dessa emitterats vid minst sex olika emissioner. Högst 30 % av Fondens tillgångar får investeras i samma emission.</p> <p>Oavsett det som föreskrivs ovan får Fonden placera högst 25 % av sina tillgångar i en och samma emittents masskuldebrev, om</p> <p>1) emittenten är ett kreditinstitut som enligt lag är underkastat offentlig tillsyn avsedd att skydda skuldebrevsinnehavarna och som har hemort i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, och om</p> <p>2) de medel som härrör från emissionen av masskuldebrev enligt lag måste investeras i tillgångar som, i händelse av emittentens oförmåga att fullgöra sina ekonomiska åtaganden, med prioritet kan användas för återbetalning av kapital och upplupen ränta.</p> <p>I en och samma emittents masskuldebrev enligt dessa bestämmelser gjorda placeringar som överstiger 5 % av Fondens tillgångar får sammanlagt utgöra högst 80 % av Fondens tillgångar.</p>

Placeringsobjekt	Krav och begränsningar som gäller diversifiering
<u>II Övriga än i punkt I nämnda placeringsobjekt</u>	<u>II Övriga än i punkt I nämnda placeringsobjekt</u> Fondens tillgångar får investeras i andra investeringsobjekt än de som avses i punkt I till högst 10 % av Fondens värde.
<u>III Låne- och återköpsavtal</u> I syfte att främja en effektiv förmögenhetsförvaltning får låne- och återköpsavtal avseende värdepapper och penningmarknadsinstrument som hör till Fondens tillgångar ingås, om de clearas av en clearingorganisation som avses i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet eller i en utländsk clearingorganisation eller ett motsvarande utländskt samfund. Om clearingen sker någon annanstans ska motparten i avtalet vara ett i lagen om investeringstjänster avsett värdepappersföretag eller annan tillhandahållare av investeringstjänster och avtalsvillkoren ska vara sedvanliga och allmänt kända på marknaden.	<u>III Låne- och återköpsavtal</u> Fonden får ingå låneavtal vars sammanlagda värde överstiger 25 procent av värdet av Fondens värdepapper och penningmarknadsinstrument bara om låneavtalen kan sägas upp och värdepapperen återfås senast följande bankdag.
<u>IV Derivatinstrument</u> Standardiserade och icke-standardiserade derivatinstrument som avser värdepapper, ränta, penningmarknadsinstrument, andel i placeringsfond eller i fondföretag, deposition i kreditinstitut, derivatinstrument, finansiellt index, växelkurs eller valuta. Derivatinstrument används för att effektivera portföljförvaltningen och för att säkra tillgångar. Dessa standardiserade derivatinstrument är föremål för offentlig handel på börslistan på en fondbörs eller för handel på någon annan reglerad marknadsplats som fungerar fortlöpande samt är erkänd och öppen för allmänheten. Motparten vid affärer med icke-standardiserade derivatinstrument kan vara ett kreditinstitut eller värdepappersföretag som har sin hemort i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller en sammanslutning på vilken tillämpas och som iakttar tillsynsregler som motsvarar Europeiska gemenskapens lagstiftning.	<u>IV Derivatinstrument</u> Riskexponeringen mot samma motpart får vid placering i icke-standardiserade derivatinstrument inte överstiga 10 % av fondens tillgångar, om motparten är ett kreditinstitut som avses i punkt VI och, i andra fall, 5 % av fondens tillgångar. För att minska riskerna som är förknippade med placeringsverksamheten kan Fonden använda valutaderivatinstrument i de valutor som Fonden har placeringar i. Fonden ökar inte den totala risken med derivat utöver den situation där Fondens samtliga tillgångar har placerats. Fondens totala riskposition följs upp med hjälp av deltatalet för den totala positionen. Högst 30 % av Fondens tillgångar får ställas som säkerhet för derivatinstrument och återköpsavtal.
<u>V Placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder</u> 1) Andelar i sådana placeringsfonder och fondföretag som har fått auktorisation i Finland eller någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och som enligt lagstiftningen i sin hemstat uppfyller villkoren i fondföretagsdirektivet. 2) Andelar i andra specialplaceringsfonder eller alternativa fonder än de som omfattas av fondföretagsdirektivet och som har auktorisation i Finland eller i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet ett tredjeland. Fondens tillgångar kan även placeras i andelar i sådana alternativa fonder där aktörerna som ansvarar för förvaltningen och portföljförvaltningen har fått auktorisation i en stat vars tillsynsmyndighet omfattas av IOSCO:s (International Organisation of Securities Commissions) multilaterala samarbetsprotokoll eller om tillsynsmyndighetens och Finansinspektionens samarbete annars är tillräckligt garanterat. Dessutom förutsätts att fonderna följer den nationella lagstiftningen under övervakning av en erkänd tillsynsmyndighet i staten i fråga. Dessutom förutsätts att stadgarna gällande andelsägarnas skydd och tillgångarnas åtskillnadshållning, uttagning och utgivning som lån samt överlåtelse av värdepapper och penningmarknadsinstrument utan täckning uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet.	<u>V Placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder</u> Av Fondens tillgångar får totalt högst 10 % placeras i andelar i andra placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder. Fonderna som Fonden placerar i ska följa Fondens huvudsakliga placeringsinriktning eller lämna sig för hantering av Fondens kontanta medel. Fondens tillgångar kan endast investeras i andelar i sådana placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder vilka enligt sina stadgar eller bolagsordningar får placera högst 10 % av sina tillgångar i andelar i andra placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag eller alternativa fonder. Fonden kan förvärva högst 25 % av andelarna i samma placeringsfond, specialplaceringsfond, fondföretag eller alternativa placeringsfond. Om Fondens tillgångar placeras i andelar i fonder som Fondbolaget förvaltar upp bärs ingen tecknings- eller inlösningsavgift till Fondbolaget, men de handelsprovisioner som betalas till fonderna och som nämns i de fondspecifika stadgarna och fondprospekten upp bärs normalt.
<u>VI Inlåning</u> Inlåning i kreditinstitut, förutsatt att inlåningen ska återbetalas på anmodan eller kan lyftas och förfaller till betalning inom 12 månader, och att kreditinstitutet har sin hemort i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller i en medlemsstat i Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD).	<u>VI Inlåning</u> Högst 20 procent av Fondens tillgångar får placeras i inlåning som mottagits av ett och samma kreditinstitut.

6.2 Andra bestämmelser om placeringsverksamheten

Fonden ska ha de kontanta medel som behövs för verksamheten.

Fondbolaget får vid placering av Fondens tillgångar, med iakttagande av principen om riskspridning, avvika från placeringsbegränsningarna under högst sex månader efter att Fonden inlett sin verksamhet.

Fondbolaget får för Fondens räkning i tillfälligt syfte uppta kredit för fondverksamheten till ett belopp som motsvarar högst 10 % av Fondens tillgångar.

Vid beräkning av placeringsbegränsningarna beaktas inte de placeringsfonders, specialplaceringsfonders, fondföretags eller alternativa fonders tillgångar som Fondens tillgångar har placerats i.

Placeringsbegränsningarna behöver inte iaktas när teckningsrätter som har samband med värdepapper eller penningmarknadsinstrument som ingår i Fondens tillgångar utnyttjas.

Om placeringsbegränsningarna har överskridits av skäl som är oberoende av Fondbolaget eller på grund av att teckningsrätter har utnyttjats, ska Fondbolaget rätta till detta förhållande i överensstämmelse med fondandelägarnas intressen.

Fondbolaget tillhandahåller en förteckning över de marknadsplatser som Fondbolaget använder.

FONDANDELAR, TECKNING OCH INLÖSEN**7 § Fondandelsregister och fondandelar**

Fondbolaget för ett fondandelsregister över alla fondandelar och registrerar överlåtelseerna av fondandelar. Fondandelarna kan delas i bråkdelar varvid varje fondandel består av tiotusen (10 000) lika stora bråkdelar, dvs. fondandelarnas antal meddelas med fyra decimalers noggrannhet. Fondandelar som hör till värdeandelssystemet delas inte i bråkdelar.

Fondbolagets styrelse kan besluta att Fonden består av olika andelsserier (Andelsserie) som avviker från varandra antingen i fråga om sin arvodesstruktur, genom att en viss Andelsserie hör till värdeandelssystemet, genom att Andelsserien är index-, inflations-, ränte- eller valutaskyddad eller genom att Andelsserien emitterats i en annan valuta än euro.

En andelsägare kan överföra sina fondandelar från en Andelsserie till en annan endast om Fondbolaget godkänner detta. Dessutom bör eventuella villkor som gäller den Andelsserie som ska bytas ut uppfyllas.

Varje Andelsserie kan omfatta fondandelar i två Andelsklasser: tillväxtandelar och avkastningsandelar. En andelsägare kan byta en tillväxtandel mot en avkastningsandel eller vice versa. Andelsserierna samt deras avgifter och Andelsklasser anges i gällande fondprospekt för respektive fond.

Fondandelarna eller en Andelsserie kan överföras till värdeandelssystemet. Bestämmelser om rätten till sådana fondandelar och om den prestationsskyldighet som grundar sig på andelarna finns i lagen om värdeandelskonton (827/1991). Detaljerad information om teckning och inlösen av fondandelar som hör till värdeandelssystemet, bland annat om avgifterna för sådan teckning och inlösen, anges i de fondspecifika stadgarna och i gällande fondprospekt.

Fondandelar som har överförts till värdeandelssystemet kan göras till föremål för offentlig börshandel. Om Fondens andelar är föremål för offentlig handel anges förfaringsättet vid sådan handel i de fondspecifika stadgarna och i gällande fondprospekt.

Fondbolagets styrelse beslutar om huruvida alla Andelsserier ska omfatta både tillväxtandelar och avkastningsandelar samt om teckningsvillkoren för andelsserierna och andelsklasserna. Villkoren för teckning av andelsserier och/eller -klasser och seriernas och/eller klassernas namn kan variera beroende på exempelvis

distributionskanal och den övergripande kundrelationen. Dessa uppgifter offentliggörs i fondprospekt.

En fondandel berättigar till en kvotandel, i proportion till antalet fondandelar, av Fondens medel med beaktande av Andelsseriernas och Andelsklassernas relativa värden.

Fondbolaget kan utfärda andelsbevis på begäran av andelsägare. Ett andelsgällande bevis kan omfatta flera andelar eller deras fraktioner, och kan bara utfärdas till en namngiven person, samfund eller sammanslutning. Fondbolagets styrelse kan besluta att andelsbevis över fondandelar i de fonder den förvaltar inte utfärdas från och med den tidpunkt som fastställts i beslutet. För utfärdande och expedition av andelsbevis har fondbolaget rätt att av andelsägaren uppbära den handläggningskostnad som anges i gällande fondprospekt. Andelsbevis utfärdas inte för fondandelar som hör till värdeandelssystemet.

8 § Teckning, inlösen och byte av fondandelar

Fondandelar kan under finska bankdagar tecknas och inlösas hos Fondbolaget på de sätt som Fondbolagets styrelse fastställt. Teckningssätten anges i gällande fondprospekt. Fondbolaget offentliggör fondandelarnas värden på sin webbplats varje bankdag, och de finns att tillgå på teckningsställena varje bankdag efter att värdeberäkningen slutförts.

Teckning

Tecknaren bör vid teckning meddela i vilken Andelsserie och Andelsklass fondandelarna ska tecknas. Har tecknaren inte meddelat om teckningen gäller tillväxt- eller avkastningsandelar, eller om teckningsbeloppet är lägre än det eventuella minsta teckningsbeloppet som fastställts, tecknas tillväxtandelar. Betalningen av teckningsbeloppet utgör en teckningsansökan som binder andelsägaren.

En teckning bekräftas först efter att Fondbolaget har säkerställt att teckningsbetalningen mottas av Fonden inom den tidsfrist som normalt beaktas på marknaden samt att Fondbolaget har, eller utan dröjsmål tillställs, behöriga och tillräckliga uppgifter om tecknaren och dennas identitet. Om Fondbolaget inte har de ovan nämnda uppgifterna efter att betalningen mottagits, bestäms teckningens bekräftelse dag enligt när tillräckliga och korrekta uppgifter mottagits.

Fondandelens teckningspris ska betalas i pengar eller genom att tillställa Fonden motsvarande mängd värdepapper eller penningmarknadsinstrument som är föremål för handel på någon reglerad marknadsplats som fungerar fortlöpande samt är erkänd och öppen för allmänheten. Ifall att teckningen betalas helt eller delvis med värdepapper eller penningmarknadsinstrument, ska dessa vara godkända för Fonden enligt de principer som Fondbolagets styrelse har godkänt och de ska tillställas fonden på ett av Fondbolaget särskilt specificerat sätt.

Tidsgränserna och förfaringsätten som gäller bekräftelse av teckning anges i de fondspecifika stadgarna och i gällande fondprospekt.

Fondbolagets styrelse kan besluta om hur många fondandelar eller vilket eurobelopp en teckning minst ska uppgå till.

Fondbolaget fastställer antalet tecknade andelar genom att dividera teckningsbeloppet med teckningsdagens andelsvärde samt med beaktande av uppdragsavgifterna som anges i de fondspecifika stadgarna och i gällande fondprospekt. Antalet tecknade fondandelar fastställs med en noggrannhet på en tiotusendels andel och kvotresten fogas till fondkapitalet. Vid teckning av fondandelar som hör till värdeandelssystemet används dock inte bråkdelar, utan antalet tecknade andelar fastställs som hela andelar och kvotresten fogas till fondkapitalet. Placeraren får en teckningsbekräftelse genom ett elektroniskt rapporteringssystem eller på något annat sätt som kunden och Fondbolaget har avtalat om separat eller på det sätt som nämns i fondprospektet.

Fondbolaget kan avslå emissionen av en fondandel och godkännandet av en fondteckning eller senarelägga dessas verkställande ifall att tecknaren inte ger Fondbolaget de uppgifter som behövs för att bekräfta teckningen, teckningen inte uppfyller de krav som anges i stadgarna och i gällande

fondprospekt – till exempel beträffande teckningens minimistorlek – eller Fondbolaget anser att inget verkligt behov för ett kundförhållande föreligger. Fondbolaget kan vidare avslå en gjord teckning i följande situationer: avtalsbrott från tecknarens sida, misstanke om missbruk, oönskat placeringsbeteende av tecknaren eller annat vägande skäl som relaterar till tecknare. Fondbolaget kan avslå emissionen av en fondandel och godkännandet av en fondteckning även i en situation då det exceptionellt är nödvändigt för att skydda fondandelsägarna mot att nya teckningar kan orsaka problem för värdeutvecklingen av andra fondandelsägares innehav.

Inlösnings

En fondandelsägare kan yrka att Fondbolaget löser in en fondandel, och Fondbolaget har motsvarande skyldighet att genomföra inlösningsuppdraget från fondens medel enligt varje fonds fondspecifika stadgar.

Om ett andelsbevis har utfärdats över fondandelen ska andelsbeviset överlämnas till Fondbolaget då inlösen yrkas.

Mottagningstidpunkten för inlösningsuppdraget är den tidpunkt då Fondbolaget har mottagit uppdraget på ett av Fondbolaget godkänt sätt och med tillräckliga uppgifter. Tidsgränserna och förfaringsätten som gäller bekräftelse av inlösen anges i de fondspecifika stadgarna och i gällande fondprospekt.

Om dagen då inlösningsuppdraget inkommer till Fondbolaget inte är en bankdag anses Fondbolaget ha mottagit uppdraget följande bankdag.

Inlösningspriset för en fondandel är andelens värde på inlösningsdagen minskat med de uppdragsavgifter som anges i de fondspecifika stadgarna.

Placeraren får en inlösningsbekräftelse i första hand genom ett elektroniskt rapporteringssystem eller på något annat sätt som kunden och Fondbolaget har avtalat om separat eller på det sätt som nämns i fondprospektet.

Inlösningsuppdragen utförs genom att registrera uppdraget (fondandelarna registreras som inlösta ur fonden). Denna registrering görs respektive dag i den ordning inlösningsuppdragen mottagits.

Om medel för inlösen behöver anskaffas genom försäljning av värdepapper ska försäljningen ske utan obefogat dröjsmål, dock senast två veckor från att Fondbolaget mottog inlösningsuppdraget. Finansinspektionen kan av särskilda skäl bevilja tillstånd till överskridning av den tid som utsatts för försäljning av värdepapper.

Om Fondens kontanta medel möjliggör en del av inlösningsdelen kan Fondbolaget dela upp inlösningsdelen i en del som utförs omedelbart enligt fondens stadgar och en del som utförs genom försäljning av värdepapper.

Om medel för inlösen anskaffas genom försäljning av värdepapper utförs inlösningsdelen enligt ett andelsvärde som föreligger senast den dag då medlen från försäljningen av värdepapper bokförs i Fondens värdeberäkning.

Om uppdraget inte gäller byte till en annan fond som Fondbolaget förvaltar ska medlen från inlösningsdelen utan obefogat dröjsmål gireras till det bankkonto kunden angett eller till Fondbolagets konto för kundmedel. Om värdepapper har sålts för inlösningsdelen, gireras medlen när medlen från försäljningen av värdepappren har erhållits.

Fondbolaget kan på eget initiativ lösa in en fondandelsägares fondandelar ifall

- A) ett fortsatt ägande av ifrågavarande fondandelsägare kan förorsaka skada för andra andelsägare,
- B) fondandelsägaren hamnar på en internationell eller nationell sanktionslista och att förekommandet på sanktionslistan kan leda till åtgärder som sannolikt kan medföra stora negativa konsekvenser för andra andelsägare eller Fondbolagets verksamhet,
- C) ett fortsatt ägande kan förorsaka Fondbolaget förpliktelser utöver de normala aktiviteterna, vilkas arbetsmängd eller kostnader inte är rimliga,
- D) det finns ett vägande skäl för inlösningsdelen, som hänförs till fondandelsägaren. Skälet ska dessutom hänföra sig till ägandet i Fonden kan orsaka skyldigheter som Fondbolaget inte rimligen kan förutsättas uppfylla. Vägande skäl kan exempelvis vara att

- andelsägaren flyttar till ett land utanför EES-området eller bor utanför EES-området i en stat som kräver en betydande mängd tilläggsrapportering eller en skyldighet för Fondbolaget att göra en registrering eller vidta någon annan åtgärd som Fondbolaget inte annars skulle vara skyldigt att vidta;

- andelsägaren underlåter att lämna eller uppdatera uppgifter som är nödvändiga för att Fondbolaget ska kunna uppfylla sina lagstadgade skyldigheter;

- det vore olagligt att äga fondandelar med stöd av ett sådant lands lagstiftning som kan tillämpas i den aktuella situationen, eller

- andelsägaren är en amerikansk person enligt definitionen i Förenta staternas värdepappersreglering (Securities Act of 1933, Regulation S).

Fondbyte

Avvikelse från ovan angivna tecknings- och inlösningsdagar kan göras endast om fondandelsägaren byter fondandelar mot andelar i andra fonder som Fondbolaget förvaltar och om Fonden dessutom har de kontanta medel som behövs för att utföra bytet. Hur tecknings- och inlösningsdagarna bestäms vid fondbyte anges i gällande fondprospekt.

Sådana inlösningsuppdrag och fondbytesuppdrag som avses ovan kan återkallas endast med Fondbolagets medgivande.

9 § Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Eventuella tecknings- och inlösningsavgifter samt handelsprovisionen, vilken ersätter fonden för de transaktionskostnader som teckningarna och inlösningsarna medför, anges för varje Andelsserie och Andelsklass i de fondspecifika stadgarna och i gällande fondprospekt. Avgiften kan också bestämmas som en totalavgift som innefattar handelsprovisionen, de bankkostnader som teckningarna och inlösningsarna orsakar Fondbolaget och eventuell skatt på värdepappershandel (finanssskatt).

Fondbolagets styrelse fastställer de exakta avgifterna, eventuella teckningsminimum samt övriga villkor, och de anges i gällande fondprospekt.

Om en teckning eller inlösen har gjorts på ett sätt som avviker från det normala förfarande som Fondbolagets styrelse har fastställt och som anges i fondprospekten, kan Fondbolaget uppbära en tilläggsavgift enligt sin servicetariff.

10 § Avbrytande av teckning och inlösen

Fondbolaget kan tillfälligt avbryta teckningen och inlösningsdelen av fondandelar antingen helt eller gällande exceptionellt stora inlösningsuppdrag, ifall

- a) marknadsplatsen som kan anses vara Fondens huvudmarknadsplats är stängd eller en betydande del av de marknadsplatser som Fonden anlitat är stängda, handeln på sagda marknad har begränsats, den normala kommunikationen beträffande denna marknadsplats funktion eller placeringsobjektets prissättning är förknippad med svåra störningar, eller teckningar eller inlösningsdelen inte kan genomföras i en annan fond som utgör ett betydande placeringsobjekt för Fonden;
- b) det är påkallat för att säkerställa andelsägarnas intressen eller lika rätt,
- c) något annat särskilt vägande skäl föreligger.

Mottagandet av teckningar kan också avbrytas eller begränsas exempelvis i fall där Fonden har uppnått en sådan storlek att ytterligare placeringar i dess placeringsobjekt skulle strida mot andelsägarnas intressen.

Det är inte möjligt att teckna eller lösa in fondandelar under sådana bankdagar då beräkningen av fondandelarnas värde tillfälligt har avbrutits enligt Fondens stadgar.

VÄRDEBERÄKNING

11 § Beräkning av Fondens värde

Fondens värde beräknas genom att de skulder som hänförs till Fonden dras av från Fondens tillgångar. Fondandelens värde anges för varje Andelsserie i euro, om inte något annat bestämts för en viss Andelsserie. Värderingen görs till det värde som finns att tillgå via ett offentligt

prisuppföljningssystem eller ett annat motsvarande system och är så nära den fondspecifika värdeberäkningstidpunkten för varje finansiellt instrument som möjligt. De fondspecifika värdeberäkningstidpunkterna anges i fondprospektet.

Aktier och aktiebundna instrument

De aktier och aktiebundna värdepapper som tillhör fonden värderas till den senaste sådana avslutskursen vid den fondspecifika värdeberäkningstidpunkten som finns att tillgå i ett offentligt prisuppföljningssystem eller i någon annan motsvarande tjänst. Värdepapper för vilka det inte finns ett tillförlitligt marknadsvärde värderas utifrån den bästa information som finns att tillgå på marknaden enligt de objektiva principer som Fondbolagets styrelse har fastställt.

Om marknaden är öppen vid värderingstidpunkten, jämförs handelskursen med den sista köp- och säljnotering före värderingstidpunkten. Om den senaste handelskursen överstiger säljnoteringen eller understiger köpnoteringen, används antingen köp- eller säljnoteringen, i enlighet med vilkendera som ligger närmare den senaste handelskursen.

Låneavtal

Beträffande utlånade värdepapper beaktas upplupen avkastning.

Standardiserade och icke-standardiserade derivatinstrument

Derivatinstrument värderas vid den fondspecifika värderingstidpunkten till rådande marknadspris som finns att tillgå i ett offentligt prisuppföljningssystem eller i någon annan motsvarande tjänstkälla. Icke-standardiserade derivatinstrument värderas med hjälp av allmänt godtagna värderingsmodeller.

Masskuldebrev, penningmarknadsinstrument och övriga räntebärande värdepapper

Masskuldebrev värderas vid den fondspecifika värderingstidpunkten huvudsakligen till medeltalet av köp- och säljnoteringar som offentliggjorts genom ett offentligt prisuppföljningssystem.

Penningmarknadsinstrument värderas vid den fondspecifika värderingstidpunkten huvudsakligen enligt en avkastningskurva som bildas på basis av penningmarknadens räntenoteringar vilka erhålls genom ett offentligt prisuppföljningssystem. Vid värderingen beaktas den relevanta avkastningsdifferens (yield spread) som föreligger på marknaden. Om tillförlitliga noteringar för ett penningmarknadsinstrument finns att tillgå genom ett offentligt prisuppföljningssystem, värderas instrumentet till medeltalet av köp- och säljnoteringarna som offentliggjorts via detta system.

Övriga räntebärande värdepapper värderas vid den fondspecifika värderingstidpunkten huvudsakligen enligt räntenoteringar som finns att tillgå genom ett offentligt prisuppföljningssystem.

Upplupen ränta beaktas vid värdering av ränteplaceringar.

Placeringsfonder, specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder

Placeringar i fondandelar och fondföretagsandelar värderas enligt det senaste tillgängliga värdet av andelen i respektive fond eller fondföretag. Fondandelar som är föremål för offentlig handel värderas enligt samma principer som aktier.

Depositioner

Fondens depositioner värderas vid den fondspecifika värderingstidpunkten huvudsakligen enligt en avkastningskurva som bildas på basis av penningmarknadens räntenoteringar vilka erhålls genom ett offentligt prisuppföljningssystem. Vid värderingen beaktas den relevanta avkastningsdifferens (yield spread) som föreligger på marknaden samt den på depositionen upplupna räntan.

Omräkning av utländsk valuta

Innehav som anges i utländsk valuta omräknas till euro vid den fondspecifika värderingstidpunkten enligt medelpriset av de senaste sådana valutannoteringarna hos internationella valutabankar som finns att tillgå genom ett offentligt prisuppföljningssystem.

Exceptionella situationer

Om värdet av ett placeringsobjekt inte kan fastställas tillförlitligt på de sätt som beskrivs ovan, värderas objektet på basis av den bästa

information som finns att tillgå på marknaden samt enligt de objektiva principer som Fondbolagets styrelse har fastställt. Objektiva kriterier kan även användas om det för ett värdepapper, till exempel en aktieteckningsrätt, finns ett marknadsbestämt värde som är bundet till värdepapperet och som avviker från köp- och säljnoteringarna.

12 § Beräkning av fondandelens värde

Fondbolaget beräknar fondandelens värde varje bankdag. Fondandelens värde finns att tillgå hos Fondbolaget, på alla teckningsställen och på Fondbolagets webbplats (www.seligson.fi) när värdeberäkningen slutförts.

Fondandelens värde är Fondens värde dividerat med antalet utelöpande fondandelar, med beaktande av de skillnader som föreligger mellan Andelsserierna beträffande de avgifter som upp bärs ur fondens medel samt av den avkastning som ska betalas på basis av olika Andelsklasser, eftersom dessa faktorer kan inverka på den andel av Fondens värde som tillfaller respektive Andelsserie och Andelsklass.

Om det på grund av ett exceptionellt osäkert eller oförutsägbart marknadsläge eller i övrigt på grund av exceptionella omständigheter eller av något annat vägande skäl inte går att bestämma fondandelsvärdet på ett tillförlitligt sätt, kan fondbolaget, för att säkerställa fondandelsägarnas lika rätt, tillfälligt avstå från att beräkna fondandelsvärdet. Om en sådan exceptionell situation uppstår, underrättar Fondbolaget andelsägarna om detta utan obefogat dröjsmål, till exempel på Fondbolagets webbplats (www.seligson.fi).

UTDELNING, RÅKENSKAPSPERIOD OCH STÄMMOR

13 § Utdelning av avkastning

Fonden utdelar som avkastning på avkastningsandelarna i varje Andelsserie det belopp som Fondbolagets bolagsstämma fastställt.

Fondbolagets bolagsstämma fastställer avkastningsbeloppet som utbetalas per fondandel. Datum för bolagsstämman finns tillgängligt för andelsägarna hos fondbolaget under dess öppettider samt på fondbolagets webbplats (www.seligson.fi).

Avkastningen på en avkastningsandel som inte hör till värdeandelssystemet betalas till den som dagen för fondbolagets ordinarie bolagsstämma är antecknad som andelsägare i fondandelsregistret. Avkastningen betalas inom en (1) månad efter bolagsstämman.

Om Fondbolaget inte har information om ett relevant bankkonto, flyttas medlen till Fondbolagets konto för kundmedel. Om tillgångarna inte har tagits ut inom tre år räknat från första möjliga uttagningsdag, tillfaller de tillbaka till Fondens ägo. För förvaringen av medlen på konto har Fondbolaget rätt att uppbära ett arvode i enlighet med gällande prislista.

En avkastningsandelsägare som är antecknad i andelsägarregistret den dag som fastställts av bolagsstämman är berättigad till avkastning.

Vid utdelning av avkastning på sådana fondandelar, Andelsklasser och Andelsserier som hör till värdeandelssystemet tillämpas följande villkor:

- A) Rätt att få avkastning som Fonden delar ut tillkommer endast den
- 1) som på en bestämd avstämningsdag har antecknats som fondandelsägare i fondandelsägarförteckningen,
 - 2) vars rätt till en prestation på avstämningsdagen har noterats på en i fondandelsägarförteckningen införd fondandelsägares värdeandelskonto, eller
 - 3) på vars värdeandelskonto fondandelen, om den är förvaltarregistrerad, på avstämningsdagen har noterats och för vilken med stöd av 28 § i lagen om värdeandelssystemet fondandelsförvaltaren har införts som fondandelsförvaltare i fondandelsägarförteckningen.

B) Avkastningen betalas enligt den nationella värdepapperscentralens regler. Avstämningsdagen för utdelningen infaller lika många dagar

efter den bolagsstämma som fastställt utdelningen som den gällande clearingtiden för börshandel omfattar.

14 § Fondens och Fondbolagets räkenskapsperiod

Fondens och Fondbolagets räkenskapsperiod är ett kalenderår. Fondbolagets styrelse kan besluta att räkenskapsperioden för en ny fond som grundas avviker från kalenderåret. En eventuell avvikande räkenskapsperiod meddelas i fondprospektet.

15 § Fondandelsägarstämma

Fondandelsägarstämman sammankallas av Fondbolaget styrelse.

Fondandelsägarstämma hålls ifall Fondbolagets styrelse anser att det finns anledning till det eller ifall en revisor, en oberoende styrelseledamot eller fondandelsägare som tillsammans äger minst en tjugondedel (1/20) av de utelöpande fondandelarna skriftligen yrkar på det för att behandla ett specifikt ärende.

Kallelsen till fondandelsägarstämman utfärdas genom att skicka den skriftligt, med andelsägarens samtycke per e-post eller genom ett elektroniskt rapporteringssystem eller med en annons i minst en rikstidning som utkommer i Finland. Kallelsen ska utfärdas senast en vecka före dagen för bestämmande av deltaganderätt. Beträffande fondandelar som är föremål för offentlig handel kan meddelandet offentliggöras som börsmeddelande.

För att få delta i fondandelsägarstämman ska fondandelsägaren anmäla sitt deltagande till Fondbolaget på det sätt och senast den dag som anges i kallelsen.

Rätten att delta i fondandelsägarstämman samt röstantalet vid stämman bestäms enligt situationen som föreligger tio dagar före stämman (dagen för bestämmande av deltaganderätt). En fondandelsägare kan inte vid fondandelsägarstämman utöva de rättigheter som tillkommer en fondandelsägare, förrän fondandelen har registrerats eller förvärvat har anmälts till Fondbolaget jämte utredning.

Rätt att på basis av fondandelar som hör till värdeandelssystemet delta i fondandelsägarstämman har endast de fondandelsägare som dagen för bestämmande av deltaganderätt har antecknats som ägare i fondandelsägarförteckningen som förs inom värdeandelssystemet.

Varje hel fondandel i Fonden medför en röst vid fondandelsägarstämman. Oavsett detta har en fondandelsägare vars hela innehav i Fonden understiger en andel en röst vid stämman.

Ärendena vid stämman avgörs med enkel majoritet. Vid val väljs de personer som fått flest röster. Om rösterna faller lika avgörs val genom lotting och andra ärenden enligt den mening som ordföranden omfattar.

Om fondandelsägarstämmorna för flera fonder hålls samtidigt kan ett gemensamt stämmoprotokoll upprättas för alla fonder.

ÖVRIGA BESTÄMMELSER

16 § Fondprospekt, halvårsrapport och årsberättelse

Fondens fondprospekt och andelsseriespecifika faktablad (gällande fondprospekt) och Fondens halvårsrapport samt Fondens och Fondbolagets årsberättelser offentliggörs på de sätt som anges i lagen om placeringsfonder.

Halvårsrapporten offentliggörs inom två månader efter rapportperiodens utgång. Fondens och Fondbolagets årsberättelser offentliggörs inom tre månader efter räkenskapsperiodens utgång. Dessa dokument finns tillgängliga hos Fondbolaget under dess öppettider.

17 § Ändring av fondens stadgar

Fondbolagets styrelse beslutar om ändring av Fondens stadgar. Vid ändring av Fondens stadgar ska ansökan om fastställning av ändringen göras till Finansinspektionen. Om inte Finansinspektionen bestämmer något annat, träder en ändring av Fondens stadgar i kraft tidigast en månad efter att Finansinspektionen har fastställt ändringen och

andelsägarna har underrättats om den. Andelsägaren anses ha fått kännedom om ändringen samma dag meddelandet om den publiceras på Fondbolagets webbplats eller fem dagar efter att meddelandet postats eller samma dag som meddelandet annonserats i en rikstidning som utkommer i Finland eller sänts genom ett elektroniskt rapporteringssystem eller, med andelsägarens samtycke, per e-post. Efter att en stadgeändring har trätt i kraft gäller den samtliga fondandelsägare.

Beträffande fondandelar som är föremål för offentlig handel kan meddelandet offentliggöras som börsmeddelande.

18 § Utlämnande av uppgifter

Fondbolaget har rätt att i enlighet med gällande lagstiftning lämna ut uppgifter om andelsägare.

19 § Ersättning som betalas ur Fondens medel samt andra ersättningar

Förvaltningsarvode

Till Fondbolaget betalas ett förvaltningsarvode som ersättning för förvaltningen av Fonden. Förvaltningsarvodet kan variera från andelsserie till andelsserie.

Arvodet beräknas dagligen och betalas till Fondbolaget kalendermånadsvis i efterskott. Arvodet per dag är arvodet per år dividerat med 365, under skottår med 366. För de dagar då fondvärdet inte beräknas används vid beräkning av arvodet det fondvärde som gäller nästa värdeberäkningsdag. Förvaltningsarvodet som ska betalas avdras varje värdeberäkningsdag från Fondens värde och minskar alltså fondandelen värde.

Förvaltningsarvodets maximibelopp anges i 3 § i de fondspecifika stadgarna. Arvodet för varje Andelsserie anges i gällande fondprospekt.

Fonden kan omfatta Andelsserier för vilka ett avkastningsbundet arvode betalas. Villkoren för ett sådant arvode anges i 3 § i de fondspecifika stadgarna.

Om Fonden placerar i en annan placeringsfond, fondföretag, specialplaceringsfond eller alternativ fond, uppstår förvaltnings- och förvaringsarvoden för dessa placeringar enligt stadgarna för respektive fond eller fondföretag.

Förvarings- och förvaringsinstitutsarvode

Om inte annat anges i de fondspecifika stadgarna, betalas ur varje fonds medel arvoden till Förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till Förvaringsinstitutet och eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

I tillägg till de ovan nämnda arvoden betalas ur Fondens medel även övriga sådana kostnader som på ett väsentligt sätt hänför sig till placeringsverksamheten. Sådana är exempelvis clearingrelaterade transaktionsavgifter och bankkostnader som förvararen uppstår. Sådana kostnader betalas enligt den utomstående tjänsteleverantörens debitering.

Enligt Fondbolagets ersättningssystem ska en betydande andel av ersättningens rörliga delar betalas i form av andelar i placeringsfonden i fråga eller motsvarande andra finansiella instrument med lika effektiva incitament som fondandelarna. Denna ersättning betalas av Fondbolaget, inte av placeringsfonden.

20 § Andra meddelanden till andelsägarna

Andra meddelanden till andelsägarna än de som nämns ovan i dessa stadgar tillhandahålls de i fondandelsregistret registrerade fondandelsägarna genom meddelanden som publiceras på Fondbolagets webbplats. Meddelanden kan tillhandahållas även skriftligen, per e-post eller genom ett elektroniskt rapporteringssystem eller med en annons i minst en rikstidning som utkommer i Finland. Beträffande fondandelar som är föremål för offentlig handel kan meddelandet offentliggöras som börsmeddelande.

21 § Tillämplig lag

På Fondbolagets och Fondens verksamhet tillämpas Finlands lag.

Seligson & Co Europa Indexfond

En indexfond för hållbar utveckling som placerar i europeiska aktier.

Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med beaktande av fondens kostnader.

Med Europa indexfond får placeraren en effektiv diversifiering på den europeiska aktiemarknaden. Fonden kan utgöra en del av aktieportföljen eller till och med en del av den som helt allokateras till den europeiska marknaden. Vi rekommenderar dessutom diversifiering även på de andra viktigaste aktiemarknaderna.

Fonden placerar sina tillgångar på den europeiska aktiemarknaden, i aktier som ingår i indexet Dow Jones Sustainability Europe. För att effektivisera portföljförvaltningen kan fonden dessutom använda aktiederivatinstrument som överensstämmer med fondens placeringspolitik. Användningen av aktiederivatinstrument är litet, och dessa har inte någon relevant inverkan på fondens riskprofil. Portföljens sammansättning följer indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som hos jämförelseindexet.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att placera direkt i de aktier som indexet innehåller. Faktorer som kan förorsaka avvikelser i utvecklingen mellan fonden och indexet presenteras närmare på sid. 7.

Fondens realiserade tidskorrigerade indexavvikelse (tracking error / active share) per 31.12.2020 var 0,26 % (för de föregående 12 månaderna). Indexavvikelsen förutspås hållas på en liknande nivå också i framtiden. Indexavvikelserna (enligt tidpunkten för värdeberäkning samt korrigerat för tidsdifferensen) publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

Index

Som jämförelseindex fungerar **Dow Jones Sustainability Europe Index**, som är ett omfattande aktieindex för den europeiska marknaden (innehåller ca. 150 aktier). Indexet har utarbetats med beaktande av kriterier för hållbar utveckling. Företagen som uppfyller dessa kriterier ingår i indexet, vägda enligt marknadsvärde. Mer information om indexet finns att få hos vår kundtjänst, samt på webbplatsen <https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/esg/dow-jones-sustainability-europe-index/#overview>. Indexets innehåll fås på webbplatsen <https://www.spglobal.com/spdji/en/supplemental-data/europe/>.

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På nästa sida finns fondens gällande stadgar. I faktabladet som utgör en bilaga till broschyren finns bl.a. fondens kostnader, en riskkategorisering baserad på fondens historiska volatilitet samt fondens mest betydande risker. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sida 54. Uppgifterna och faktabladet för Andelsserie V, som är avsedd för professionella kapitalförvaltare och fondandelsfonder, kan erhållas från Fondbolaget.

Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sida 4, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 14:30.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria

Den 3.3.2004 fusionerades Fonden med Euro-area 50 fonden. Fonden fungerade då med namnet Europa 50 indexfond.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg och Aleksii Härmä

Seligson & Co Europa Indexfond

Fondens fondspecifika stadgar har godkänts 20.12.2019 av finländska Finansinspektionen och de är i kraft fr.o.m. 1.2.2020.

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfonden Seligson & Co Europa Indexfond (Fonden), på finska Sijoitusrahasto Seligson & Co Eurooppa Indeksrahasto och på engelska Seligson & Co Europe Index Fund.

2 § Placering av fondens tillgångar

Fonden placerar främst i europeiska aktier. Fondens mål är att, på det sätt som avses i lagen om placeringsfonder, följa Dow Jones Sustainability Europe -indexet eller ett motsvarande aktieindex vars sammansättning är tillräckligt diversifierad för att vara en grund för Fonden och som på det sätt som avses i lagen utgör en referens för Fondens marknad.

Förutom att följa indexet eftersträvar portföljförvaltningen att hålla Fondens transaktionskostnader låga och säkerställa dess likviditet. Fonden äger därför inte nödvändigtvis exakt de värdepapper som indexet innehåller, utan kan använda även derivatinstrument samt simuleringar av indexets sammansättning för att optimera portföljförvaltningen. Kortvariga avvikelser från indexet kan dessutom uppstå då teckningsbelopp har inlutit till Fonden men inte ännu placerats samt då inlösningsbelopp som Fonden skall betala har minskat Fondens tillgångar. För att hantera kontanta medel kan fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

I följandet av sitt index kan Fonden avvika från de i del 6.1. av de gemensamma stadgarna bestämda investeringsgränserna enligt i lagen om placeringsfonder. Fondens placeringar i en och samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument kan överstiga 10 % av fondens värde, och placeringarna som överstiger 5 % kan tillsammans överstiga 40 % av fondens värde, ifall indexets sammansättning förutsätter detta.

Fonden får placera högst en femtedel (20 %) av sina tillgångar i en och samma emittents aktier eller masskuldebrev. Oavsett detta kan Fonden placera högst 35 % av sina tillgångar i en och samma emittents aktier eller masskuldebrev om detta är motiverat på grund av exceptionella marknadsvillkor eller om dessa värdepapper i hög grad dominerar indexet som ska efterbildas. Placeringar upp till denna gräns är bara tillåtna i fråga om en enda emittent.

Bestämmelser om fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar ingår också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) före klockan 11.00 på ett sätt som Fondbolaget godkänt.

Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 11.00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av fondens värde

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 14.30.

AVGIFTER

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget uppstår inte någon separat tecknings- eller inlösningsavgift som betalas till fondbolaget.

Vid teckning och inlösen av fondandelar uppstår en handelsprovision för att ersätta övriga andelsägare för transaktionskostnaderna som teckningarna och inlösningsarna medför. Handelsprovisionen betalas till Fonden.

Handelsprovisionen utgör en skillnad mellan fondandelens tecknings- och inlösningspris. Vid teckning avdras handelsprovisionen från beloppet för vilket tecknaren tecknar fondandelar. Vid inlösen avdras handelsprovisionen från beloppet som enligt antalet fondandelar som inlöses, multiplicerat med fondandelens värde på inlösningsdagen, skulle betalas till inlösaren.

Handelsprovisionen kan vara antingen ett minimibelopp i euro eller ett procentuellt belopp. Om handelsprovisionen är ett procentuellt belopp kan det inte överstiga 0,5 procent av fondandelens värde. Fondbolagets styrelse bestämmer de exakta beloppen samt övriga villkor, och de framgår av gällande fondprospekt.

Ersättningar som betalas ur fondens medel

Till Fondbolaget betalas ur Fondens medel ett förvaltningsarvode som inte kan överstiga 0,45 procent av Fondens värde.

Ur Fondens medel betalas arvoden till Förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till Förvaringsinstitutet och eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovannämnda arvoden eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 9-15.

Seligson & Co Nordamerika Indexfond

En indexfond för hållbar utveckling som placerar i aktier på den nordamerikanska marknaden.

Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med beaktande av fondens kostnader.

Med Nordamerika indexfond får placeraren en effektiv diversifiering på den nordamerikanska aktiemarknaden. Fonden kan utgöra en del av aktieportföljen eller till och med en del av den som helt allokerats till den nordamerikanska marknaden. Vi rekommenderar dessutom diversifiering på de andra viktigaste aktiemarknaderna.

Fonden placerar sina tillgångar på den nordamerikanska aktiemarknaden, i aktier som ingår i indexet Dow Jones Sustainability North America. För att effektivera portföljförvaltningen kan fonden dessutom använda aktiederivatinstrument som överensstämmer med fondens placeringspolitik. Användningen av aktiederivatinstrument är litet, och dessa har inte någon relevant inverkan på fondens riskprofil. Portföljens sammansättning följer indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som hos jämförelseindexet.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att placera direkt i de aktier som indexet innehåller. Faktorer som kan förorsaka avvikelser i utvecklingen mellan fonden och indexet presenteras närmare på sid. 7.

Fondens realiserade tidskorrigerade indexavvikelse (tracking error / active share) per 31.12.2020 var 0,20 % (för de föregående 12 månaderna). Indexavvikelsen förutspås hållas på en liknande nivå också i framtiden. Indexavvikelserna (enligt tidpunkten för värdeberäkning samt korrigerat för tidsdifferensen) publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

Index

Som jämförelseindex fungerar **Dow Jones Sustainability North America Index**, som är ett omfattande (innehåller ca. 150 aktier) aktieindex på den nordamerikanska marknaden. Indexet har utarbetats med beaktande av kriterier för hållbar utveckling. Företagen som uppfyller dessa kriterier ingår i indexet, vägda enligt marknadsvärde. Mer information om indexet finns att få hos vår kundtjänst, samt på webbplatsen <https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/esg/dow-jones-sustainability-north-america-composite-index/#overview>. Indexets innehåll fås på webbplatsen <https://www.spglobal.com/spdji/en/supplemental-data/europe/>.

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På nästa sida finns fondens gällande stadgar. I faktabladet som utgör en bilaga till broschyren finns bl.a. fondens kostnader, en riskkategorisering baserad på fondens historiska volatilitet samt fondens mest betydande risker. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sida 54. Uppgifterna och faktabladet för Andelsserie V, som är avsedd för professionella kapitalförvaltare och fondandelsfonder, kan erhållas från Fondbolaget.

Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sida 4, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 17:00.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg och Aleksii Härmä

Seligson & Co Nordamerika Indexfond

Fondens fondspecifika stadgar har godkänts 13.9.2019 av finländska Finansinspektionen och de är i kraft fr.o.m. 1.11.2019.

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfonden Seligson & Co Nordamerika Indexfond (Fonden), på finska Sijoitusrahasto Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto och på engelska Seligson & Co North American Index Fund.

2 § Placering av fondens tillgångar

Fonden placerar främst i nordamerikanska aktier. Fondens mål är att, på det sätt som avses i lagen om placeringsfonder, följa Dow Jones Sustainability North America-indexet eller ett motsvarande aktieindex vars sammanställning är tillräckligt diversifierad för att vara en grund för Fonden och som på det sätt som avses i lagen utgör en referens för Fondens marknad.

Förutom att följa indexet eftersträvar portföljförvaltningen att hålla Fondens transaktionskostnader låga och säkerställa dess likviditet. Fonden äger därför inte nödvändigtvis exakt de värdepapper som indexet innehåller, utan kan använda även derivatinstrument samt simuleringar av indexets sammanställning för att optimera portföljförvaltningen. Kortvariga avvikelser från indexet kan dessutom uppstå då teckningsbelopp har influerat till Fonden men inte ännu placerats samt då inlösningsbelopp som Fonden skall betala har minskat Fondens tillgångar. För att hantera kontanta medel kan fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

I följandet av sitt index kan Fonden avvika från de i del 6.1. av de gemensamma stadgarna bestämda investeringsgränserna enligt i lagen om placeringsfonder. Fondens placeringar i en och samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument kan överstiga 10 % av fondens värde, och placeringarna som överstiger 5 % kan tillsammans överstiga 40 % av fondens värde, ifall indexets sammanställning förutsätter detta.

Fonden får placera högst en femtedel (20 %) av sina tillgångar i en och samma emittents aktier eller masskuldebrev. Oavsett detta kan Fonden placera högst 35 % av sina tillgångar i en och samma emittents aktier eller masskuldebrev om detta är motiverat på grund av exceptionella marknadsvillkor eller om dessa värdepapper i hög grad dominerar indexet som ska efterbildas. Placeringar upp till denna gräns är bara tillåtna i fråga om en enda emittent.

Bestämmelser om fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar ingår också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) före klockan 14.30 på ett sätt som Fondbolaget godkänner. Teckningsbeloppet och inlösningsuppdraget som inkommit efter klockan 14.30 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av fondens värde

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 17.00.

AVGIFTER

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget uppstår inte någon separat tecknings- eller inlösningsavgift som betalas till fondbolaget.

Vid teckning och inlösen av fondandelar uppstår en handelsprovision för att ersätta övriga andelsägare för transaktionskostnaderna som teckningarna och inlösningsarna medför. Handelsprovisionen betalas till Fonden.

Handelsprovisionen utgör en skillnad mellan fondandelens tecknings- och inlösningspris. Vid teckning avdras handelsprovisionen från beloppet för vilket tecknaren tecknar fondandelar. Vid inlösen avdras handelsprovisionen från beloppet som enligt antalet fondandelar som inlöses, multiplicerat med fondandelens värde på inlösningsdagen, skulle betalas till inlösaren.

Handelsprovisionen kan vara antingen ett minimibelopp i euro eller ett procentuellt belopp. Om handelsprovisionen är ett procentuellt belopp kan det inte överstiga 0,5 procent av fondandelens värde. Fondbolagets styrelse bestämmer de exakta beloppen samt övriga villkor, och de framgår av gällande fondprospekt.

Ersättningar som betalas ur fondens medel

Till Fondbolaget betalas ur Fondens medel ett förvaltningsarvode som inte kan överstiga 0,43 procent av Fondens värde.

Ur Fondens medel betalas arvoden till Förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till Förvaringsinstitutet och eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovan nämnda arvoden eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 9-15.

Seligson & Co Asien Indexfond

En indexfond för hållbar utveckling som placerar i aktier på marknaderna i Asien och Stilla-havsområdet.

Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med beaktande av fondens kostnader.

Med Asien indexfond får placeraren en effektiv diversifiering på den asiatiska aktiemarknaden. Fonden kan utgöra en del av aktieportföljen eller till och med en del av den som helt allokaterats till den asiatiska marknaden. Vi rekommenderar dessutom diversifiering på de andra viktigaste aktiemarknaderna.

Fonden placerar sina tillgångar på marknaderna i Asien och Stilla-havsområdet, i aktier som ingår i indexet Dow Jones Sustainability Asia Pacific. För att effektivisera portföljförvaltningen kan fonden dessutom använda aktiederivatinstrument som överensstämmer med fondens placeringspolitik. Användningen av aktiederivatinstrument är litet, och dessa har inte någon relevant inverkan på fondens riskprofil. Portföljens sammansättning följer indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som hos jämförelseindexet.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att placera direkt i de aktier som indexet innehåller. Faktorer som kan förorsaka avvikelser i utvecklingen mellan fonden och indexet presenteras närmare på sid. 7.

Fondens realiserade tidskorrigerade indexavvikelse (tracking error / active share) per 31.12.2020 var 0,44 % (för de föregående 12 månaderna). Indexavvikelsen förutspås hållas på en liknande nivå också i framtiden. Indexavvikelserna (enligt tidpunkten för värdeberäkning samt korrigerat för tidsdifferensen) publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

Index

Som jämförelseindex fungerar **Dow Jones Sustainability Asia Pacific Index**, som är ett omfattande (innehåller ca. 150 aktier) aktieindex på marknaderna i Asien och Stilla-havsområdet. Indexet har utarbetats med beaktande av kriterier för hållbar utveckling. Företagen som uppfyller dessa kriterier ingår i indexet, vägda enligt marknadsvärde. Mer information om indexet finns att få hos vår kundtjänst, samt på webbplatsen <https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/esg/dow-jones-sustainability-asia-pacific-index/#overview>. Indexets innehåll fås på webbplatsen <https://www.spglobal.com/spdji/en/supplemental-data/europe/>.

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På följande sidor finns de fondspecifika stadgarna samt faktabladet, där det bl.a. informeras om fondens kostnader, den på basis av historisk volatilitet beräknade riskklassificeringen samt de mest betydande fondspecifika riskerna. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sida 54. Uppgifterna och faktabladen för Andelsserie V, som är avsedd för professionella kapitalförvaltare och fondandelsfonder, kan erhållas från Fondbolaget.

Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sida 4, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 11:00.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria

Fonden fungerade till 31.3.2009 med namnet Indexfonden Japan och placerade endast i japanska aktier. 31.3.2009 fusionerades fonden med APS Far East och namnet ändrades till Asien indexfond.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg och Aleksii Härmä

Seligson & Co Asien Indexfond

Fondens fondspecifika stadgar har godkänts 20.12.2019 av finländska Finansinspektionen och de är i kraft fr.o.m. 1.2.2020.

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfonden Seligson & Co Asien Indexfond (Fonden), på finska Sijoitusrahasto Seligson & Co Asia Indeksirahasto och på engelska Seligson & Co Asia Index Fund.

2 § Placering av fondens tillgångar

Fonden placerar främst i asiatiska aktier. Fondens mål är att, på det sätt som avses i lagen om placeringsfonder, följa Dow Jones Sustainability Index Asia/Pacific (DJSI Asia/Pacific)-indexet eller ett motsvarande aktieindex vars sammanställning är tillräckligt diversifierad för att vara en grund för Fonden och som på det sätt som avses i lagen utgör en referens för Fondens marknad.

Förutom att följa indexet eftersträvar portföljförvaltningen att hålla Fondens transaktionskostnader låga och säkerställa dess likviditet. Fonden äger därför inte nödvändigtvis exakt de värdepapper som indexet innehåller, utan kan använda även derivatinstrument samt simuleringar av indexets sammanställning för att optimera portföljförvaltningen. Kortvariga avvikelser från indexet kan dessutom uppstå då teckningsbelopp har inlutit till Fonden men inte ännu placerats samt då inlösningsbelopp som Fonden skall betala har minskat Fondens tillgångar. För att hantera kontanta medel kan fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

I följandet av sitt index kan Fonden avvika från de i del 6.1. av de gemensamma stadgarna bestämda investeringsgränserna enligt lagen om placeringsfonder. Fondens placeringar i en och samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument kan överstiga 10 % av fondens värde, och placeringarna som överstiger 5 % kan tillsammans överstiga 40 % av fondens värde, ifall indexets sammanställning förutsätter detta.

Fonden får placera högst en femtedel (20 %) av sina tillgångar i en och samma emittents aktier eller masskuldebrev. Oavsett detta kan Fonden placera högst 35 % av sina tillgångar i en och samma emittents aktier eller masskuldebrev om detta är motiverat på grund av exceptionella marknadsvillkor eller om dessa värdepapper i hög grad dominerar indexet som ska efterbildas. Placeringar upp till denna gräns är bara tillåtna i fråga om en enda emittent.

Bestämmelser om fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar ingår också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget föregående bankdag (T-1) före klockan 16.00. Teckningsbeloppet ska betalas respektive inlösningsuppdraget sändas på ett sätt som Fondbolaget godkänt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 16.00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av fondens värde

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 11.00.

AVGIFTER

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget uppbär inte någon separat tecknings- eller inlösningsavgift som betalas till fondbolaget.

Vid teckning och inlösen av fondandelar uppbärs en handelsprovision för att ersätta övriga andelsägare för transaktionskostnaderna som teckningarna och inlösningarna medför. Handelsprovisionen betalas till Fonden.

Handelsprovisionen utgör en skillnad mellan fondandelens tecknings- och inlösningspris. Vid teckning avdras handelsprovisionen från beloppet för vilket tecknaren tecknar fondandelar. Vid inlösen avdras handelsprovisionen från beloppet som enligt antalet fondandelar som inlöses, multiplicerat med fondandelens värde på inlösningsdagen, skulle betalas till inlösaren.

Handelsprovisionen kan vara antingen ett minimibelopp i euro eller ett procentuellt belopp. Om handelsprovisionen är ett procentuellt belopp kan det inte överstiga 0,5 % av fondandelens värde. Fondbolagets styrelse bestämmer de exakta beloppen samt övriga villkor, och de framgår av gällande fondprospekt.

Ersättningar som betalas ur fondens medel

Till Fondbolaget betalas ur Fondens medel ett förvaltningsarvode som inte kan överstiga 0,45 procent av Fondens värde.

Ur Fondens medel betalas arvoden till Förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till Förvaringsinstitutet och eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovan nämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 9-15.

Seligson & Co Finland Indexfond

En indexfond för hållbar utveckling som placerar i aktier på den finländska marknaden.

Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med beaktande av fondens kostnader.

Med Finland indexfond får placeraren en effektiv diversifiering på den finländska aktiemarknaden. Fonden kan utgöra en del av aktieportföljen eller till och med en del av den som helt allokteras till den finländska marknaden. Vi rekommenderar dessutom internationell diversifiering av aktieplaceringarna.

Fonden placerar sina tillgångar på Finlands aktiemarknad, i aktier som ingår i indexet OMX Sustainability Finland Cap GI™. För att effektivisera portföljförvaltningen kan fonden dessutom använda aktiederivatinstrument som överensstämmer med fondens placeringspolitik. Användningen av aktiederivatinstrument är litet, och dessa har inte någon relevant inverkan på fondens riskprofil. Portföljens sammansättning följer indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som hos jämförelseindexet.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att placera direkt i de aktier som indexet innehåller. Faktorer som kan förorsaka avvikelser i utvecklingen mellan fonden och indexet presenteras närmare på sid. 7.

Fondens realiserade indexavvikelse (tracking error / active share) per 31.12.2020 var 0,19 % (för de föregående 12 månaderna). Indexavvikelsen förutspås hållas på en liknande nivå också i framtiden. Indexavvikelserna publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

Index

Som jämförelseindex fungerar OMX Sustainability Finland Cap GI™, som är ett finländskt aktieindex som tar hänsyn till kriterierna för hållbar utveckling. Företagen som uppfyller dessa kriterier ingår i indexet, vägda enligt marknadsvärde. Indexet omfattar 40 företag. Vikten för varje företag är begränsad till 10 %. Indexets aktieserier granskas en gång per år vid månadsskiftet november–december. Aktiernas viktbegränsningar granskas kvartalsvis. För mera information om indexet se webbplatsen <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Overview/OMXSUSTAINFIGI>. Indexets innehålls fäs på webbplatsen <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Weighting/OMXSUSTAINFIGI>.

Indexets namn ändrades 1.12.2017. Det gamla namnet var OMX GES Sustainability Finland Cap GI™ och nya namnet är OMX Sustainability Finland Cap GI™.

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På nästa sida finns fondens gällande stadgar. I faktabladet som utgör en bilaga till broschyren finns bl.a. fondens kostnader, en riskkategorisering baserad på fondens historiska volatilitet samt fondens mest betydande risker. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sida 54.

Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sida 4, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 14:30.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg och Aleksii Härmä

Seligson & Co Finland Indexfond

Fondens fondspecifika stadgar har godkänts 20.12.2019 av finländska Finansinspektionen och de är i kraft fr.o.m. 1.2.2020.

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfonden Seligson & Co Finland Indexfond (Fonden), på finska Sijoitusrahasto Seligson & Co Suomi Indeksirahasto och på engelska Seligson & Co Finland Index Fund.

2 § Placering av fondens tillgångar

Fonden placerar främst i finländska aktier. Fondens mål är att, på det sätt som avses i lagen om placeringsfonder, följa OMX GES Sustainability Finland Cap GI-indexet eller ett motsvarande aktieindex vars sammanställning är tillräckligt diversifierad för att vara en grund för Fonden och som på det sätt som avses i lagen utgör en referens för Fondens marknad.

Förutom att följa indexet eftersträvar portföljförvaltningen att hålla Fondens transaktionskostnader låga och säkerställa dess likviditet. Fonden äger därför inte nödvändigtvis exakt de värdepapper som indexet innehåller, utan kan använda även derivatinstrument samt simuleringar av indexets sammanställning för att optimera portföljförvaltningen. Kortvariga avvikelser från indexet kan dessutom uppstå då teckningsbelopp har inlutit till Fonden men inte ännu placerats samt då inlösningsbelopp som Fonden skall betala har minskat Fondens tillgångar. För att hantera kontanta medel kan fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

I följandet av sitt index kan Fonden avvika från de i del 6.1. av de gemensamma stadgarna bestämda investeringsgränserna enligt i lagen om placeringsfonder. Fondens placeringar i en och samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument kan överstiga 10 % av fondens värde, och placeringarna som överstiger 5 % kan tillsammans överstiga 40 % av fondens värde, ifall indexets sammanställning förutsätter detta.

Fonden får placera högst en femtedel (20 %) av sina tillgångar i en och samma emittents aktier eller masskuldebrev. Oavsett detta kan Fonden placera högst 35 % av sina tillgångar i en och samma emittents aktier eller masskuldebrev om detta är motiverat på grund av exceptionella marknadsvillkor eller om dessa värdepapper i hög grad dominerar indexet som ska efterbildas. Placeringar upp till denna gräns är bara tillåtna i fråga om en enda emittent.

Bestämmelser om fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar ingår också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget tecknings- respektive inlösningsdagen (T) före klockan 11.00 på ett sätt som Fondbolaget godkänt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 11.00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av fondens värde

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 14.30.

AVGIFTER

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget uppstår inte någon separat tecknings- eller inlösningsavgift som betalas till fondbolaget.

Vid teckning och inlösen av fondandelar uppstår en handelsprovision för att ersätta övriga andelsägare för transaktionskostnaderna som teckningarna och inlösningsarna medför. Handelsprovisionen betalas till Fonden.

Handelsprovisionen utgör en skillnad mellan fondandelens tecknings- och inlösningspris. Vid teckning avdras handelsprovisionen från beloppet för vilket tecknaren tecknar fondandelar. Vid inlösen avdras handelsprovisionen från beloppet som enligt antalet fondandelar som inlöses, multiplicerat med fondandelens värde på inlösningsdagen, skulle betalas till inlösaren.

Handelsprovisionen kan vara antingen ett minimibelopp i euro eller ett procentuellt belopp. Om handelsprovisionen är ett procentuellt belopp kan det inte överstiga 0,5 procent av fondandelens värde. Fondbolagets styrelse bestämmer de exakta beloppen samt övriga villkor, och de framgår av gällande fondprospekt.

Ersättningar som betalas ur fondens medel

Till Fondbolaget betalas ur Fondens medel ett förvaltningsarvode som inte kan överstiga 0,45 procent av Fondens värde.

Ur Fondens medel betalas arvoden till Förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till Förvaringsinstitutet och eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovannämnda arvoden eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 9-15.

Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF

En börshandlad fond som placerar i aktier på den finländska marknaden (UCITS ETF).

Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med beaktande av fondens kostnader.

Med OMX Helsinki 25 börsnoterad fond UCITS ETF får placeraren en effektiv diversifiering på den inhemska aktiemarknaden. Fonden kan utgöra en del av aktieportföljen eller till och med en del av den som helt allokerats till den finländska marknaden. Vi rekommenderar dessutom internationell diversifiering av aktieplaceringarna.

Fonden placerar sina tillgångar på Finlands aktiemarknad, i aktier som ingår i indexet OMX Helsinki 25. För att effektivera portföljförvaltningen kan fonden dessutom använda aktiederivatinstrument som överensstämmer med fondens placeringspolitik. Användningen av aktiederivatinstrument är litet, och dessa har inte någon relevant inverkan på fondens riskprofil. Portföljens sammansättning följer indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som hos OMX Helsinki 25-indexet.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att placera direkt i de aktier som indexet innehåller. Faktorer som kan förorsaka avvikelser i utvecklingen mellan fonden och indexet presenteras närmare på sidan 7.

Fondens realiserade indexavvikelse (tracking error / active share) per 31.12.2020 var 0,09 % (för de föregående 12 månaderna). Indexavvikelsen förutspås hållas på en liknande nivå också i framtiden. Indexavvikelserna publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fondens fondandel är föremål för offentlig handel på Helsingfors börs. Det är alltså frågan om en så kallad ETF (Exchange Traded Fund). Fondandelsregistret upprätthålls i det av Euroclear Finland förvaltade värdeandelssystem och placeraren bör ha ett värdeandelskonto.

Handel med indexandelar sker på börsen på samma sätt som handel med vilken som helst börsnoterad aktie, och fondandelarna förmedlas av alla aktieförmedlare. Man gör inte teckningar eller inlösen i andelarna på samma sätt som i vanliga placeringsfonder, utan handeln sker alltid via börsen ifall det inte är fråga om en i stadgarna noggrannare specificerad primärteckning eller -inlösen eller kontantinlösen (primärteckningar och -inlösen, minst 25 000 andelar).

Det går också att göra en kontantinlösen från fonden enligt anvisningarna i fondens stadgar genom att kontakta Fondbolaget. Inlösningsarvodet vid kontantinlösen är 2 % av inlösensumman, dock minst 100 euro.

Fondbolaget strävar efter att publicera ett indikativt andelsvärde ("iNAV") i Bloombergs marknadsprissystem under Helsingfors-börsens öppethållningstider. iNAV-talet uppdateras med mycket täta mellanrum. Det indikativa värdet beräknas (fr.o.m. mars 2013) genom att beakta kursändringar för fondens aktier, dividender som fonden erhåller samt fondens kontantposition enligt den senaste värdeberäkningen. Däremot beaktar man där inte t.ex. den pågående dagens förvaltningsarvode eller intäkter från aktieutlåning, vilket gör att iNAV-talet uttryckligen är indikativt och inte ett exakt andelsvärde.

Fondens teckningskomposition uppger fondens innehav. Teckningskompositionen publiceras dagligen på Fondbolagets webbplats.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Mera information om indexet finns på webbplatsen <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Overview/OMXH25GI>. Indexets innehåll fås på webbplatsen <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Weighting/OMXH25GI>.

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På nästa sida finns fondens gällande stadgar. I faktabladet som utgör en bilaga till broschyren finns bl.a. fondens kostnader, en riskkategorisering baserad på fondens historiska volatilitet samt fondens mest betydande risker. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sida 54.

Tidsgränserna för primärteckningar och -inlösen samt kontantinlösen finns i stadgarna.

Fondens värdeberäkningstidpunkt är stängningstidpunkten för marknadsplatsen. Aktier och aktiebundna instrument tillhörande Fonden värderas till den officiella slutkursen för värdeberäkningdagen. Fondens innehav som anges i utländsk valuta omvandlas till euro enligt medelpriset av de senaste valutannoteringarna som gjorts av internationella valutabankers och som sammanfaller med handelsdagens avslut på Helsingforsbörsen och finns att tillgå genom ett offentligt prisuppföljningssystem.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg och Aleksi Härnä

OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF

Finansinspektionen har fastställt stadgarna 29.10.2020, ikraftträdande 1.12.2020

Alla klockslag anges i finsk tid. Med bankdagar avses bankdagar i Finland.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Seligson & Co OMX Helsinki 25 börsnoterad fond, UCITS ETF (nedan Fonden). På finska är Fondens namn är Seligson & Co OMX 25 Helsinki pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF och på engelska Seligson & Co OMX Helsinki 25 Exchange Traded Fund UCITS ETF.

FONDENS FÖRVALTNING

2 § Fondbolaget och förvaringsinstitutet

Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) ansvarar för Fondens förvaltning. Fondbolaget representerar Fonden i sitt eget namn, verkar för Fondens räkning i ärenden som gäller Fonden samt disponerar de rättigheter som är förknippade med Fondens tillgångar. Fondbolaget kan delegera Fondens portföljförvaltning till ombud. Fondprospekten (fondprospektet och faktabladet) anger till vilka delar Fondbolaget vid respektive tidpunkt anlitar ombud.

Fondernas förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy.

3 § Anlitande av ombud

Fondbolaget kan delegera verksamhet till ombud. Fondprospekten (fondprospektet och faktabladet) anger till vilka delar Fondbolaget vid respektive tidpunkt anlitar ombud.

PLACERING AV FONDENS TILLGÅNGAR

4 § Placering av tillgångar

Fonden placerar främst i finländska aktier. Fondens mål är att, på det sätt som avses i lagen om placeringsfonder, följa OMX Helsinki 25-indexet eller ett motsvarande aktieindex vars sammanställning är tillräckligt diversifierad för att vara en grund för Fonden och som på det sätt som avses i lagen utgör en referens för Fondens marknad.

Förutom att följa indexet eftersträvar portföljförvaltningen att hålla Fondens transaktionskostnader låga och säkerställa dess likviditet. Fonden äger därför inte nödvändigtvis exakt de värdepapper som indexet innehåller, utan kan använda även derivatinstrument samt simuleringar av indexets sammanställning för att optimera portföljförvaltningen. För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

I följandet av sitt index kan Fonden avvika från de i del 4.1. I av de gemensamma stadgarna bestämda investeringsgränserna enligt i lagen om placeringsfonder. Fondens placeringar i en och samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument kan överstiga 10 % av Fondens värde, och placeringarna som överstiger 5 % kan tillsammans överstiga 40 % av Fondens värde, ifall indexets sammanställning förutsätter detta.

Bestämmelser om Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar ingår också i 4.1 § i dessa stadgar.

4.1 Placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar

Placeringsobjekt	Krav och begränsningar som gäller diversifiering
<p><u>I Värdepapper och penningmarknadsinstrument</u></p> <p>1) Sådana värdepapper (aktier och aktiebundna instrument), penningmarknadsinstrument och andra räntebärande värdepapper som är föremål för offentlig handel på en fondbörs börslista eller med vilka det handlas på någon annan reglerad marknadsplats som fungerar fortlöpande samt är erkänd och öppen för allmänheten.</p> <p>2) Andra penningmarknadsinstrument än de som avses i punkt 1, förutsatt att bestämmelserna om investerarskydd och inlåningsskydd gäller för emissionen eller emittenten och att</p> <p>a) emittenten eller garanten är en central-, regional- eller lokalmyndighet eller centralbanken i en stat eller en delstat i en sådan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, Europeiska centralbanken, Europeiska unionen eller Europeiska investeringsbanken, en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller en delstat i en sådan stat, eller ett internationellt offentligt samfund vilket som medlem har minst en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller annan medlemsstat i Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD), eller</p> <p>b) emittenten är en sammanslutning vars emitterade värdepapper är föremål för handel på en marknadsplats som avses i 1 punkten, eller att</p> <p>c) emittenten eller garanten är en sammanslutning vars stabilitet övervakas i enlighet med grunder som definieras i Europeiska gemenskapens lagstiftning, eller en sammanslutning på vilken tillämpas och som iakttar sådana bestämmelser om verksamhetens stabilitet som motsvarar Europeiska gemenskapens lagstiftning, eller att</p>	<p><u>I Värdepapper och penningmarknadsinstrument</u></p> <p>Högst 10 % av Fondens tillgångar får placeras i en och samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument.</p> <p>Sådana placeringar i en och samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument som överstiger 5 % av Fondens tillgångar får sammanlagt uppgå till högst 40 % av Fondens tillgångar.</p> <p>Dessa begränsningar tillämpas inte på inlåning och inte heller på placeringar i sådana icke-standardiserade derivatinstrument i vilka motparten är ett kreditinstitut som avses i punkt VI.</p> <p>Sammanlagt får högst 20 % av Fondens tillgångar placeras i en och samma emittents värdepapper och penningmarknadsinstrument, i inlåning som mottagits av sammanslutningen eller i sådana icke-standardiserade derivatinstrument som för Fonden innebär en riskexponering mot den ifrågakvarande sammanslutningen.</p>

Placeringsobjekt	Krav och begränsningar som gäller diversifiering
<p>d) emittenten är någon annan sammanslutning som har emitterat penningmarknadsinstrument på vilka tillämpas ett investerarskydd som motsvarar vad som föreskrivs ovan i punkt a, b eller c och att emittentens eget kapital uppgår till minst 10 miljoner euro samt förutsatt att emittenten upprättar och offentliggör sitt bokslut i enlighet med rådets direktiv 78/660/EEG, eller en sammanslutning som hör till en koncern bestående av ett eller flera bolag som har emitterat värdepapper som är föremål för handel på en marknadsplats som avses i 1 punkten och som har specialiserat sig på att finansiera koncernen, eller en sammanslutning som har specialiserat sig på att finansiera värdepapperisering som omfattas av kreditförstärkning från en bank.</p> <p>3) Värdepapper vilkas emissionsvillkor innefattar ett åtagande att inom ett år efter att värdepapperen emitterats göra dem föremål för handel på en sådan marknadsplats som avses i punkt 1, förutsatt att handeln med all sannolikhet kan börja senast efter den nämnda tidens utgång.</p>	
<p><u>II Övriga än i punkt I nämnda placeringsobjekt</u></p>	<p><u>II Övriga än i punkt I nämnda placeringsobjekt</u></p> <p>Fondens tillgångar får investeras i andra investeringsobjekt än de som avses i punkt I till högst 10 % av Fondens värde.</p>
<p><u>III Låne- och återköpsavtal</u></p> <p>I syfte att främja en effektiv förmögenhetsförvaltning får låne- och återköpsavtal avseende värdepapper och penningmarknadsinstrument som hör till Fondens tillgångar ingås, om de clearas av en clearingorganisation som avses i lagen om värdeandelsystemet och om clearingverksamhet eller i en utländsk clearingorganisation eller ett motsvarande utländskt samfund. Om clearingen sker någon annanstans ska motparten i avtalet vara ett i lagen om investeringstjänster avsett värdepappersföretag eller annan tillhandahållare av investeringstjänster och avtalsvillkoren ska vara sedvanliga och allmänt kända på marknaden.</p>	<p><u>III Låne- och återköpsavtal</u></p> <p>Fonden får ingå låneavtal vars sammanlagda värde överstiger 25 % av värdet av fondens värdepapper och penningmarknadsinstrument bara om låneavtalen kan sägas upp och värdepapperen återfås senast följande bankdag.</p>
<p><u>IV Derivatinstrument</u></p> <p>Standardiserade och icke-standardiserade derivatinstrument som avser värdepapper, ränta, penningmarknadsinstrument, andel i placeringsfond eller i fondföretag, deposition i kreditinstitut, derivatinstrument, finansiellt index, växelkurs eller valuta. Derivatinstrument används för att effektivisera portföljförvaltningen och för att säkra tillgångar.</p> <p>Dessa standardiserade derivatinstrument är föremål för offentlig handel på börslistan vid en fondbörs eller för handel på någon annan reglerad marknadsplats som fungerar fortlöpande samt är erkänd och öppen för allmänheten.</p> <p>Motparten vid affärer med icke-standardiserade derivatinstrument kan vara ett kreditinstitut eller värdepappersföretag som har sin hemort i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller en sammanslutning på vilken tillämpas och som iakttar tillsynsregler som motsvarar Europeiska gemenskapens lagstiftning.</p>	<p><u>IV Derivatinstrument</u></p> <p>Risken exponeringen mot samma motpart får vid placering i icke-standardiserade derivatinstrument inte överstiga 10 % av fondens tillgångar, om motparten är ett kreditinstitut som avses i punkt VI och, i andra fall, 5 % av fondens tillgångar.</p> <p>För att minska riskerna som är förknippade med placeringsverksamheten kan Fonden använda valutaderivatinstrument i de valutor som Fonden har placeringar i.</p> <p>Fonden ökar inte den totala risken med derivat utöver den situation där Fondens samtliga tillgångar har placerats. Fondens totala riskposition följs upp med hjälp av deltatalet för den totala positionen.</p> <p>Högst 30 % av Fondens tillgångar får ställas som säkerhet för derivatinstrument och återköpsavtal.</p>
<p><u>V Inlåning</u></p> <p>Inlåning i kreditinstitut, förutsatt att inlåningen ska återbetalas på anmodan eller kan lyftas och förfaller till betalning inom 12 månader, och att kreditinstitutet har sin hemort i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller i en medlemsstat i Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD).</p>	<p><u>V Inlåning</u></p> <p>Högst 20 % av Fondens tillgångar får placeras i inlåning som mottagits av ett och samma kreditinstitut.</p>

4.2 Andra bestämmelser om placeringsverksamheten

Fonden ska ha de kontanta medel som behövs för verksamheten.

Fondbolaget får vid placering av Fondens tillgångar, med iakttagande av principen om riskspridning, avvika från placeringsbegränsningarna under högst sex månader efter att Fonden inlett sin verksamhet.

Fondbolaget får för Fondens räkning i tillfälligt syfte uppta kredit för fondverksamheten till ett belopp som motsvarar högst 10 % av Fondens tillgångar.

Placeringsbegränsningarna behöver inte iaktas när teckningsrätter som har samband med värdepapper eller penningmarknadsinstrument som ingår i Fondens tillgångar utnyttjas.

Om placeringsbegränsningarna har överskridits av skäl som är oberoende av Fondbolaget eller på grund av att teckningsrätter har utnyttjats, ska Fondbolaget rätta till detta förhållande i överensstämmelse med fondandelsägarnas intressen.

Fondbolaget tillhandahåller en förteckning över de marknadsplatser som Fondbolaget använder.

FONDANDELAR, TECKNING OCH INLÖSEN

5 § Fondandelsregister och fondandelar

Fondandelen är föremål för offentlig handel på Helsingfors Börs eller på en annan marknadsplats som uppfyller kriterierna för offentlig handel. Fondens fondandelar finns i värdeandelsystemet. Fondens andelsregister upprätthålls i Euroclear Finland Ab.

Fondbolagets styrelse kan besluta att Fonden består av olika andelsserier (Andelsserie) som avviker från varandra antingen i fråga om sin arvodesstruktur, genom att en viss Andelsserie hör till värdeandelsystemet, genom att Andelsserien är index-, inflations-, ränte- eller valutaskyddad eller genom att Andelsserien emitterats i en annan valuta än euro.

En andelsägare kan överföra sina fondandelar från en Andelsserie till en annan endast om Fondbolaget godkänner detta. Dessutom bör eventuella villkor som gäller den Andelsserie som ska bytas ut uppfyllas.

Varje Andelsserie kan omfatta fondandelar i två Andelsklasser: tillväxtandelar och avkastningsandelar. En andelsägare kan byta en tillväxtandel mot en avkastningsandel eller vice versa. Andelsserierna samt deras avgifter och Andelsklasser anges i gällande fondprospekt för respektive fond.

Bestämmelser om rätten till sådana fondandelar och om den prestationsskyldighet som grundar sig på andelarna finns i lagen om värdeandelskonton.

Fondbolagets styrelse beslutar om huruvida alla Andelsserier ska omfatta både tillväxtandelar och avkastningsandelar samt om teckningsvillkoren för Andelsserierna och Andelsklasserna. Villkoren för teckning av Andelsserier och/eller -klasser och seriernas och/eller klassernas namn kan variera beroende på exempelvis distributionskanal och den övergripande kundrelationen. Dessa uppgifter offentliggörs i gällande fondprospekt.

En fondandel berättigar till en kvotandel, i proportion till antalet fondandelar, av Fondens medel med beaktande av Andelsseriernas och Andelsklassernas relativa värden.

6 § Teckning och inlösen av fondandelar

Det är möjligt att teckna och lösa in fondandelar hos Fondbolaget varje finsk börsdag.

Teckning och inlösen av fondandelar kan göras mot Teckningskompositionen eller en multipel av denna (primärteckning /-inlösen). Fondbolagets styrelse bestämmer om hur många fondandelar Teckningskompositionen motsvarar. Primärteckningar och inlösningar sker via en av Fondbolaget godkänd Teckningsförmedlare. Uppgifterna om Teckningsförmedlare som tar emot primärtecknings- och -inlösninguppdrag finns tillgängliga hos Fondbolaget och på Fondens webbplats.

Teckningskompositionen

Värdet på teckningskompositionen är lika stort som värdet på dess motsvarande fondandelar.

Sammansättningen av teckningskompositionen är följande:

- värdepapper: mängden värdepapper för varje enskilt värdepappersslag i förhållande till dess relativa vikt i Fonden avrundat till närmaste heltal

- penningandel: skillnaden mellan värdet på värdepappren i Teckningskompositionen och värdet på de motsvarande fondandelarna.

Fondbolaget bekräftar Teckningskompositionen i samband med värdeberäkningen. Den bekräftade Teckningskompositionen är i kraft till följande börsdag kl. 15:00 ifall Fondbolaget inte meddelar annat.

Primärteckning och -inlösen

Vid primärteckning av andelar får tecknaren ett antal andelar motsvarande en (1) Teckningskomposition eller multiplar av denna, och Fonden får av tecknaren en av Fondbolaget definierad aktiekorg och penningandelen som tillsammans utgör Teckningskompositionen.

Vid primärinlösen av andelar får inlösaren aktiekorgen och penningandelen motsvarande en (1) Teckningskomposition eller multiplar av denna, och Fonden får av inlösaren fondandelar motsvarande Teckningskompositionen eller multiplar av denna.

Vid primärteckning av fondandelar tecknar tecknaren en mängd fondandelar som motsvarar Teckningskompositionen till värdet av Teckningskompositionen, och Fonden köper av tecknaren de aktier som tillhör Teckningskompositionen. Dessa överlåtelser sker följande börsdag efter teckningsdagen, och Fondens och tecknarens fordringar nettas ut mot varandra. Affären förverkligas i den offentliga handeln på börsen eller på ett annat av Fondbolaget godkänt sätt.

En teckning görs genom att framföra ett teckningskrav till Teckningsförmedlaren och Fondbolaget. Det för tecknaren bindande kravet skall göras före kl. 15:00. Ifall teckningsuppdraget kommer till Fondbolaget efter kl. 15:00, är teckningsuppdraget inte längre giltigt. Teckningsförmedlaren ansvarar för att teckningskompositionen eller en multipel av aktierna som ingår i denna finns leveransfärdiga till Fonden på teckningsförmedlarens eller tecknarens värdeandelskonto och att penningandelen är leveransfärdig till Fonden. En förutsättning för att teckningen kan genomföras är att teckningsförmedlaren har genomfört de nödvändiga aktietransaktionerna på anmälningsdagen före kl. 16:00. Clearing av affärerna sker följande clearingdag. Teckningsförmedlaren betalar penningandelen till Fonden senast dagen efter meddelandet.

Fonden levererar åt tecknaren fondandelar motsvarande en Teckningskomposition eller en multipel av denna följande börsdag. Ifall det varit leveransproblem vid clearingen av aktieaffärerna, eller penningandelen är olevererad, har Fondbolaget rätt att låta bli att expediera fondandelarna eller bolaget kan boka en överlåtelsebegränsning på fondandelarna. Överlåtelsebegränsningen är i kraft ända tills Teckningskompositionen i sin helhet är Fondbolaget tillhanda. Teckningsförmedlaren ansvarar för eventuella kostnader som kan uppstå vid bokningen av överlåtelsebegränsningen.

Ett teckningsuppdrag kan annulleras enbart med tillstånd från Fondbolaget.

Vid inlösen av fondandelar löser Fonden in andelar motsvarande en Teckningskomposition och inlösaren köper av Fonden de aktier som ingår i Teckningskompositionen. Dessa överlåtelser sker följande börsdag efter inlösendagen, och Fondens och inlösarens fordringar nettas ut mot varandra. Affären förverkligas i den offentliga handeln på börsen eller på ett annat av Fondbolaget godkänt sätt.

En inlösen förverkligas genom att leverera ett bindande inlösenuppdrag till teckningsförmedlaren och Fondbolaget. Inlösenuppdraget måste ges före kl. 15:00. Ifall inlösenuppdraget emottas av Fondbolaget efter kl. 15:00, är inlösenuppdraget inte längre giltigt. Teckningsförmedlaren ansvarar för att den inlösta mängden fondandelar finns leveransfärdiga på Teckningsförmedlarens eller inlösarens värdeandelskonto. En förutsättning för att inlösen kan genomföras är, att teckningsförmedlaren har förverkligat de till Teckningskompositionen eller en multipel av denna nödvändiga aktietransaktionerna på anmälningsdagen före kl. 16:00 och de inlösta

fondandelarna levereras till Fonden senast dagen efter anmälningsdagen. Clearing av affärerna sker följande clearingdag.

Fonden levererar aktierna i Teckningskompositionen eller en multipel av denna till inlösen borsdagen efter att inlösenuppdraget mottagits, efter att Fondbolaget försäkrat sig om att fondandelarna motsvarande Teckningskompositionen har överförts till Fonden. Fonden betalar penningandelen till teckningsförmedlaren senast dagen efter meddelandet.

Ifall samtliga värdepapper som behövs till inlösen inte tillfälligt finns tillgängliga, bör Fondbolaget utan dröjsmål skaffa de nödvändiga värdepappren för att kunna förverkliga inlösenuppdraget. Till inlösen levereras de aktier och den penningandel, som motsvarar Teckningskompositionen den dag då inlösenuppdraget inlämnades före kl. 15:00.

Ifall fondandelarna inte finns Fonden tillhanda borsdagen efter inlösendagen, kan inlösenuppdraget annulleras med tillstånd av Fondbolaget. Teckningsförmedlaren ansvarar för de kostnader som uppstår för Fonden eller Fondbolaget som följd av det ogiltiga uppdraget.

Inlösenuppdraget kan annulleras enbart med tillstånd av Fondbolaget. Fondbolaget har rätt att förkasta inlösenkravet ifall det finns motiverade skäl till det.

Kontantinlösen

Kontantinlösen som är lägre än beloppet för Teckningskompositionen förverkligas genom att leverera en bindande skriftlig inlösenanmälan till Fondbolaget före kl. 15:00. Inlösen bör se till att de andelar som skall lösas in finns på inlösarens värdeandelskonto före ifrågavarande tidpunkt och att en överlåtelsebegränsning bokas på inlösarens värdeandelskonto till förmån för Fonden.

Inlösenpriset är fondandelens värde följande borsdag med avdrag för gällande inlösenarvode.

Ifall fondandelarna inte finns Fonden tillhanda borsdagen efter inlösendagen, blir inlösenuppdraget ogiltigt. Inlösaren ansvarar för de kostnader som uppstår för Fonden eller Fondbolaget som följd av det ogiltiga uppdraget.

Kontantinlösenuppdraget kan annulleras enbart med tillstånd från Fondbolaget.

Fondbolaget kan på eget initiativ lösa in en fondandelsägares fondandelar ifall

- A) ett fortsatt ägande av ifrågavarande fondandelsägare kan förorsaka skada för andra andelsägare,
- B) fondandelsägaren hamnar på en internationell eller nationell sanktionslista och att förekommandet på sanktionslistan kan leda till åtgärder som sannolikt kan medföra stora negativa konsekvenser för andra andelsägare eller Fondbolagets verksamhet,
- C) ett fortsatt ägande kan förorsaka Fondbolaget förpliktelser utöver de normala aktiviteterna, vilkas arbetsmängd eller kostnader inte är rimliga,
- D) det finns ett vägande skäl för inlösen, som hänför sig till fondandelsägaren. Skälet ska dessutom hänföra sig till ägandet i Fonden kan orsaka skyldigheter som Fondbolaget inte rimligen kan förutsättas uppfylla. Väggande skäl kan exempelvis vara att
 - andelsägaren flyttar till ett land utanför EES-området eller bor utanför EES-området i en stat som kräver en betydande mängd tilläggsrapportering eller en skyldighet för Fondbolaget att göra en registrering eller vidta någon annan åtgärd som Fondbolaget inte annars skulle vara skyldig att vidta;
 - andelsägaren underlåter att lämna eller uppdatera uppgifter som är nödvändiga för att Fondbolaget ska kunna uppfylla sina lagstadgade skyldigheter;
 - det vore olagligt att äga fondandelar med stöd av ett sådant lands lagstiftning som kan tillämpas i den aktuella situationen, eller
 - andelsägaren är en amerikansk person enligt definitionen i Förenta staternas värdepappersreglering (Securities Act of 1933, Regulation S).

7 § Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget kan ta ut en provision på högst 1 000 euro för en teckning eller inlösen som sker med en Teckningskomposition, oberoende av Teckningskompositionens multipelantal.

Inlösenprovisionen vid kontantinlösen är 2 % av inlösenuppdragets värde, dock minst 100 euro.

Om en teckning eller inlösen har gjorts på ett sätt som avviker från det normala förfarande som Fondbolagets styrelse har fastställt och som anges i fondprospekten, kan Fondbolaget uppbära en tilläggsavgift enligt sin servicetariff.

8 § Avbrytande av teckning och inlösen

Fondbolaget kan tillfälligt avbryta teckningen och inlöseningen av fondandelar antingen helt eller gällande exceptionellt stora inlösningsuppdrag, ifall

a) marknadsplatsen som kan anses vara Fondens huvudmarknadsplats är stängd eller en betydande del av de marknadsplatser som Fonden anlitat är stängda, handeln på sagda marknad har begränsats, den normala kommunikationen beträffande denna marknadsplats funktion eller placeringsobjektens prissättning är förknippad med svåra störningar, eller teckningar eller inlöseningar inte kan genomföras i en annan fond som utgör ett betydande placeringsobjekt för Fonden;

b) det är påkallat för att säkerställa andelsägarnas intressen eller lika rätt,

c) något annat särskilt väggande skäl föreligger.

Mottagandet av teckningar kan också avbrytas eller begränsas exempelvis i fall där Fonden har uppnått en sådan storlek att ytterligare placeringar i dess placeringsobjekt skulle strida mot andelsägarnas intressen.

Det är inte möjligt att teckna eller lösa in fondandelar under sådana bankdagar då beräkningen av fondandelarnas värde tillfälligt har avbrutits enligt Fondens stadgar.

VÄRDEBERÄKNING

9 § Beräkning av Fondens värde

Fondens värde beräknas genom att de skulder som hänför sig till Fonden dras av från Fondens tillgångar. Fondandelens värde anges för varje andelsserie i euro, om inte något annat bestäms för en viss Andelsserie. Värderingen görs till det värde som finns att tillgå via ett offentligt prisuppföljningssystem eller ett annat motsvarande system och är så nära Fondens värdeberäkningstidpunkt som möjligt. Fondens värdeberäkningstidpunkt anges i fondprospekten.

Aktier och aktiebundna instrument

Aktier och aktiebundna instrument tillhörande Fonden värderas till den officiella slutkursen på Helsingfors Börs. Värdepapper för vilka det inte finns ett tillförlitligt marknadsvärde värderas utifrån den bästa information som finns att tillgå på marknaden enligt de objektiva principer som Fondbolagets styrelse har fastställt.

Låneavtal

Beträffande utlånade värdepapper beaktas upplupen avkastning.

Standardiserade och icke-standardiserade derivatinstrument

Derivatinstrument värderas vid den fondspecifika värderingstidpunkten till rådande marknadspris som finns att tillgå i ett offentligt prisuppföljningssystem eller i någon annan motsvarande tjänstkälla. Icke-standardiserade derivatinstrument värderas med hjälp av allmänt godtagna värderingsmodeller.

Penningmarknadsinstrument och övriga räntebärande värdepapper

Penningmarknadsinstrument värderas vid den fondspecifika värderingstidpunkten huvudsakligen enligt en avkastningskurva som bildas på basis av penningmarknadens räntenoteringar vilka erhålls genom ett offentligt prisuppföljningssystem. Vid värderingen beaktas den relevanta avkastningsdifferens (yield spread) som föreligger på marknaden. Om tillförlitliga noteringar för ett

penningmarknadsinstrument finns att tillgå genom ett offentligt prisuppföljningssystem, värderas instrumentet till medeltalet av köp- och säljnoteringarna som offentliggjorts via detta system.

Övriga räntebärande värdepapper värderas vid den fondspecifika värderingstidpunkten huvudsakligen enligt räntenoteringar som finns att tillgå genom ett offentligt prisuppföljningssystem.

Upplupen ränta beaktas vid värdering av ränteplaceringar.

Depositioner

Fondens depositioner värderas vid den fondspecifika värderingstidpunkten huvudsakligen enligt en avkastningskurva som bildas på basis av penningmarknadens räntenoteringar vilka erhålls genom ett offentligt prisuppföljningssystem. Vid värderingen beaktas den relevanta avkastningsdifferens (yield spread) som föreligger på marknaden samt den på depositionen upplupna räntan.

Omräkning av utländsk valuta

Innehav som anges i utländsk valuta omräknas till euro vid den fondspecifika värderingstidpunkten enligt medelpriset av de senaste sådana valutannoteringarna hos internationella valutabankar som finns att tillgå genom ett offentligt prisuppföljningssystem.

Exceptionella situationer

Om värdet av ett placeringsobjekt inte kan fastställas tillförlitligt på de sätt som beskrivs ovan, värderas objektet på basis av den bästa information som finns att tillgå på marknaden samt enligt de objektiva principer som Fondbolagets styrelse har fastställt. Objektiva kriterier kan även användas om det för ett värdepapper, till exempel en aktieteckningsrätt, finns ett marknadsbestämt värde som är bundet till värdepapperet och som avviker från köp- och säljnoteringarna.

10 § Beräkning av fondandelens värde

Fondbolaget beräknar fondandelens värde varje dag som börsern i Helsingfors håller öppet. Fondandelens värde finns att tillgå hos Fondbolaget, på alla teckningsställen och på Fondbolagets webbplats (www.seligson.fi) när värdeberäkningen slutförts.

Fondandelens värde är Fondens värde dividerat med antalet utelöpande fondandelar, med beaktande av de skillnader som föreligger mellan Andelsserierna beträffande de avgifter som uppstår ur fondens medel samt av den avkastning som ska betalas på basis av olika Andelsklasser, eftersom dessa faktorer kan inverka på den andel av Fondens värde som tillfaller respektive Andelsserie och Andelsklass.

Fondandelsvärdet räknas ut med 1/100-dels noggrannhet.

Om det på grund av ett exceptionellt osäkert eller oförutsägbart marknadsläge eller i övrigt på grund av exceptionella omständigheter eller av något annat vägande skäl inte går att bestämma fondandelsvärdet på ett tillförlitligt sätt, kan fondbolaget, för att säkerställa fondandelsägarnas lika rätt, tillfälligt avstå från att beräkna fondandelsvärdet. Om en sådan exceptionell situation uppstår, underrättar Fondbolaget andelsägarna om detta utan obefogat dröjsmål, till exempel på Fondbolagets webbplats (www.seligson.fi).

UTDELNING, RÄKENSKAPSPERIOD OCH STÄMMOR

11 § Utdelning av avkastning

Fonden utdelar som avkastning på avkastningsandelarna i varje Andelsserie det belopp som Fondbolagets bolagsstämma fastställt.

Fondbolagets bolagsstämma fastställer avkastningsbeloppet som utbetalas per fondandel. Datum för bolagsstämman finns tillgängligt för andelsägarna hos fondbolaget under dess öppettider samt på fondbolagets webbplats (www.seligson.fi).

Om tillgångarna inte har tagits ut inom tre år räknat från första möjliga uttagningsdag, tillfaller de tillbaka till Fondens ägo. För förvaringen av medlen på konto har Fondbolaget rätt att uppbära ett arvode i enlighet med gällande prislister.

På utbetalningen av avkastning tillämpas följande villkor:

Det här är en översättning, den officiella dokumentationen är på finska.

A) Rätt att få avkastning som Fonden delar ut tillkommer endast den

1) som på en bestämd avstämningsdag har antecknats som fondandelsägare i fondandelsägarförteckningen,

2) vars rätt till en prestation på avstämningsdagen har noterats på en i fondandelsägarförteckningen införd fondandelsägares värdeandelskonto, eller

3) på vars värdeandelskonto fondandelen, om den är förvaltarregistrerad, på avstämningsdagen har noterats och för vilken med stöd av 28 § i lagen om värdeandelsystemet fondandelsförvaltaren har införts som fondandelsförvaltare i fondandelsägarförteckningen.

B) Avkastningen betalas enligt den nationella värdepapperscentralens regler. Avstämningsdagen för utdelningen infaller lika många dagar efter den bolagsstämma som fastställt utdelningen som den gällande clearingtiden för börshandel omfattar.

12 § Fondens och Fondbolagets räkenskapsperiod

Fondens och Fondbolagets räkenskapsperiod är ett kalenderår.

13 § Fondandelsägarstämma

Fondandelsägarstämman sammankallas av Fondbolaget styrelse.

Fondandelsägarstämma hålls ifall Fondbolagets styrelse anser att det finns anledning till det eller ifall en revisor, en oberoende styrelseledamot eller fondandelsägare som tillsammans äger minst en tjugonedel (1/20) av de utelöpande fondandelarna skriftligen yrkar på det för att behandla ett specifikt ärende.

Kallelsen till fondandelsägarstämman utfärdas med ett börsmeddelande, genom att skicka den skriftligt, med andelsägarens samtycke per e-post eller genom ett elektroniskt rapporteringssystem eller med en annons i minst en rikstidning som utkommer i Finland. Kallelsen ska utfärdas senast en vecka före dagen för bestämmande av deltaganderätt.

För att få delta i fondandelsägarstämman ska fondandelsägaren anmäla sitt deltagande till Fondbolaget på det sätt och senast den dag som anges i kallelsen.

Rätten att delta i fondandelsägarstämman samt röstantalet vid stämman bestäms enligt situationen som föreligger tio dagar före stämman (dagen för bestämmande av deltaganderätt).

En fondandelsägare kan inte vid fondandelsägarstämman utöva de rättigheter som tillkommer en fondandelsägare, förrän fondandelen har registrerats eller förvärvet har anmälts till Fondbolaget jämte utredning.

Rätt att delta i fondandelsägarstämman har endast de fondandelsägare som dagen för bestämmande av deltaganderätt har antecknats som ägare i fondandelsägarförteckningen som förs inom värdeandelsystemet.

Varje hel fondandel i Fonden medför en röst vid fondandelsägarstämman. Oavsett detta har en fondandelsägare vars hela innehav i Fonden understiger en andel en röst vid stämman.

Ärendena vid stämman avgörs med enkel majoritet. Vid val väljs de personer som fått flest röster. Om rösterna faller lika avgörs val genom lottning och andra ärenden enligt den mening som ordföranden omfattar.

Om fondandelsägarstämmorna för flera fonder hålls samtidigt kan ett gemensamt stämmoprotokoll upprättas för alla fonder.

ÖVRIGA BESTÄMMELSER

14 § Fondprospekt, halvårsrapport och årsberättelse

Fondens fondprospekt och andelsseriespecifika faktablad (gällande fondprospekt) och fondens halvårsrapport samt Fondens och Fondbolagets årsberättelser offentliggörs på de sätt som anges i lagen om placeringsfonder.

Halvårsrapporten offentliggörs inom två månader efter rapportperiodens utgång. Fondens och Fondbolagets årsberättelser offentliggörs inom tre månader efter räkenskapsperiodens utgång. Dessa dokument finns tillgängliga hos Fondbolaget under dess öppettider.

15 § Ändring av fondens stadgar

Fondbolagets styrelse beslutar om ändring av Fondens stadgar. Vid ändring av Fondens stadgar ska ansökan om fastställning av ändringen göras till Finansinspektionen. Om inte Finansinspektionen bestämmer något annat, träder en ändring av Fondens stadgar i kraft tidigast en månad efter att Finansinspektionen har fastställt ändringen och andelsägarna har underrättats om den. Andelsägaren anses ha fått kännedom om ändringen samma dag meddelandet om den publiceras på Fondbolagets webbplats eller fem dagar efter att meddelandet postats eller samma dag som meddelandet annonserats i en rikstidning som utkommer i Finland, publicerats som ett börsmeddelande eller sänts genom ett elektroniskt rapporteringssystem eller, med andelsägarens samtycke, per e-post. Efter att en stadgeändring har trätt i kraft gäller den samtliga fondandelsägare.

16 § Utlämnande av uppgifter

Fondbolaget har rätt att i enlighet med gällande lagstiftning lämna ut uppgifter om andelsägare.

17 § Ersättningar som betalas ur Fondens medel samt andra ersättningar

Förvaltningsarvode

Till Fondbolaget betalas ur Fondens medel ett förvaltningsarvode som inte kan överstiga 0,18 % per år av Fondens värde. I förvaltningsarvodet ingår också ersättningen som betalas till förvaringsinstitutet.

Arvodet beräknas dagligen och betalas till Fondbolaget kalendermånadsvis i efterskott. Arvodet per dag är arvodet per år dividerat med 365, under skottår med 366. För de dagar då fondvärdet inte beräknas används vid beräkning av arvodet det fondvärde som gäller nästa värdeberäkningsdag. Förvaltningsarvodet som ska betalas avdras varje värdeberäkningsdag från Fondens värde och minskar alltså fondandelens värde.

Arvodet för varje Andelsserie anges i gällande fondprospekt.

I tillägg till de ovan nämnda arvodena betalas ur Fondens medel även övriga sådana kostnader som på ett väsentligt sätt hänför sig till placeringsverksamheten. Sådana är exempelvis clearingrelaterade transaktionsavgifter och bankkostnader som förvararen uppbär. Sådana kostnader betalas enligt den utomstående tjänsteleverantörens debitering.

Enligt Fondbolagets ersättningsystem ska en betydande andel av ersättningsens rörliga delar betalas i form av andelar i placeringsfonden i fråga eller motsvarande andra finansiella instrument med lika effektiva incitament som fondandelarna. Denna ersättning betalas av Fondbolaget, inte av placeringsfonden.

18 § Andra meddelanden till andelsägarna

Andra meddelanden till andelsägarna än de som nämns ovan i dessa stadgar tillhandahålls de i fondandelsregistret registrerade fondandelsägarna genom ett börsmeddelande eller ett meddelande som publiceras på Fondbolagets webbplats. Meddelanden kan tillhandahållas även skriftligen, per e-post eller genom ett elektroniskt rapporteringssystem eller med en annons i minst en rikstidning som utkommer i Finland.

19 § Tillämplig lag

På Fondbolagets och Fondens verksamhet tillämpas Finlands lag.

Seligson & Co Global Top 25 Brands

En aktiefond som placerar i företag som äger världens starkaste varumärken.

Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på de varumärkesföretag som ingår i fonden, med beaktande av fondens kostnader.

Med Global Top 25 Brands får placeraren en aktieportfölj som är diversifierad bland världens starkaste varumärken. Fonden är lämplig som en del av aktieportföljen, dessutom rekommenderar vi åtminstone branschdiversifiering.

Portföljens sammansättning bestäms utgående från undersökningar om varumärkenas styrka. Fonden strävar efter att fungera med låga kostnader och ändringar görs således inte utan att det finns klara tecken på att ett varumärkes värde har falnat och ett annat intagit dess plats. Företagen i Global Top 25 Brands är vanligen stora och solida och inte speciellt konjunktur känsliga.

Global Top 25 Brands **placerar inte** i företag som huvudsakligen är verksamma inom tobaks-, pornografi-, alkohol-, eller vapenindustrin.

Fonden följer inte index publicerade av externa indexberäknare.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På nästa sida finns fondens gällande stadgar. I faktabladet som utgör en bilaga till broschyren finns bl.a. fondens kostnader, en riskkategorisering baserad på fondens historiska volatilitet samt fondens mest betydande risker. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sida 54. Uppgifterna och faktabladen för Andelsserie V, som är avsedd för professionella kapitalförvaltare och fondandelsfonder, kan erhållas från Fondbolaget.

Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sida 4, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 11:00.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg och Aleksii Härmä

Seligson & Co Global Top 25 Brands

Fondens fondspecifika stadgar har godkänts 13.9.2019 av finländska Finansinspektionen och de är i kraft fr.o.m. 1.11.2019.

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfonden Seligson & Co Global Top 25 Brands (Fonden), på finska Sijoitusrahasto Seligson & Co Global Top 25 Brands och på engelska Seligson & Co Global Top 25 Brands.

2 § Placering av fondens tillgångar

Fonden är en internationell aktiefond. Fondens mål är att ge andelsägarna en avkastning som följer den värdeutveckling som representeras av de företag i världen som äger de starkaste varumärkena.

I valet av företag används globala reklambyråers eller rankinginstituts undersökningsmaterial, och beaktas bl.a. företagets marknadsvärden, hur kända de är, marknadsandelen samt marknadernas bredd och karaktär. Företagsvalet granskas årligen.

Fonden placerar inte i företag vars huvudsakliga verksamhetssektor är tobaks-, pomograf-, alkohol-, eller vapenindustrin.

I normalfall placerar Fonden i 25 ledande företags aktier så att Fonden placerar en tredjedel av sina medel, i jämna delar, i de företag som äger de fem mest värdefulla varumärkena enligt urvalsprocessen, och två tredjedelar av medlen i de följande tjugo företagen enligt samma princip. Portföljens sammansättning och företagets vikter följs upp och justeras enligt behov.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Bestämmelser om Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar ingår också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper**FONDEDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING****Tidsgräns för teckning och inlösen**

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen bör teckningsbeloppet inkomma till Fondbolaget föregående bankdag (T-1) på ett sätt som Fondbolaget godkänner.

För att Fondbolaget ska bekräfta inlösningsdagen bör inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget föregående bankdag (T-1) före klockan 16.00 på ett sätt som Fondbolaget godkänner. Inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 16.00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av fondens värde

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 11.00.

AVGIFTER**Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar**

Fondbolaget uppstår inte någon separat tecknings- eller inlösningsavgift som betalas till fondbolaget.

Ifall placeringstiden är under 180 dagar uppstår Fondbolaget vid inlösen en handelsprovision som högst kan vara 0,5 procent av fondandelens värde. Handelsprovisionen betalas till Fonden.

Ersättningar som betalas ur fondens medel

Till Fondbolaget betalas ur Fondens medel ett förvaltningsarvode som inte kan överstiga 0,6 procent av Fondens värde.

Ur Fondens medel betalas arvoden till Förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till Förvaringsinstitutet och eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 9-15.

Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals

En aktiefond som placerar i världens ledande läkemedels- och hälsovårdsföretag.

Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på världens ledande företag inom läkemedels- och hälsovårdsbranschen, med beaktande av fondens kostnader.

Global Top 25 Pharmaceuticals kan diversifiera sin portfölj bland aktier i världens största företag inom läkemedels- och hälsovårdsbranschen. Fonden är lämplig som en del av aktieportföljen, dessutom rekommenderar vi åtminstone branschdiversifiering.

Portföljens sammansättning bestäms utgående från undersökningar om bland annat bolagens marknadsvärden, styrkan av deras marknadsposition samt deras undersöknings- och produktutvecklingsinsatser. Ändringar i portföljen görs inte utan att undersökningar har påvisat att ett visst bolags marknadsposition har försvagats och ett annat bolag intagit dess plats. Bolagen i Global Top 25 Pharmaceuticals är vanligtvis stora och solida och inte speciellt konjunktur känsliga.

Fonden följer inte index publicerade av externa indexberäknare.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På nästa sida finns fondens gällande stadgar. I faktabladet som utgör en bilaga till broschyren finns bl.a. fondens kostnader, en riskkategorisering baserad på fondens historiska volatilitet samt fondens mest betydande risker. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sida 54.

Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sida 4, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 11:00.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg och Aleksii Härmä

Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals

Fondens fondspecifika stadgar har godkänts 13.9.2019 av finländska Finansinspektionen och de är i kraft fr.o.m. 1.11.2019.

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfonden Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals (Fonden), på finska Sijoitusrahasto Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals och på engelska Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals.

2 § Placering av fondens tillgångar

Fonden är en internationell aktiefond. Fondens mål är att ge andelsägarna en avkastning som följer värdeutvecklingen för ledande företag som är verksamma inom läkemedels- och medicinsk bioteknologiindustri eller som erbjuder stödfunktioner för dessa branscher.

I valet beaktar Fondbolaget bl.a. företagens marknadsvärden, deras aktivitet inom forskning och produktutveckling samt marknadsandel och marknadens bredd. Företagsvalet granskas årligen.

I normalfall placerar Fonden i 25 ledande företags aktier så att Fonden placerar en tredjedel av sina medel, i jämna delar, i de fem ledande företagen enligt urvalsprocessen, och två tredjedelar av medlen i de följande tjugo företagen enligt samma princip. Portföljens sammansättning och företagens vikter följs upp och justeras enligt behov.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Bestämmelser om Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar ingår också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper**FONDEDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING****Tidsgräns för teckning och inlösen**

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen bör teckningsbeloppet inkomma till Fondbolaget föregående bankdag (T-1) på ett sätt som Fondbolaget godkännt.

För att Fondbolaget ska bekräfta inlösningen bör inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget föregående bankdag (T-1) före klockan 16.00 på ett sätt som Fondbolaget godkännt. Inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 16.00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av fondens värde

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 11.00.

AVGIFTER**Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar**

Fondbolaget uppstår inte någon separat tecknings- eller inlösningsavgift som betalas till fondbolaget.

Ifall placeringstiden är under 180 dagar uppstår Fondbolaget vid inlösen en handelsprovision som högst kan vara 0,5 procent av fondandelens värde. Handelsprovisionen betalas till Fonden.

Ersättningar som betalas ur fondens medel

Till Fondbolaget betalas ur Fondens medel ett förvaltningsarvode som inte kan överstiga 0,6 procent av Fondens värde.

Ur Fondens medel betalas arvoden till Förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till Förvaringsinstitutet och eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 9-15.

Seligson & Co Emerging Markets Fund

En aktiefond som placerar på tillväxtmarknader.

Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på aktiemarknader under utveckling, med beaktande av fondens kostnader.

Placeringsfonden Emerging Markets ger en mycket väl diversifierad aktieportfölj med placeringar i tillväxtmarknader. Fonden lämpar sig bäst som en del av en bredare aktieportfölj och kan användas för att diversifiera aktieplaceringar med fokus på exempelvis Europa och/eller Nordamerika.

Seligson & Co Emerging Markets investerar i andelar i placeringsfonder som placerar i tillväxtmarknader (fondandelsfonder). Fonden är passiv, dvs. dess placeringsverksamhet styrs inte av portföljförvaltarens uppskattningar om utsikterna för olika placeringsobjekt, men Fonden följer inte heller något index som publiceras av en extern indexberäknare.

Mottagarfonderna placerar i aktier på tillväxtmarknader såsom Asien, Latinamerika, Östeuropa och Afrika. Urvalet av mottagarfonder publiceras i fondens rapporter.

Fonden förändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller placeringsfundsdirektivets krav) 1.9.2014.

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På nästa sida finns fondens gällande stadgar. I faktabladet som utgör en bilaga till broschyren finns bl.a. fondens kostnader, en riskkategorisering baserad på fondens historiska volatilitet samt fondens mest betydande risker. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sida 54.

Teckningar i och inlösningar från den här fonden kan göras en gång i veckan. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sida 4, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 11:00.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: Seligson & Co Fondbolag Abp

Seligson & Co Emerging Markets Fund

Fondens fondspecifika stadgar har godkänts 13.9.2019 av finländska Finansinspektionen och de är i kraft fr.o.m. 1.11.2019.

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfonden Seligson & Co Emerging Markets Fund (Fonden), på finska Sijoitusrahasto Seligson & Co Kehittyvät markkinat och på engelska Seligson & Co Emerging Markets Fund.

2 § Placering av fondens tillgångar

Fonden är en aktiefond som placerar huvudsakligen i andelar i placeringsfonder som placerar på tillväxtmarknader, eller i andelar av motsvarande placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag.

Fonden kan placera alla sina tillgångar i andra placeringsfonder, specialplaceringsfonder eller fondföretag, med följande begränsningar:

- Av fondens medel kan högst 20 % placeras i andelar i en enskild placeringsfond, specialplaceringsfond eller fondföretag.
- Högst 30 % av fondens tillgångar kan placeras i andelar av andra än enligt placeringsfundsdirektivet fungerande placeringsfonder och fondföretag.

Fonden kan placera sina tillgångar i andelar av andra av Fondbolaget förvaltade fonder. De av Fondbolaget förvaltade fonderna uppstår då inga tecknings- eller inlösningsavgifter som betalas till Fondbolaget.

Fondens aktievikt reflekterar också dess riskprofil. Fonden rekommenderas inte som en kortsiktig placering.

För att hantera kontanta medel kan fonden göra direkta ränteplasseringar i penningmarknadsinstrument och depositioner. Fonden gör inte direkta aktieplaceringar.

Bestämmelser om fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar ingår också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper**FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING****Tidsgräns för teckning och inlösen**

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

Fonden har en teckningsdag respektive inlösningsdag per vecka. För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget föregående bankdag (T-1) före klockan 16.00. Teckningsbeloppet ska betalas respektive inlösningsuppdraget sändas på ett sätt som Fondbolaget godkänt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 16.00 bekräftas till följande kalenderveckas teckningsdag respektive inlösningsdag. Fondbolaget kan flytta på tecknings- och inlösningsdagen, ifall en betydande del av målfonderna är stängda.

Teckningsdagarna meddelas i det gällande fondprospektet och på Fondbolagets webbplats www.seligson.fi.

Beräkning av fondens värde

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 11:00.

AVGIFTER**Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar**

Fondbolaget kan uppbära avgifter för teckningar och inlösningsavgifter enligt det som särskilt nämns i fondprospektet och faktabladet.

Ersättningar som betalas ur fondens medel

Till Fondbolaget betalas ur Fondens medel ett förvaltningsarvode som inte kan överstiga 0,35 procent av Fondens värde.

Ur Fondens medel betalas arvoden till Förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till Förvaringsinstitutet och eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

De fonder som utgör Fondens placeringsobjekt har sina egna förvaltningsprovisioner. En del av fonderna kan därtill ha avkastningsbundna provisioner.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovannämnda arvoden eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 9-15.

Russian Prosperity Fund Euro

En matarfond som placerar på aktiemarknaderna i Ryssland och dess närområden.

Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som överstiger avkastningen på det jämförelseindex som beskriver utvecklingen på den ryska aktiemarknaden.

Fonden lämpar sig som en del av en bredare aktieportfölj: den kan användas för att diversifiera aktieplaceringar med fokus på t.ex. Europa och/eller USA.

Russian Prosperity Fund Euro är en matarfond, enligt definitionen i Lagen om placeringsfonden, som strävar efter att placera en möjligast stor del av sina tillgångar (minst 85 %) i andelar av Russian Prosperity Fund (Luxembourg)-fonden. Mottagarfondens aktieval baserar sig på portföljförvaltarens, Prosperity Capital Management-bolagets placeringsval.

Fondens avkastning kan skilja sig från mottagarfondens avkastning beroende på hur stor andel av matarfonden av kontanter är (högst 15 %) och hur de olika andelsslagens avgifter skiljer sig från varandra.

Mottagarfonden är en underfond till den luxemburgiska Prosperity Capital Management SICAV-fonden och den uppfyller placeringsfondsdirektivets (UCITS) krav. Mottagarfonden kan placera högst 10 % av sina tillgångar i andra fonder.

Mottagarfonden placerar i aktier i Ryssland samt på Rysslands närområden samt i västerländska bolag som har omfattande verksamhet i Ryssland. Målsättningen är total avkastning på lång sikt. Förutom av den allmänna aktiemarknadens utveckling påverkas den aktivt förvaltade mottagarfondens utveckling också av portföljförvaltarens placeringsval.

Mottagarfondens portföljförvaltare är det i Ryssland och i London baserade Prosperity Capital Management-bolaget (PCM) (www.prosperitycapital.com). PCM deltar också aktivt i administrationen av vissa av bolagen som fonden placerar i. PCMs arvode är en del av fondens förvaltnings- och förvaringsavgift. Mottagarfondens placeringsval baseras bl.a. på tidig identifiering av strukturella förändringar i Rysslands ekonomi samt på grundlig bolagsanalys. Mottagarfonden söker väl skötta bolag som har en kompetent ledning, goda förutsättningar att växa samt en låg värdering. Speciellt uppmärksammas minoritetsägarnas situation och rättigheter.

Mottagarfonden presenteras i mera detalj på webbplatsen www.prosperitycapital.com.

Fondbolaget har gjort ett avtal med mottagarfonden och dess administratör gällande Russian Prosperity Fund Euros funktion som matarfond samt gällande utbyte av information och dokument mellan fonderna. Mera information om avtalet fås från vår kundtjänst.

Russian Prosperity Fund Euro-fonden har enbart tillväxtandelar.

Fonden ändrades till en matarfond den 1.1.2014. Tidigare placerade fonden direkt på aktiemarknaderna i Ryssland och dess närområden. Fondens rådgivare var Prosperity Capital Management-bolaget.

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På nästa sida finns fondens gällande stadgar. I faktabladet som utgör en bilaga till broschyren finns bl.a. fondens kostnader, den på basis av historisk volatilitet beräknade riskklassificeringen i den för finländska, svenska och norska placerare menade A-andelen samt fondens mest betydande risker. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sida 54. Den för placerare verksamma på de internationella kapitalmarknaderna ämnade K-andelen har ett skilt faktablad på engelska. Mottagarfonden uppstår ingen tecknings-, inlösnings-, handels- eller förvaltningsavgifter av Russian Prosperity Fund Euro. Mottagarfonden har dock kostnader som uppstår direkt från mottagarfonden (bl.a. förvaringskostnaderna och den luxemburgiska skatten "Taxe d'abonnement" som är högst 0,05 % p.a. av mottagarfondens kapital).

Den avkastningsbundna provisionen för fondandelserie A beräknas så att fondandelens värde före den avkastningsbundna provisionen jämförs med räkenskapsperiodens grundvärde som är andelens värde på den sista bankdagen under det föregående kalenderåret. Därav beräknas den procentuella förändringen av fondandelens värde före den avkastningsbundna provisionen. När man jämför denna procentuella förändring med den på ett motsvarande sätt beräknade förändringen av jämförelseindexet¹ (av jämförelseindexet används den tidpunkts värde som motsvarar tidpunkten för mottagarfondens värdeberäkning) får man fondandelsseriens överavkastning. Den avkastningsrelaterade provisionen är 15 % av denna överavkastning. Den avkastningsbundna provisionen kan inte vara negativ.

Den avkastningsbundna provisionen kan inte överstiga 3 % av det genomsnittliga fondkapitalet under jämförelseperioden. Detta beräknas som medelvärde av antalet utestående andelar då periodens grundvärde räknades (multipliserat med fondandelens värde den dagen) samt av antalet utestående andelar i värdeberäkningen i slutet av varje hel passerad kalendermånad (multipliserad med fondandelens grundvärde). En månad anses vara passerad på månadens sista bankdag.

Den avkastningsbundna provisionen beaktas dagligen i värdet av fondandelsserien A och betalas åt fondbolaget en gång om året. Den avkastningsbundna provisionen som betalas är lika stor som den reserverade avkastningsbundna provisionen i värdeberäkningen på den sista bankdagen under det förra kalenderåret.

Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sida 4, i stadgorna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt: Matarfondens medel i mottagarfonden värderas enligt det fondandelsvärde som mottagarfonden publicerar på värdeberäkningdagen i fråga. Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 21:00 finländsk tid. I beräkandet av den avkastningsbaserade avgiften används värdet av jämförelseindex vid den tidpunkt som motsvarar den värderingstidpunkt som används i mottagarfondens värdeberäkning.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: Seligson & Co Fondbolag Abp

¹ RTS1-Interfax-indexet som beräknas av Russian Trading Systems (Obs! Detta är ett prisindex.)

Russian Prosperity Fund Euro

Fondens fondspecifika stadgar har godkänts 13.9.2019 av finländska Finansinspektionen och de är i kraft fr.o.m. 1.11.2019.

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfonden Russian Prosperity Fund Euro (Fonden), på finska Sijoitusrahasto Russian Prosperity Fund Euro och på engelska Russian Prosperity Fund Euro.

2 § Placering av fondens tillgångar

Fonden är en i placeringsfondslagen definierad matarfond som placerar minst 85 % av sina medel i andelar i mottagarfonden Russian Prosperity Fund (Luxembourg) och dess euronominerade X-andelsserie. Mottagarfonden är en underfond till den luxemburgska Prosperity Capital Management Sicav-fonden. Mottagarfonden fyller de krav som ställs i placeringsfonddirektivet (UCITS).

Syftet med fondens placeringsverksamhet är fondandelarnas långsiktiga värdeökning.

Högst 15 % av fondens tillgångar kan förvaras i kontanta medel som behövs för verksamheten eller placerade i derivatkontrakt för att skydda portföljen.

Eftersom fondens medel via mottagarfonden främst placeras i aktier vars kurser kan variera kraftigt, är fonden avsedd för långsiktiga placeringar.

Mottagarfonden är en aktivt förvaltat aktiefond som är specialiserad på den ryska marknaden och dess närområden. Mottagarfondens placeringar görs på marknaderna i Ryssland och i OSS-länderna samt i sådana i OECD-länderna noterade företag för vilka Ryssland är ett centralt verksamhetsområde. Mottagarfonden placerar huvudsakligen i aktier och i derivatinstrument med aktier som underliggande tillgång. Mottagarfonden kan använda derivatkontrakt enbart för att skydda portföljen.

Bestämmelser om mottagarfondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar finns beskrivna även i mottagarfondens fondprospekt.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Ifall teckning och inlösnings i mottagarfonden temporärt avbryts, kan Fondbolaget avbryta teckning och inlösnings i fondandelarna i Fonden för motsvarande tid.

Teckningar och inlösnings förverkligas under sådana bankdagar då ett värde beräknas för såväl mottagar- som matarfondens fondandel.

Tidsgränser för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen. Ifall tecknings- respektive inlösningsdagen inte är en finländsk bankdag eller ifall mottagarfonden är stängd under den dagen, förverkligas teckningen/inlösningsdagen till det värde som beräknas nästa bankdag då bägge fonder är öppna.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen/inlösningsdagen bör teckningsbeloppet/inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på tecknings- respektive inlösningsdagen (T) innan klockan 11:00 på ett sätt som Fondbolaget godkänner.

Teckningar/inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 11:00 bekräftas till följande bankdags värde från den bankdag som nämnts tidigare. Ifall medlen för inlösningsansökan genom att lösa in fondandelarna i mottagarfonden, förutsätter bekräftandet av inlösningsuppdraget att Fondens inlösnings först bekräftas hos mottagarfonden.

Beräkning av fondens värde

Fondbolaget beräknar ett fondandelsvärde varje sådan dag då bankerna i Finland är allmänt öppna, förutsatt att ett värde beräknas för fondandelens värde i mottagarfonden för samma dag.

Matarfondens medel i mottagarfonden värderas enligt det fondandelsvärde som mottagarfonden publicerar på värdeberäkningsdagen i fråga. Fondens värdeberäkningsstidpunkt är klockan 21:00 finländsk tid. I beräkningen av den avkastningsbaserade avgiften används värdet av jämförelseindex vid den tidpunkt som motsvarar den värderingsstidpunkt som används i mottagarfondens värdeberäkning.

UTDELNING AV AVKASTNING

Fonden har inte avkastningsandelar.

AVGIFTER

Ifall det i fondprospektet inte nämns annat, uppbär mottagarfonden ingen tecknings-, inlösnings-, handels- eller förvaltningsavgift av matarfonden.

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelarna

Fondbolaget kan för teckning av fondandelarna debitera en separat teckningsavgift enligt serviceprislistan.

Om placeringstiden är kortare än 180 dagar uppbär Fondbolaget vid inlösen en handelsprovision som inte kan överstiga 1 % av fondandelens värde och som betalas in i fonden.

Ersättningar som betalas ur fondens medel

Till Fondbolaget betalas ur Fondens medel antingen en kombination av fast och avkastningsbundet förvaltningsarvode (andelsserie A) eller enbart ett fast förvaltningsarvode (andelsserie K).

Andelsserie A

Det till Fondbolaget ur Fondens medel betalade fasta förvaltningsarvoden kan per år inte överstiga 1,2 % av värdet på andelsserie A.

Ur Fondens medel betalas arvoden till Förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till Förvaringsinstitutet och eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Till Fondbolaget betalas ur Fondens medel också ett avkastningsbundet arvode, om den årliga förändringen av fondandelarnas värde i andelsserie A överträffar förändringen i jämförelseindexet under samma tidsperiod. Det avkastningsbundna arvodet är 15 % av denna överavkastning.

Den i värdeberäkningen använda jämförelseperioden är ett kalenderår. Jämförelseperioden börjar från det föregående kalenderårets sista dag fram till värdeberäkningsdagen.

Det avkastningsbundna arvodet kan inte vara negativt och det kan inte överstiga 3 % av det genomsnittliga värdet på fondandelsserie A under jämförelseperioden.

Det avkastningsbundna arvodet beräknas dagligen av värdet på fondandelsserie A efter de ovannämnda förvaltnings- och förvaringsavgifterna och betalas kalenderårsvis i efterskott.

Ur gällande fondprospekt framgår i detalj hur det avkastningsbundna arvodet fastställs.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovannämnda arvoden eller uppskattningar av dem avdragits.

Andelsserie K

Fondbolaget uppbär ett fast förvaltningsarvode som är högst 2,7 % av K-andelens värde årligen.

Ur Fondens medel betalas arvoden till Förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till Förvaringsinstitutet och eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovannämnda arvoden eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 9-15.

Seligson & Co Tropico LatAm

En aktivt förvaltd aktiefond som placerar på latinamerikanska aktiemarknader.

Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som överstiger avkastningen på det jämförelseindex som beskriver utvecklingen på aktiemarknaden i Brasilien och dess närmaste grannar.

Fonden lämpar sig bäst som en del av en bredare aktieportfölj och kan användas för att diversifiera aktieplaceringar med fokus på exempelvis Europa och/eller Nordamerika.

Tropico LatAm placerar huvudsakligen på Brasiliens aktiemarknad samt på aktiemarknaderna i Chile, Peru och Colombia.

Fondens utveckling påverkas förutom av den allmänna marknads-utvecklingen och de risker som Latinamerikas (huvudsakligen Brasiliens och därtill Chiles, Perus och Colombias) marknader och marknadsinfrastruktur innebär också av de beslut som portföljförvaltaren fattar. Fonden kan placera till en nämnvärd grad också i värde-och småbolag, vilkas aktiers likviditet inte nödvändigtvis är på samma nivå som hos marknadernas största bolag. För att säkerställa fondens likviditet och marknadsexponering kan därför också fonder som placerar i Latinamerika användas. Fonden är öppen för teckningar och inlösningar en gång i veckan.

Fondens rådgivare är brasilianska Trópico Latin America Investments. Trópico, som grundades år 2002, fokuserar på värdebolag och försöker identifiera bolag som har möjligast bestående konkurrensfördelar. Portföljförvaltaren fattar de slutgiltiga placeringsbesluten. Rådgivaren får sitt arvode som en del av fondarvodet.

Seligson & Co Tropico LatAm-fonden har enbart tillväxtandelar.

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På nästa sida finns fondens gällande stadgar. I faktabladet som utgör en bilaga till broschyren finns bl.a. fondens kostnader, den på basis av historisk volatilitet beräknade riskklassificeringen samt fondens mest betydande risker. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sida 54.

Den avkastningsbundna provisionen beräknas så att fondandelens värde före den avkastningsbundna provisionen jämförs med jämförelseperiodens grundvärde som är andelens värde på den sista bankdagen under det föregående kalenderåret. Därav beräknas den procentuella förändringen före den avkastningsbundna provisionen. Då denna procentuella förändring jämförs med den på ett motsvarande sätt beräknade förändringen av jämförelseindexet, fås överavkastningen. Den avkastningsrelaterade provisionen är 15 % av överavkastningen. Den avkastningsbundna provisionen kan inte vara negativ.

Den avkastningsbundna provisionen kan inte överstiga 3 % av det genomsnittliga fondkapitalet under jämförelseperioden. Detta beräknas som medelvärdet av antalet utestående andelar då periodens grundvärde räknades samt antalet utestående andelar i värdeberäkningen i slutet av varje förgången kalendermånad, multiplicerat med fondandelens grundvärde. En månad beaktas som förgången på månadens sista bankdag.

Den avkastningsbundna provisionen beaktas dagligen i värdet av fondandelen och betalas åt fondbolaget en gång om året. Den betalade provisionen är lika stor som den reserverade avkastningsbundna provisionen i värdeberäkningen på den sista bankdagen under det förra kalenderåret.

Fondens jämförelseindex är en kombination som består till 70 % av aktieindexet STOXX Brazil Total Market Net Return och till 30 % av aktieindexet S&P Mila Andean 40 Net Total Return. Namnet på det index som nämns i fondens stadgar har ändrats, men det är fråga om samma index.

Fondens andelar kan tecknas och inlösas en gång i veckan. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sida 4, i stadgorna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 11:00.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: Seligson & Co Fondbolag Abp

Seligson & Co Tropico LatAm

Fondens fondspecifika stadgar har godkänts 13.9.2019 av finländska Finansinspektionen och de är i kraft fr.o.m. 1.11.2019.

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfonden Seligson & Co Tropico LatAm (Fonden), på finska Sijoitusrahasto Seligson & Co Tropico LatAm och på engelska Seligson & Co Tropico LatAm Fund.

2 § Placering av fondens tillgångar

Fonden är en aktiv aktiefond, som placerar sina medel på aktiemarknaderna i Latinamerika.

Fondens målsättning är att uppnå en avkastning åt sina andelsägare som på lång sikt överträffar Fondens jämförelseindex. Jämförelseindexet består till 70 % av STOXX Brazil Total Market Net Return och till 30 % av S&P Dow Jones Mila Andean 40 Net Total Return-aktieindexen.

Eftersom Fonden placerar främst i aktier, vilkas kurser kan svänga häftigt, är den avsedd för långsiktiga placeringar.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränthelaceringar i penningmarknadsinstrument och positioner.

Bestämmelser om Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar ingår också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper**FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING****Tidsgräns för teckning och inlösen**

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösen.

Fonden har en teckningsdag respektive inlösningsdag per vecka. För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen eller inlösen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget föregående bankdag (T-1) före klockan 16.00. Teckningsbeloppet ska betalas respektive inlösningsuppdraget sändas på ett sätt som Fondbolaget godkänt. Teckningsbelopp och inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 16.00 bekräftas till följande kalenderveckas teckningsdag respektive inlösningsdag.

Teckningsdagarna meddelas i det gällande fondprospektet och på fondbolagets webbplats www.seligson.fi.

Beräkning av fondens värde

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 11.00.

UTDELNING AV AVKASTNING

Fonden har inte avkastningsandelar.

AVGIFTER**Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar**

Fondbolaget kan för teckning av fondandelar debitera en separat teckningsavgift enligt serviceprislistan.

Om placeringstiden är kortare än 180 dagar uppbär Fondbolaget vid inlösen en handelsprovision som inte överstiger 1 procent av fondandelens värde. Minst hälften av provisionen (alltså 0,5 %) betalas in i Fonden.

Ersättningar som betalas ur fondens medel

Till Fondbolaget betalas ur Fondens medel en kombination av fast och avkastningsbundet förvaltningsarvode. Det fasta förvaltningsarvodet kan per år inte överstiga 1,4 % av Fondens värde.

Ur Fondens medel betalas arvoden till Förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till Förvaringsinstitutet och eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Till Fondbolaget betalas ur Fondens medel också ett avkastningsbundet arvode, om den årliga förändringen av fondandelarnas värde överträffar förändringen i jämförelseindexet under samma tidsperiod. Det avkastningsbundna arvodet är 15 % av denna överavkastning.

Den i värdeberäkningen använda jämförelseperioden är ett kalenderår. Jämförelseperioden börjar från det föregående kalenderårets sista dag och slutar på värdeberäkningdagen. Då Fonden startar börjar jämförelseperioden med årets första värdeberäkningdag.

Det avkastningsbundna arvodet kan inte vara negativt och inte överstiga 3 % av det genomsnittliga fondkapitalet under jämförelseperioden.

Den avkastningsbundna provisionen beräknas dagligen. För detta arvode görs varje dag en avsättning från Fondens värde efter de ovannämnda förvaltnings- och förvaringskostnaderna och det betalas kalenderårsvis i efterskott.

Ur gällande fondprospekt framgår i detalj hur det avkastningsbundna arvodet fastställs.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 9-15.

Seligson & Co Phoenix

En aktivt förvaltat aktiefond som placerar globalt i familjeföretag.

Phoenix mål är att ge investerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på en väl diversifierad familjeföretagsportfölj och överstiger avkastningen på indexet som beskriver den globala aktiemarknaden.

Med Phoenix är det möjligt att öka en aktiv internationell diversifiering för en i övrigt väl diversifierade aktieportfölj och komplettera en kärnportfölj som till exempel bildats av indexfonder.

Phoenix placerar i en portfölj med välskötta familjeföretag, med internationell och branschspecifik diversifiering.

Phoenix är en aktivt förvaltat aktiefond. Vid sidan om den allmänna marknadsrisken påverkas fondens utveckling även av portföljförvaltarens placeringsbeslut. Phoenix kan använda derivatinstrument både för att skydda portföljen och som en del av dess placeringsverksamhet. Derivatinstrumentens användning är liten och dessa har inte en relevant påverkan på fondens riskprofil.

Fonden har både tillväxt- och avkastningsandelar.

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På nästa sida finns fondens gällande stadgar. I faktabladet som utgör en bilaga till broschyren finns bl.a. fondens kostnader, den på basis av historisk volatilitet beräknade riskklassificeringen samt fondens mest betydande risker. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sida 54.

Den avkastningsbundna provisionen beräknas så att tillväxtandelens värde före den avkastningsbundna provisionen jämförs med räkenskapsperiodens grundvärde som är andelens värde på den sista bankdagen under det kalenderåret som avslutades två år tidigare. Därav beräknas den procentuella förändringen av fondandelens värde före den avkastningsbundna provisionen som ett geometriskt medelvärde av den under det pågående året upplupna förändringen samt förändringen under de två föregående åren. När man jämför denna procentuella förändring med den på ett motsvarande sätt beräknade förändringen av jämförelseindexet får man fondandelsseriens överavkastning. Den avkastningsrelaterade provisionen är 20 % av denna överavkastning. Den avkastningsbundna provisionen kan inte vara negativ.

Den avkastningsbundna provisionen kan inte överstiga 3 % av det genomsnittliga fondkapitalet under jämförelseperioden. Detta beräknas som medelvärdet av antalet utestående andelar då periodens grundvärde räknades (multipliserat med fondandelens värde den dagen) samt av antalet utestående andelar vid värdeberäkningen i slutet av varje hel passerad kalendermånad (multipliserat med fondandelens grundvärde) eller beräknat på ett motsvarande sätt utgående från antalet utestående andelar på föregående kalenderårets sista bankdag och det pågående årets utestående fondandelar (multipliserat med fondandelens grundvärde) ifall detta tal blir mindre. En månad anses vara passerad på månadens sista bankdag.

Den avkastningsbundna provisionen beaktas dagligen och betalas åt fondbolaget en gång om året. Den avkastningsbundna provisionen som betalas är lika stor som den reserverade avkastningsrelaterade provisionen i värdeberäkningen på den sista bankdagen under det förra kalenderåret.

Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sida 4, i stadgorna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 11:00.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: Peter Seligson

Seligson & Co Phoenix

Fondens fondspecifika stadgar har godkänts 13.9.2019 av finländska Finansinspektionen och de är i kraft fr.o.m. 1.11.2019.

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfonden Seligson & Co Phoenix (Fonden), på finska Sijoitusrahasto Seligson & Co Phoenix och på engelska Seligson & Co Phoenix Fund.

2 § Placering av fondens tillgångar

Fonden är en internationell aktiefond. Fondens mål är att ge andelsägarna en avkastning som på lång sikt överstiger Morgan Stanley Capital International All Country World Daily TR Net-aktieindexets dividendjusterade avkastning. Fonden koncentrerar sina placeringar i aktier i företag vars aktiekurs har sjunkit kraftigt av orsaker som fondförvaltaren anser tillfälliga.

Eftersom Fonden främst placerar i aktier vars kurser kan variera kraftigt är Fonden avsedd för långsiktiga placerare.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta ränteplaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Bestämmelser om Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar ingår också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen bör teckningsbeloppet inkomma till Fondbolaget en bankdag före teckningsdagen (T-1) på ett sätt som Fondbolaget godkänner.

För att Fondbolaget ska bekräfta inlösningsdagen bör inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget en bankdag före inlösningsdagen (T-1) före klockan 16.00. Inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 16.00 bekräftas till följande bankdags värde. Inlösningsuppdraget ska sändas på ett sätt som Fondbolaget godkänner.

Beräkning av fondens värde

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 11.00.

AVGIFTER

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget uppstår ingen separat tecknings- eller inlösningsavgift.

Ersättningar som betalas ur fondens medel

Fondbolaget uppstår ur Fondens medel ett fast förvaltningsarvode, som kan vara högst 1,1 % per år av Fondens värde.

Ur Fondens medel betalas arvoden till Förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till Förvaringsinstitutet och eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Till Fondbolaget betalas ur Fondens medel också ett avkastningsbundet arvode, om den genomsnittliga geometriska förändringen per år i fondandelens värde under jämförelseperioden (med ränta på ränta) överstiger förändringen i jämförelseindexet under samma tidsperiod. Det avkastningsbundna arvodet är 20 % av denna överavkastning.

Jämförelseperioden börjar den sista dagen det kalenderår som löpte ut två år innan innevarande år började. Jämförelseperioden slutar på värdeberäkningssdagen.

Det avkastningsbundna arvodet kan inte vara negativt och det kan inte överstiga 3 % av det genomsnittliga värdet på Fonden under jämförelseperioden.

Det avkastningsbundna arvodet beräknas dagligen av värdet på Fonden efter de ovannämnda förvaltnings- och förvaringsavgifterna och det betalas kalenderårsvis i efterskott.

Ur gällande fondprospekt framgår i detalj hur det avkastningsbundna arvodet fastställs.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovannämnda arvoden eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 9-15.

Seligson & Co Phoebus

En aktivt förvaltnad aktiefond som placerar långsiktigt främst på den finländska marknaden.

Phoebus mål är att ge placerarna en god långsiktig total avkastning från aktiemarknaden.

Phoebus är avsedd för en placerare som vill placera långsiktigt i kvalitetsbolag, med en internationell krydda. I fondens jämförelseindex ligger fokus på finländska bolag, men eftersom fonden förvaltas aktivt kan den skilja sig avsevärt från jämförelseindexets fördelning.

Eftersom fonden ofta placerar i aktier som inte är "på modet" kan avkastningen på fonden på kort sikt skilja sig avsevärt från marknadens avkastning. Fonden lämpar sig som en del av en väl diversifierad aktieportfölj.

Phoebus gör långsiktiga, över 10 års placeringar i aktier i kvalitetsbolag. Grundtanken är att en aktie är en del av företaget. Med andra ord används samma kriterier vid aktieköp som vid köp av ett helt företag.

Phoebus är en aktivt förvaltnad aktiefond. I tillägg till den allmänna marknadsrisken påverkas fondens utveckling även av portföljförvaltarens placeringsbeslut. Phoebus kan använda derivatinstrument både för att skydda portföljen och som en del av placeringsverksamheten. Användningen av aktiederivatinstrument är litet, och dessa har inte någon relevant inverkan på fondens riskprofil.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

Fonden förändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller placeringsfundsdirektivets krav) 1.9.2014.

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På nästa sida finns fondens gällande stadgar. I faktabladet som utgör en bilaga till broschyren finns bl.a. fondens kostnader, en riskkategorisering baserad på fondens historiska volatilitet samt fondens mest betydande risker. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sida 54.

Den avkastningsbundna provisionen beräknas så att tillväxtandelens värde före den avkastningsbundna provisionen jämförs med räkenskapsperiodens grundvärde som är andelens värde på den sista bankdagen under det kalenderåret som avslutades två år tidigare. Därav beräknas den procentuella förändringen av fondandelens värde före den avkastningsbundna provisionen som ett geometriskt medelvärde av den under det pågående året upplupna förändringen samt förändringen under de två föregående åren. När man jämför denna procentuella förändring med den på ett motsvarande sätt beräknade förändringen av jämförelseindexet får man fondandelsseriens överavkastning. Den avkastningsbundna provisionen är 20 % av denna överavkastning. Den avkastningsbundna provisionen kan inte vara negativ.

Den avkastningsbundna provisionen kan inte överstiga 3 % av det genomsnittliga fondkapitalet under jämförelseperioden. Detta beräknas som medelvärdet av antalet utestående andelar då periodens grundvärde räknades (multipliserat med fondandelens värde den dagen) samt av antalet utestående andelar vid värdeberäkningen i slutet av varje hel passerad kalendermånad (multipliserat med fondandelens grundvärde) eller beräknat på ett motsvarande sätt utgående från antalet utestående andelar på föregående kalenderårets sista bankdag och det pågående årets utestående fondandelar (multipliserat med fondandelens grundvärde) ifall detta tal blir mindre. En månad anses vara passerad på månadens sista bankdag.

Den avkastningsbundna provisionen beaktas dagligen i värdet av fondandelen och betalas åt fondbolaget en gång om året. Den avkastningsbundna provisionen som betalas är lika stor som den reserverade avkastningsrelaterade provisionen i värdeberäkningen på den sista bankdagen under det förra kalenderåret.

Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sida 4, i stadgorna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 14:30.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: Anders Oldenburg

Seligson & Co Phoebus

Fondens fondspecifika stadgar har godkänts 13.9.2019 av finländska Finansinspektionen och de är i kraft fr.o.m. 1.11.2019.

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfonden Seligson & Co Phoebus (Fonden), på finska Sijoitusrahasto Seligson & Co Phoebus och på engelska Seligson & Co Phoebus Fund.

2 § Placering av fondens tillgångar

Fonden är en internationell aktiefond vars mål är att ge andelsägarna en avkastning som på lång sikt överstiger avkastningen för Fondens jämförelseindex. Jämförelseindexet utgörs till 75 % av Helsingforsbörsens OMXH CAP GI-index och till 25 % av aktieindexet Morgan Stanley Capital International All Country World Daily TR Net med nettodividendjustering. Från och med kalenderåret 2015 består indexet till 60 % av Helsingforsbörsens OMXH CAP GI-index och till 40 % av aktieindexet Morgan Stanley Capital International All Country World Daily TR Net med nettodividendjustering. Förhållandet mellan indexen rebalanseras den sista dagen varje kalenderår.

Fonden koncentrerar sina placeringar i aktier i bolag som enligt portföljförvaltaren både bedriver exceptionellt konkurrenskraftig affärsverksamhet och har en exceptionellt god företagsledning. Placeringarna görs långsiktigt. Bolagen värderas som om Fonden i stället för att inhandla enstaka aktier skulle köpa bolagets hela affärsverksamhet. Eftersom Fonden främst placerar i aktier vars kurser kan variera kraftigt är Fonden avsedd för långsiktiga placeringar.

För att hantera kontanta medel kan Fonden göra direkta räntepaceringar i penningmarknadsinstrument och depositioner.

Bestämmelser om Fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar ingår också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper**FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING****Tidsgräns för teckning och inlösen**

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen bör teckningsbeloppet inkomma till Fondbolaget en bankdag före teckningsdagen (T-1) på ett sätt som Fondbolaget godkänt.

För att Fondbolaget ska bekräfta inlösningsdagen bör inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget en bankdag före inlösningsdagen (T-1) före klockan 16.00. Inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 16.00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av fondens värde

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 14.30.

AVGIFTER**Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar**

Fondbolaget kan för teckning och inlösen av fondandelar debitera en separat avgift enligt det som nämns i serviceprislistan och faktabladet.

Om placeringstiden är kortare än 360 dagar uppbär Fondbolaget vid inlösen en handelsprovision som inte kan överstiga 1 % av fondandelens värde. Hela denna handelsprovision betalas till Fonden.

Ersättningar som betalas ur fondens medel

Till Fondbolaget betalas ur Fondens medel en kombination av fast och avkastningsbundet förvaltningsarvode. Det fasta förvaltningsarvodet kan per år inte överstiga 0,75 % av Fondens värde.

Ur Fondens medel betalas arvoden till Förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till Förvaringsinstitutet och eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Till Fondbolaget betalas ur Fondens medel också ett avkastningsbundet arvode, om den genomsnittliga geometriska förändringen per år i fondandelens värde under jämförelseperioden (med ränta på ränta) överstiger förändringen i jämförelseindexet under samma period. Det avkastningsbundna arvodet är 20 % av denna överavkastning.

Jämförelseperioden börjar den sista dagen det kalenderår som löpte ut två år innan innevarande år började. Jämförelseperioden slutar på värdeberäkningdagen.

Det avkastningsbundna arvodet kan inte vara negativt och det kan inte överstiga 3 % av det genomsnittliga fondkapitalet under jämförelseperioden.

Det avkastningsbundna arvodet beräknas dagligen. För detta arvode görs varje dag en avsättning från Fondens värde efter de ovannämnda förvaltnings- och förvaringskostnaderna och det betalas kalenderårsvis i efterskott.

Ur gällande fondprospekt framgår i detalj hur det avkastningsbundna arvodet fastställs.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 9-15.

Seligson & Co Pharos

En kapitalförvaltningsfond som placerar på aktie- och räntemarknaderna.

Pharos mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på en diversifierad aktiemarknadsportfölj (60 %) och ränteportfölj (40 %).

Pharos är avsedd för placerare som inte själv vill följa värdepappersmarknader eller fatta allokeringsbeslut mellan aktie- och ränteinstrument. Fonden kan till och med utgöra hela värdepappersportföljen eller placeraren kan också använda den som portföljens kärna som kompletteras med andra aktie- och ränteplaceringar.

Pharos är en så kallad blandfond som placerar på internationella aktie- och räntemarknader, främst via fonder. Målfondernas sammanräknade förvaltningsavgift kan totalt vara högst 0,85 % per år.

Pharos strävar till att utnyttja aktiemarknadernas avkastningsmöjligheter, men jämnar ut aktiernas kurssvängningar genom att placera även i ränteinstrument. Placeringspolitiken utgår från det att den valda grundallokeringen förverkligas med kostnadseffektiva indexfonder. Eventuell tilläggsavkastning kommer via noggrant utvalda aktivt förvaltade fonder. I fondförvaltningen läggs stor vikt på minimering av totala kostnader, till exempel ränteplaceringar görs mestadels direkt. Den normala fördelningen mellan räntor och aktier är 60/40.

Fonden idkar inte aktiv värdepappershandel och avvikelser från jämförelseindexet görs endast då när någon marknads värderingsnivå enligt fondförvaltaren skiljer sig mycket från sin långsiktiga trendnivå.

Pharos är en aktivt förvaltd fond. Vid sidan om den allmänna aktie- och ränterisken påverkas fondens utveckling även av portföljförvaltarens placeringsbeslut. Fonden strävar efter en relativt sett låg riskprofil.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På nästa sida finns fondens gällande stadgar. I faktabladet som utgör en bilaga till broschyren finns bl.a. fondens kostnader, en riskkategorisering baserad på fondens historiska volatilitet samt fondens mest betydande risker. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sida 54.

Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sida 4, i stadgorna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 11:00.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria

16.8.2004 fusionerades fonden med fonden Aktieportfölj och namnet ändrades till Pharos. Fondens tidigare namn var Flexportfölj.

Ansvarig portföljförvaltare: Seligson & Co Fondbolag Abp

Seligson & Co Pharos

Fondens fondspecifika stadgar har godkänts 20.12.2019 av finländska Finansinspektionen och de är i kraft fr.o.m. 1.1.2020.

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfonden Seligson & Co Pharos (Fonden), på finska Sijoitusrahasto Seligson & Co Pharos och på engelska Seligson & Co Pharos Fund.

2 § Placering av Fondens tillgångar

Fonden är en blandfond, som placerar både på aktie- och räntemarknaden. Vanligen placeras Fondens medel på aktiemarknaden samt på räntemarknaden så att aktiernas andel av Fonden är ca 60 % och ränteplaceringarnas andel ca 40 %. Fördelningen kan ändras enligt rådande marknadsläge så att aktievikten för Fondens nettoförmögenhet kan variera mellan 40 och 80 %.

Ränte- och aktieplaceringarnas vikter beskriver även Fondens riskprofil. Fonden rekommenderas inte som en kortsiktig placering.

Fondens mål är en totalavkastning som på lång sikt motsvarar avkastningen på de internationella aktiemarknaderna och de masskuldebrev som emitterats i euroområdet, i förhållande till fördelningen av Fondens placeringar Indexet som Fondens avkastning jämförs med publiceras i det gällande fondprospektet.

Fonden placerar huvudsakligen i placeringsfonder och fondföretag, men Fonden kan placera direkt särskilt i räntebärande instrument.

Fonden kan placera alla sina medel i andra placeringsfonder, specialplaceringsfonder eller fondföretags andelar med följande begränsningar:

- Av fondens medel kan högst 20 % placeras i andelar i en enskild placeringsfond, specialplaceringsfond eller fondföretag.
- Av Fondens medel kan sammanlagt högst 30 % placeras i andra än placeringsfonders eller fondföretags andelar som är förenliga med fondföretagsdirektivet.

Fonden kan placera sina medel i andelar av Fondbolagets förvaltade fonder. För de av Fondbolaget förvaltade underliggande fondernas del används den förmånligaste andelsserien, och för dem uppbärs inte några tecknings- eller inlösningsarvodena som betalas till Fondbolaget

De sammanlagda fasta provisionerna för de fonder som utgör placeringsobjekt får inte överstiga 0,85 % av Fondens medel.

Bestämmelser om fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar ingår också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper**FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING****Tidsgräns för teckning och inlösen**

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen bör teckningsbeloppet inkomma till Fondbolaget en bankdag före tecknings- respektive inlösningsdagen (T–1) på ett sätt som Fondbolaget godkänt.

För att Fondbolaget ska bekräfta inlösningsdagen bör inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget en bankdag före inlösningsdagen (T–1) före klockan 16:00. Inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 16.00 bekräftas till följande bankdags värde. Inlösningsuppdraget ska sändas på ett sätt som Fondbolaget godkänt.

Beräkning av Fondens värde

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 11.00.

AVGIFTER**Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar**

För teckning och inlösen uppbär Fondbolaget inte något separat arvode som betalas till Fondbolaget.

Om placeringstiden är under 180 dagar, uppbär Fondbolaget vid inlösen en handelsprovision, som kan vara högst 0,5 % av fondandelens värde. Denna provision betalas i sin helhet till Fonden.

Ersättningar som betalas ur fondens medel

Ur Fondens medel tar Fondbolaget ut ett förvaltningsarvode, som årligen kan vara högst 0,45 % av Fondens medel.

Ur Fondens medel betalas arvoden till Förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till Förvaringsinstitutet och eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

De fonder som utgör Fondens placeringsobjekt har sina egna förvaltningsprovisioner. En del av fonderna kan därtill ha avkastningsbundna provisioner. Om Fondens placeringsobjekt beviljar restitution eller rabatter återbärs dessa i sin helhet till Fonden (efter att möjliga relaterade direkta kostnader har avdragits).

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovannämnda arvoden eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 9-15.

Seligson & Co Penningmarknadsfond

En penningmarknadsfond som eftersträvar en jämn avkastning med mycket låg risk.

Fondens mål är att ge investeraren en total avkastning som motsvarar den korta räntemarknaden.

Fonden är lämplig för en placerare som vill placera sina kontanta medel diversifierat och hålla värdefluktuationen låg. Fonden är lämplig också för kortsiktiga placeringar, exempelvis inom ett företags kassahantering eller för att balansera en placeringsportfölj.

Fonden är en standardiserad penningmarknadsfond enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1131. Fondandelens värde varierar och det beräknas enligt §11 och §12 av fondernas gemensamma stadgar varje finländsk bankdag kl. 14.30.

Gällande penningmarknadsfonden bör det noteras att

- a) penningmarknadsfonden inte är en garanterad investering;
- b) en investering i penningmarknadsfonden inte är samma sak som en deposition (den har ingen insättningsgaranti), och det kapital belopp som investeras i en penningmarknadsfond kan komma att fluktuera;
- c) risken för förlust av kapitalbeloppet bärs av investeraren.

Fonden förlitar sig inte på externa tillskott för att garantera sin likviditet eller stabilisera andelens värde.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

Förfarande för intern kreditkvalitetsbedömning

Fondbolaget gör en intern kreditkvalitetsbedömning av penningmarknadsinstrumenten som utgör fondens placeringsobjekt. I bedömningen beaktas egenskaperna hos såväl instrumentets emittent som hos själva instrumentet. Informationen som används vid bedömningen skall vara av god kvalitet, aktuell och komma från tillförlitliga källor.

De i bedömningsförfarandet följda principerna och beaktade aspekterna:

- a) relevant och aktuell information inhämtas om emittenten och om instrumentets egenskaper;
- b) den interna kreditkvalitetsbedömningen baseras på en analys av den information som är tillgänglig och relevant gällande de faktorer som påverkar emittentens kreditvärdighet och instrumentets kreditkvalitet;
- c) kreditkvalitetsbedömningarna granskas på nytt minst en gång per år och bedömningens förfarande uppdateras vid behov;
- d) en ny kreditkvalitetsbedömning för ett penningmarknadsinstrument om det skett en väsentlig ändring som skulle kunna påverka den befintliga bedömningen av instrumentet;
- e) metoderna för kreditkvalitetsbedömningen granskas på nytt minst en gång per år;
- f) då metoder, modeller eller centrala antaganden som används i förfarandet för intern kreditkvalitetsbedömning förändras väsentligt uppdateras alla bedömningar som påverkas av förändringen.

Fondbolaget tillämpar ovan nämnda allmänna principer för att avgöra om kreditkvaliteten på penningmarknadsinstrumentet ska ges en positiv bedömning. Utöver de allmänna principerna beaktas åtminstone följande faktorer:

- a) kvantifiering av emittentens kreditrisk och av den relativa risken för fallissemang för emittenten och instrumentet;
- b) kvalitativa indikatorer för instrumentets emittent, inklusive i ljuset av den makroekonomiska och finansmarknadssituationen;
- c) penningmarknadsinstrumentens kortfristiga natur;
- d) instrumentets tillgångsklass;
- e) emittentens typ så, att åtminstone följande emittenttyper urskiljs: nationella, regionala eller lokala myndigheter, finansiella företag och icke-finansiella företag;
- f) instrumentets likviditetsprofil.

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På nästa sida finns fondens gällande stadgar. I faktabladet som utgör en bilaga till broschyren finns bl.a. fondens kostnader, en riskkategorisering baserad på fondens historiska volatilitet samt fondens mest betydande risker. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sida 54. Uppgifterna och faktabladet för Andelsserie V, som är avsedd för professionella kapitalförvaltare och fondandelsfonder, kan erhållas från Fondbolaget.

Fondens årliga förvaltningsavgift är 0,18 % (inte det i stadgarna definierade maximiarvodet 0,22 %).

Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sida 4, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 14:30.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria: 9.8.2004 fusionerades fonden Stabilportfölj i fonden.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg och Aleksii Härmä

Seligson & Co Penningmarknadsfond

Fondens fondspecifika stadgar har godkänts 13.9.2019 av finländska Finansinspektionen och de är i kraft fr.o.m. 1.11.2019.

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfonden Seligson & Co Penningmarknadsfond (Fonden), på finska Sijoitusrahasto Seligson & Co Rahamarkkinarahasto och på engelska Seligson & Co Euro Money Market Fund.

Fonden är enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1131 artikel 3 punkt 1 en penningmarknadsfond med rörligt nettotillgångsvärde, alltså med ett variabelt fondandelsvärde. Till sin fondkategori är det en standardiserad penningmarknadsfond och den placeras huvudsakligen i finländska (sammanslutningens hemort är i Finland eller en finländsk filial) penningmarknadsinstrument och depositioner.

2 § Placering av fondens tillgångar

Fonden placeras huvudsakligen i penningmarknadsinstrument och bankdepositioner. Fonden strävar efter att bibehålla sitt kapital och få en avkastning som motsvarar penningmarknadsavkastningen. Det är möjligt att fonden inte uppnår målet i alla marknadsförhållanden.

I fall minst 70 % av fondens medel är placerade i depositioner i finländska kreditinstitut, kan varje enskild motparts (emittent av penningmarknadsinstrument och kreditinstitut som emottar deposition) andel vara högst 20 % av fondens medel. I annat fall kan varje enskild motparts andel vara högst 15 % av fondens medel.

Fonden placeras inte i derivatinstrument och gör inte heller avtal gällande ut- eller inlåning av värdepapper eller andra avtal som skulle belasta en penningmarknadsfonds tillgångar. Fonden varken ger eller tar lån av kontanta medel. Fonden bör ha sådana likvida medel som verksamheten förutsätter.

Fonden får inte ha i sitt ägo över 10 % av penningmarknadsinstrumenten emitterade av en sammanslutning. Denna gräns tillämpas inte gällande ägandet av sådana penningmarknadsinstrument vars emittent är en i punkt 1.1 e) nämnd emittent.

1. Begränsningar gällande placeringsobjekten

1.1 Penningmarknadsinstrument. Under följande förutsättningar kan ränteinstrument enligt punkterna I1 och I2 i de gemensamma stadgarna för fonderna förvaltade av Fondbolaget vara placeringsobjekt.

- Instrumentets återstående löptid fram till den lagliga inlösendagen är högst två år, förutsatt att högst 397 dagar återstår till datumet då räntan fastställs nästa gång. Fonden får inte utöva blankning eller placera i aktier eller råva -ror direkt eller indirekt.
- Emittenten och instrumentet som är placeringsobjekt har fått en positiv bedömning i Fondbolagets interna kreditkvalitetsbedömning
- Högst 10 % av Fondens medel kan placeras i ränteinstrument emitterade av samma sammanslutning.
- Ränteinstrument av samma emittent som överstiger 5 % av Fondens medel får utgöra högst 40 % av Fondens medel.
- Fondens alla medel kan placeras i ränteinstrument, vars emittent eller garant skilt eller gemensamt är unionen, en medlemsstats central-, regional- eller lokalmyndighet eller dessas centralbanker, Europeiska centralbanken, Europeiska investeringsbanken, Europeiska investeringsfonden, Europeiska stabilitetsmekan

ismen, Europeiska finansiella stabiliseringsfaciliteten, en central myndighet eller centralbank i ett tredjeland, Internationella valutafonden, Internationella banken för återuppbyggnad och utveckling, Europarådets utvecklingsbank, Europeiska banken för återuppbyggnad och utveckling, Banken för internationell betalningsutjämnning eller en annan relevant internationell finansiell institution eller organisation till vilken en eller flera medlemsstater tillhör. Dessa placeringar bör härröra från minst sex olika emissioner från emittenten och i varje emissions penningmarknadsinstrument får placeras högst 30 % av Fondens medel.

1.2 Depositioner. Fonden kan placera i depositioner enligt Fondernas gemensamma stadgar punkt VI.

Kreditinstitutet har sitt huvudkontor i en medlemsstat i Europeiska unionen eller i en stat som uppfyller kraven i förordningen (EU) nr 575/2013 artikel 107 punkt 4.

I fall minst 70 % av Fondens medel är placerade i depositioner i finländska kreditinstitut, kan varje enskild motparts deposition vara högst 15 % av Fondens medel.

I annat fall kan högst 10 % av Fondens medel placeras i depositioner i samma kreditinstitut.

1.3 Andelar i andra penningmarknadsfonder. Fonden kan placera i andelar i andra penningmarknadsfonder under följande förutsättningar:

- Penningmarknadsfonden som är placeringsobjektet är auktoriserad enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1131 och är enligt förordningen en kortfristig penning marknadsfond eller standardiserad penningmarknadsfond.
- Penningmarknadsfonden som är placeringsobjektet kan enligt sina stadgar eller sin bolagsordning placera högst 10 % av sina medel i andelar i andra penningmarknadsfonder.
- Penningmarknadsfonden som är placeringsobjektet inte innehar andelar i den penningmarknadsfond som förvärvar andelar i den och inte placeras i den penningmarknadsfond som förvärvar andelar i den under placeringstiden.
- Högst 5 % av Fondens medel får placeras i andelar i varje penningmarknadsfond.
- Högst 10 % av Fondens medel får placeras i andelar i andra penningmarknadsfonder.
- Fonden kan placera sina medel i andelar i andra penningmarknadsfonder förvaltade av Fondbolaget. Av penningmarknadsfonder förvaltade av Fondbolaget uppbärs inga tecknings- eller inlösningsavgifter till Fondbolaget.

2. Andra krav på placeringsportföljen

Fondens (en standardiserad penningmarknadsfond) placeringsportfölj ska uppfylla följande krav:

- portföljens vägda genomsnittliga löptid är högst 6 månader;
- portföljens vägda genomsnittliga livslängd är högst 12 månader;
- minst 7,5 % av Fondens tillgångar ska utgöras av tillgångar som förfaller dagligen eller kontanta medel som kan tas ut med en arbetsdags varsel;
- minst 15 % av Fondens tillgångar ska utgöras av tillgångar som förfaller på veckobasis eller kontanta medel som kan tas ut med fem arbetsdagens varsel;
- penningmarknadsinstrument kan inkluderas i de under punkt d) nämnda tillgångarna som förfaller på veckobasis upp till högst 7,5 % av Fondens medel, förutsatt att de kan lösas in och avvecklas inom de närmaste fem arbetsdagarna.

Vid beräkningen av värdepapprens vägda genomsnittliga livslängd (punkt b) ska beräkningen av löptiden baseras på den återstående löptiden fram till laglig inlösen av instrumenten.

Ifall kraven på placeringsportföljen överskrider av skäl som ligger utanför Fondens kontroll eller till följd av att teckningsrätter eller rätter till inlösen utnyttjas skall den främsta prioriteten vara att korrigera situationen på ett sätt som beaktar andelsägarnas intressen.

Bestämmelser om fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar ingår också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3. Kreditkvalitetsbedömning

Fondbolaget gör en intern kreditkvalitetsbedömning av penningmarknadsinstrumenten som utgör Fondens placeringsobjekt. I bedömningen beaktas egenskaperna hos såväl instrumentets emittent som hos själva instrumentet. Informationen som används vid bedömningen skall vara av god kvalitet, aktuell och komma från tillförlitliga källor. De principer som följs och aspekter som beaktas i bedömningsförfarandet beskrivs närmare i fondprospektet.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen bör teckningsbeloppet inkomma till Fondbolaget på teckningsdagen före klockan 14:30. Teckningsuppdrag som inkommit efter klockan 14:30 bekräftas till följande bankdags värde. Teckningsbeloppet ska betalas på ett sätt som Fondbolaget godkänner.

Med inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar inlösningsdagen. För att Fondbolaget ska bekräfta inlösningsdagen bör inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på inlösningsdagen (T) före klockan 11.00. Inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 11.00 bekräftas till följande bankdags värde. Inlösningsuppdraget ska sändas på ett sätt som Fondbolaget godkänner.

Beräkning av fondens värde

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 14.30.

AVGIFTER

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget uppstår inte någon separat tecknings- eller inlösningsavgift som betalas till Fondbolaget.

Ersättningar som betalas ur fondens medel

Till Fondbolaget betalas ur Fondens medel ett förvaltningsarvode som inte kan överstiga 0,22 % av Fondens värde.

Ur Fondens medel betalas arvoden till Förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till Förvaringsinstitutet och eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovannämnda arvoden eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 9-15.

Seligson & Co Euroobligation

Fond som placerar i statsemitterade lån inom euroområdet.

Euroobligationsfondens mål är att ge placeraren en genomsnittlig total avkastning som motsvarar euroländernas statslån.

Fonden är lämplig för en placerare som vill ha en effektivt diversifierad portfölj av statslån i euro. Fonden kan utgöra en betydande del av en ränteportfölj i euro.

Fonden placerar i masskuldebrev emitterade av eurostaterna genom att modellera sammansättningen av sitt jämförelseindex. Indexet innehåller ett stort antal skuldebrev och Fonden placerar inte i alla dessa, utan försöker replikera de centrala funktionerna i indexet med färre värdepapper.

Fondens portföljsammansättning följer förändringar som sker i det valda indexet. Fondens ränterisk är därför densamma som indexets ränterisk.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På nästa sida finns fondens gällande stadgar. I faktabladet som utgör en bilaga till broschyren finns bl.a. fondens kostnader, en riskkategorisering baserad på fondens historiska volatilitet samt fondens mest betydande risker. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sida 54. Uppgifterna och faktabladen för Andelsserie V, som är avsedd för professionella kapitalförvaltare och fondandelsfonder, kan erhållas från Fondbolaget.

Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sida 4, i stadgorna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 14:30.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg och Aleksii Härmä

Seligson & Co Euroobligation

Fondens fondspecifika stadgar har godkänts 13.9.2019 av finländska Finansinspektionen och de är i kraft fr.o.m. 1.11.2019.

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfonden Seligson & Co Euroobligation (Fonden), på finska Sijoitusrahasto Seligson & Co Euro-obligaatio och på engelska Seligson & Co Euro Bond Fund.

2 § Placering av fondens tillgångar

Fonden är en obligationsindexfond som placerar i masskuldebrev som emitterats av stater inom euroområdet. Dess syfte är att ge andelsägarna en avkastning som följer avkastningen av ett index som beskriver värdeutvecklingen av dessa lån. Indexet ifråga kan vara till exempel iBoxx Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return eller ett annat index med motsvarande egenskaper. Det index som används framgår av det gällande fondprospektet.

Fonden placerar sina medel i en diversifierad ränteportfölj och strävar efter att modellera det valda indexets egenskaper. Fonden har inte som avsikt att äga alla värdepapper som inkluderats i det valda indexet, utan endast ett representativt sampel av ifrågasvarande värdepapper. Målet är att efterlikna bl.a. indexets maturitets- och landsfördelning samt ränterisk. Eventuella avvikelser från indexet siktar på att hålla handelskostnaderna möjligast låga och likviditeten hög. En tillfällig avvikelse från indexet kan också uppstå genom en teckningssumma vilken inte ännu placerats, eller en inlösningssumma som försäkras en minskning av fondens medel.

Fondens ränterisk (duration) följer det valda indexets ränterisk och är i normala fall 5–9 år.

För att effektivera portföljförvaltningen kan Fonden använda derivatinstrument.

Fonden placerar inte i aktier eller aktierelaterade instrument.

Bestämmelser om fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar ingår också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDANDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen respektive inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på teckningsdagen respektive inlösningsdagen (T) före klockan 11.00 på ett sätt som Fondbolaget godkänt. Teckningsuppdrag respektive inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 11.00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av fondens värde

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 14.30.

AVGIFTER

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget uppstår inte någon separat tecknings- eller inlösningsavgift som betalas till Fondbolaget.

Om placeringstiden är under 90 dagar, uppstår Fondbolaget vid inlösen en handelsprovision, som kan vara högst 0,2 % av fondandelens värde. Handelsprovisionen betalas i sin helhet till Fonden, inte till Fondbolaget.

Ersättningar som betalas ur fondens medel

Till Fondbolaget betalas ur Fondens medel ett förvaltningsarvode som inte kan överstiga 0,28 procent av Fondens värde.

Ur Fondens medel betalas arvoden till Förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till Förvaringsinstitutet och eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 9-15.

Seligson & Co Euro Corporate Bond

Fond som placerar i högklassiga, långa eurolån emitterade av företag.

Målet för fonden Euro Corporate Bond är att ge placeraren en genomsnittlig total avkastning som motsvarar företagslånen i euro.

Fonden Euro Corporate Bond är lämplig för en placerare som vill ha en effektivt diversifierad portfölj av företagslån i euro. Fonden kan utgöra en del av en ränteportfölj i euro.

Fonden placerar i företagslån i eurområdet och modellerar egenskaperna hos sitt jämförelseindex. Indexet innehåller ett stort antal skuldebrev och Fonden placerar inte i alla dessa, utan försöker replikera de centrala funktionerna i indexet med färre värdepapper. Fondens portföljstruktur följer ändringar som görs i det valda indexet. Målet är att hålla fondens ränterisk på samma nivå som indexets risk.

Fonden placerar endast i masskuldebrev inom de fyra högsta klasserna (*"investment grade"*). Dessa klasser är hos *Standard & Poor's* AAA–BBB, och hos *Moody's* Aaa–Baa.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

Avgifter, tidsgränser och riskklassificering

På nästa sida finns fondens gällande stadgar. I faktabladet som utgör en bilaga till broschyren finns bl.a. fondens kostnader, en riskkategorisering baserad på fondens historiska volatilitet samt fondens mest betydande risker. Samtliga arvoden och fondernas omsättningshastigheter meddelas även i sammanfattningstabellen på sida 54. Uppgifterna och faktabladen för Andelsserie V, som är avsedd för professionella kapitalförvaltare och fondandelsfonder, kan erhållas från Fondbolaget.

Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sida 4, i stadgorna och i faktabladet.

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 14:30.

Faktabladet finns också tillgängligt enskilt.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg och Aleksii Härmä

Seligson & Co Euro Corporate Bond

Fondens fondspecifika stadgar har godkänts 13.9.2019 av finländska Finansinspektionen och de är i kraft fr.o.m. 1.11.2019.

Fondens stadgar består av de fondspecifika stadgarna (1–3 §) och de gemensamma stadgarna för fonderna som Seligson & Co Fondbolag Abp (Fondbolaget) förvaltar. Fonden följer de gemensamma stadgarna om inte något annat föreskrivs i dess fondspecifika stadgar.

1 § Placeringsfondens namn

Placeringsfondens namn är Placeringsfonden Seligson & Co Euro Corporate Bond (Fonden), på finska Sijoitusrahasto Seligson & Co Euro Corporate Bond och på engelska Seligson & Co Euro Corporate Bond Fund.

2 § Placering av fondens tillgångar

Fonden är en obligationsfond som placerar i euromässiga masskuldebrev som emitterats av företag. Dess syfte är att ge andelsägarna en avkastning som följer avkastningen av ett index som beskriver avkastningen av euromässiga masskuldebrev emitterade av företag med åtminstone investment grade-rating (BBB-, Baa3). Indexet ifråga kan vara t.ex. iBoxx Euro Non-Financials Overall Total Return-indexet eller ett annat index med motsvarande egenskaper. Det index som används framgår av det gällande fondprospektet.

Fonden placerar sina medel i en diversifierad ränteportfölj och strävar efter att modellera det valda indexets egenskaper. Fondens målsättning är inte att äga alla värdepapper som inkluderats i det valda indexet, utan endast ett representativt sampel av ifrågavarande värdepapper. Målet är att efterlikna bl.a. indexets ränterisk, rating samt maturitetsfördelning. Eventuella avvikelser från indexet siktar på att hålla handelskostnaderna möjligast låga och likviditeten hög. En tillfällig avvikelse från indexet kan också uppstå genom en teckningssumma vilken inte ännu placerats, eller en inlösningssumma som förorsakar en minskning av fondens medel.

Fondens ränterisk (duration) följer det valda indexets ränterisk och är i normala fall 4–7 år.

För att effektivera portföljförvaltningen kan Fonden använda derivatinstrument.

Fonden placerar inte i aktier eller aktierelaterade instrument.

Bestämmelser om fondens placeringsobjekt, diversifiering och placeringsbegränsningar ingår också i 6 § i fondernas gemensamma stadgar.

3 § Fondspecifika egenskaper

FONDEDELAR, UPPDRAG OCH VÄRDEBERÄKNING

Tidsgräns för teckning och inlösen

Med teckningsdag respektive inlösningsdag (T) avses dagen enligt vars andelsvärde Fondbolaget bekräftar teckningen eller inlösningsdagen.

För att Fondbolaget ska bekräfta teckningen respektive inlösningsdagen bör teckningsbeloppet respektive inlösningsuppdraget inkomma till Fondbolaget på teckningsdagen respektive inlösningsdagen (T) före klockan 11.00 på ett sätt som Fondbolaget godkänt. Teckningsuppdrag respektive inlösningsuppdrag som inkommit efter klockan 11.00 bekräftas till följande bankdags värde.

Beräkning av fondens värde

Fondens värdeberäkningstidpunkt är klockan 14.30.

AVGIFTER

Avgifter för uppdrag som gäller fondandelar

Fondbolaget uppstår inte någon separat tecknings- eller inlösningsavgift som betalas till Fondbolaget.

Om placeringstiden är under 90 dagar, uppstår Fondbolaget vid inlösen en handelsprovision, som kan vara högst 0,2 % av fondandelens värde. Handelsprovisionen betalas i sin helhet till Fonden, inte till Fondbolaget.

Ersättningar som betalas ur fondens medel

Till Fondbolaget betalas ur Fondens medel ett förvaltningsarvode som inte kan överstiga 0,33 procent av Fondens värde.

Ur Fondens medel betalas arvoden till Förvaringsinstitutet för verksamhet som förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder samt till Förvaringsinstitutet och eventuella underförvarare för förvaring av Fondens medel.

Från de publicerade värdena för fondandelarna har de ovannämnda arvodena eller uppskattningar av dem avdragits.

Fondernas gemensamma stadgar finns på sidorna 9-15.

SAMMANFATTNING (arvoden, omsättningshastigheter)

	Tecknings- / inlösningsavgift (till fondbolaget)	Handelsavgift (betalas till fonden)		Förvaltningsavgift (till fondbolaget)	Avkastnings- bunden provision (till fondbolaget)	Förvarings- och förvarings- institutsavgift 2020 (till förvarings-)	Årlig avgift (Löpande kostnader) 2020	Omsättnings- hastighet 2020
		Vid teckning	Vid inlösen					
Finland Indexfond	- / -	0,1 %	0,1–0,5 % ¹	0,45 %	ingen	0,004 %	0,46 %	17,80 %
OMX Helsinki 25	- / ⁴	- ⁴	- ⁴	0,11–0,18 % ⁹	ingen	I förvaltn. avgift.	0,16 %	31,23 %
Europa Indexfond	- / -	0,1 %	0,1–0,5 % ¹	0,44 %	ingen	0,02 %	0,46 %	19,99 %
Asien Indexfond	- / -	0,1 %	0,1–0,5 % ¹	0,43 %	ingen	0,03 %	0,47 %	7,50 %
Nordamerika Indexf.	- / -	0,1 %	0,1–0,5 % ¹	0,42 %	ingen	0,01 %	0,44 %	19,49 %
Emerging Markets	- / 0–1 % ⁵	-	- ⁵	0,34 % + målfonderna i genomsnitt 0,40–0,60 %	ingen	0,01 %	0,66 % ^a	10,16 %
Global Top 25 Brands	- / -	-	0–0,5 % ²	0,59 %	ingen	0,01 %	0,60 %	12,18 %
Global Top 25 Pharma	- / -	-	0–0,5 % ²	0,59 %	ingen	0,02 %	0,61 %	5,19 %
Euroobligation	- / -	-	0–0,2 % ³	0,27 %	ingen	0,01 %	0,28 %	-24,71 %
Euro Corporate Bond	- / -	-	0–0,2 % ³	0,32 %	ingen	0,01 %	0,33 %	1,61 %
Penningmarkn.fond	- / -	-	-	0,18 %	ingen	0,004 %	0,18 %	56,02 %
Pharos	- / -	-	0–1 % ⁵	0,45 % + max 0,85 % ⁸	ingen	0,003 %	0,55 % ^a	-65,89 % ¹¹
Russian Prosperity A	0–2,5 % ⁷ / -	-	0–0,5 % ²	1,20 %	ja	0,002 %	1,80 % ^a	- ¹⁰
Russian Prosperity K				2,70 %	ingen	0,002 %	3,3 % ^a	
Tropico LatAm	0–1 % ⁷ / -	-	0–0,5 % ²	1,20 %	ja	0,08 %	1,51 %	100,77 %
Phoebus	- / -	-	0–1 % ⁶	0,74 %	ja	0,01 %	0,75 %	-16,05 %
Phoenix	- / -	-	-	1,09 %	ja	0,02 %	1,15 %	21,66 %

För andelsserie V, som är avsedd för kapitalförvaltare och fondandelsfonder, tas inte ut någon separat förvaltningsavgift som betalas till Fondbolaget. Teckning av andelar i serien förutsätter ett separat avtal med Seligson & Co Fondbolag. I avtalet fastställs mer detaljerade villkor för teckning samt om arvodet till Seligson & Co Fondbolag.

Kostnader som debiteras av placeringsfonden

De kostnader som fonden har för förvaltningen täcks med den till fondbolaget betalade **förvaltningsavgiften**. För varingskostnaderna som uppkommer av att fondernas placeringar förvaras täcks med **förvaringsavgiften** och kostnaderna för förvaringsinstitutskontrollen med **förvaringsinstitutsavgiften** (tillsammans "förvaringsavgiften"). För OMX Helsinki 25-fondens del täcker förvaltningsavgiften också förvaringsavgiften. För de andra fondernas del baserar sig förvaringsavgiften på ett avtal med förvaringsinstitutet OP Företagsbanken Abp och betalas till förvaringsinstitutet enligt faktura. Förvaringsavgiften i tabellen baserar sig på de förverkligade förvaringsavgifterna under föregående räkenskapsår. Den i värdeberäkningen använda dagliga förvaringsavgiften kan skilja sig från den avgift förvaringsinstitutet fakturerar.

De ovan nämnda avgifterna eller uppskattningar av dem avdras dagligen av från fondandelens värde, och beaktade således i det dagligen publicerade fondandelsvärdet, liksom också möjliga avkastningsbundna provisioner. Avgifterna debiteras alltså inte skilt av andelsägarna. Från förvaltningsavgifterna kan ges rabatter enligt kundens totala direkta placeringar hos Seligson & Co Fondbolag ifall placeringarnas totala summa överstiger en miljon euro (enligt storkundsprislistan).

Ur fondens medel betalas därutöver på basen av utomstående serviceleverantörers fakturor andra avgifter som relaterar till fondens placeringsverksamhet, t.ex. clearingavgifter för värdepappershandel samt bankkostnader.

De **löpande kostnaderna** är baserade på de förverkligade kostnaderna föregående räkenskapsår. Dessa kan variera från år till år. De inbegriper inte avkastningsbundna provisioner eller avgifter för värdepappershandel (förutom möjliga teckning- och inlösningsavgifter uppburna vid köp och försäljning av fondandelar i andra fonder).

Kostnader som debiteras av placeraren i samband med teckningar och inlösnings

Ifall det för fonden uppbärs en tecknings-, inlösnings- eller handelsavgift, debiteras den i samband med tecknings- eller inlösningstransaktionen. **Tecknings- och inlösningsavgifter** betalas till *fondbolaget*. **Handelsavgiften** betalas till *fonden* för att kompensera de värdepappershandelskostnader teckningar och inlösningsföranleder för de andra andelsägarna, och den kan definieras som en skillnad mellan köp- och säljpriserna (se de fondspecifika stadgarna). Teckningsavgiften eller den vid teckningar debiterade handelsavgiften räknas på basis av den av kunden på fondens konto betalda teckningssumman, och inlösningsavgiften eller den vid inlösnings debiterade handelsavgiften på basis av de ur fonden inlösta andelarnas värde.

Fondbolaget kan också debitera särskilda serviceavgifter (t.ex. för andelsbevis eller avvikande betalningar). Serviceavgifternas prislista publiceras på Fondbolagets webbsidor.

Fondens omsättningshastighet visar hur stor omsättningen hos fondens värdepapper varit under en viss period. Talet beräknas genom att först från totalbeloppet av gjorda köp och försäljningar (summa 1) dra av teckningarnas och inlösningsarnas totalbelopp (summa 2). Fondens omsättningshastighet är det erhållna talets förhållande till fondens genomsnittliga storlek under motsvarande period. Till exempel innebär en omsättningshastighet på 200 % att fondens alla värdepapper under perioden har sålts och andra har köpts in istället. En negativ omsättningshastighet betyder att totalvolymen av portföljförvaltarens värdepappershandel har understigit volymen av teckningar och inlösnings.

Förklaringar till tabellen

¹ Handelsavgift vid inlösen normalt 0,1 %, men 0,5 % om placeringstiden varit kortare än 180 dagar.

² Handelsavgift vid inlösen normalt 0 %, men 0,5 % om placeringstiden varit kortare än 180 dagar.

³ Handelsavgift vid inlösen normalt 0 %, men 0,2 % om placeringstiden varit kortare än 90 dagar.

⁴ Kontantinlösenavgift 2 %, men minst 100 euro. Vid börshandel med andelar debiterar värdepappersförmedlaren vanligen en avgift för värdepappershandeln.

⁵ Handelsavgift vid inlösen / inlösningsavgift normalt 0 %, men 1 % om placeringstiden varit kortare än 180 dagar, eller 0,5 % om placeringstiden varit längre än 180 dagar men kortare än 360 dagar. I Pharos betalas avgiften till fonden, i Emerging Markets till fondbolaget.

⁶ Handelsavgift vid inlösen normalt 0 %, men 1 % om placeringstiden varit kortare än 360 dagar.

⁷ Avgiften beror på teckningsbeloppet. Mera detaljer nedan.

⁸ Avgifterna för fondens placeringsobjekt ingår.

⁹ Avgiften beror på fondens storlek. Mera detaljer nedan. I den här fonden innehåller förvaltningsavgiften också förvarings- och förvaringsinstitutsavgiften.

¹⁰ Fonden är en matarfond, som har en mottagarfond.

¹¹ Innefattar inte målfondernas omsättningshastigheter eller regelbundet förnyade penningmarknadsplaceringar. Med beaktande av penningmarknadsplaceringarna är omsättningshastigheten 35,65 %.

Seligson & Co-fondernas volymbaserade avgifter**VOLYMBASERADE TECKNINGSAVGIFTER (enligt summan som betalas in på fondens teckningskonto)****Russian Prosperity Fund Euro A**

< 15 000	2,50 %
≥ 15 000 < 75 000	2,00 %
≥ 75 000 < 150 000	1,00 %
≥ 150 000	0,00 %

Russian Prosperity Fund Euro K

< 50 000	2,50 %
≥ 50 000 < 100 000	2,00 %
≥ 100 000 < 200 000	1,50 %
≥ 200 000 < 300 000	1,00 %
≥ 300 000	0,00 %

Tropico LatAm

< 4 999	1,00 %
≥ 4 999	0,00 %

VOLYMBASERAD FÖRVALTNING- och FÖRVARINGSAVGIFT (enligt fondens storlek)

Fondens storlek:

För de första 0 - 50 000 000 euro	0,18 %
för de följande 50 000 000 - 200 000 000 euro	0,16 %
för de följande 200 000 000 - 500 000 000 euro	0,14 %
för den del som överskrider 500 000 000 euro	0,11 %

Exempel: Då fondens storlek är 125 000 000 euro, är fondens förvaltnings- och förvaringsavgift $50\,000\,000/125\,000\,000 * 0,18\% + (125\,000\,000 - 50\,000\,000) / 125\,000\,000 * 0,16\% = 0,168\%$.



Seligson & Co grundades 1997 för att producera moderna, kostnadseffektiva placeringstjänster för långsiktiga placerare. Vi betjänar institutioner och privatplacerare i Finland och Sverige.

Vi strävar efter att producera placeringstjänster som utgår från kundens intressen: tjänster som är lättare att förstå, och som ger kunden bästa möjliga långsiktiga avkastning.

Vi strävar alltid efter att minimera kostnaderna som belastar avkastningen. Vi fokuserar på kapitalförvaltning och är helt oberoende av t.ex. värdepappersförmedlare.

SELIGSON & CO FONDBOLAG ABP
Skillnadsgatan 1-3, 00130 Helsingfors telefon (09) 6817 8200 fax (09) 6817 8222 e-post info@seligson.fi
www.seligson.fi

SELIGSON & CO FONDER

Bilaga till fondbroschyren

FAKTABLAD 16.2.2021

PASSIVA AKTIEFONDER

Europa Indexfond
Nordamerika Indexfond
Asien Indexfond
Finland Indexfond
OMXH25 börshandlad fond UCITS ETF
Global Top 25 Brands
Global Top 25 Pharmaceuticals
Emerging Markets

AKTIVA AKTIEFONDER

Russian Prosperity Fund Euro
Tropico LatAm
Phoenix
Phoebus

KAPITALFÖRVALTNINGSFOND

Pharos

RÄNTEFONDER

Penningmarknadsfond
Euroobligation
Euro Corporate Bond

KUNDTJÄNST

Tel: +358-(0)9 – 6817 8200
(finska bankdagar 9–17)

Fax: +358-(0)9 – 6817 8222

E-post: info@seligson.fi

Skilnadsgatan 1–3, 6 vån.
FI-00130 Helsingfors

www.seligson.fi



Enkelt är effektivt.

FAKTABLAD

Detta dokument innehåller grundläggande fakta om fonden för investerare. Det är inte reklammaterial. Den grundläggande informationen bör enligt lag ges ut, så att investeraren förstår fondens natur och vilka risker placeringar i fonden innebär. Det rekommenderas att bekanta sig med dokumentet, så att investeraren kan fatta placeringsbeslut baserat på fakta.

SELIGSON & CO EUROPA INDEXFOND

ANDELSKLASSER A och B | ISIN-KODER FI0008801774 (A) och FI0008801782 (B)

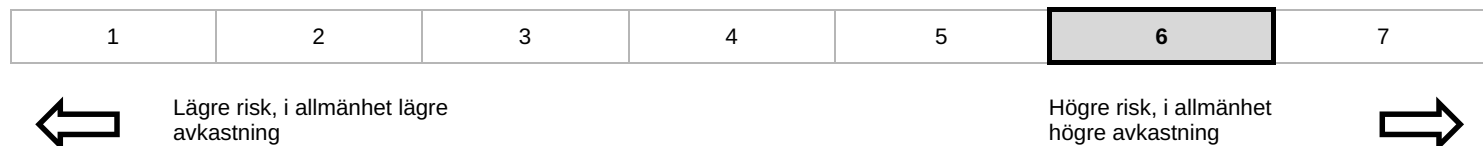
Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som hör till LokalTapiola-gruppen.

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSPOLITIK

Fonden placerar på aktiemarknader i Europa. Dess mål är att ge placerarna en total avkastning som möjligast väl motsvarar Dow Jones Sustainability Europe-aktieindexets avkastning, med beaktande av fondens kostnader. Indexet följs huvudsakligen genom att placera direkt i de aktier som indexet innehåller.

Fondtyp, startdatum	Passiv indexfond (UCITS), 15.6.1998.
Placeringsobjekt	Europeiska aktier.
Jämförelseindex	Dow Jones Sustainability Europe-aktieindexet. Indexet innehåller ca. 150 aktier valda med kriterier för hållbar utveckling. Indexet är ett avkastningsindex.
Teckning av andelar (köp)	Varje finländsk bankdag. Ifall teckningsbetalningen tas emot av fondbolagets en bankdag före kl. 11, bekräftas teckningen till värdet som räknas samma bankdag.
Inlösning av andelar (försäljning)	Varje finländsk bankdag. Ifall inlösningsuppdraget tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 11, bekräftas inlösningen till värdet som räknas samma bankdag, förutsatt att fonden har de för inlösningen behövliga medlen. Ifall man på grund av inlösningen är tvungen att sälja värdepapper, förverkligas inlösningen senast till den bankdags värde då försäljningarna bokförs i fondens värdeberäkning.
Andelsklasser och utdelning	Andelsserien A har både tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B). Avkastningen av fondens placeringar (t.ex. dividender) placeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens placeringspolitik. För avkastningsandelar (B) utdelas en avkastning som årligen bestäms av bolagsstämman. Den senaste avkastningen var 3 % av andelens värde den sista dagen av föregående räkenskapsperiod.
Rekommenderad minimitid för placeringen	7 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år.

RISK-/AVKASTNINGSPROFIL



Fonden är placerad i riskkategori 6 av 7 enligt den formel som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten rekommenderar. Formeln baserar sig på fondens historiska avkastning, och ger inte tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan ändras med tiden.

Fondens mest betydande risk är marknadsrisken förknippad med den globala aktiemarknaden. Placeringarna utanför euroområdet valutaskyddas inte, utan de bär alltså också valutarisk. Fonden kan låna ut sina aktier för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk, som det skyddas emot genom att få skuldebrev eller pengar i pant.

All placeringsverksamhet innebär risk, också de som kategoriseras i de lägsta riskkategorierna. Mera information om placeringsrelaterade risker i allmänhet finns att få i Seligson & Co-fondernas fondprospekt, s. 5.

FONDENS AVGIFTER

Avgifterna betalade av investeraren och fonden används till att täcka bl.a. fondens förvaltning och värdepappers förvaring, samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader sänker placeringens eventuella avkastning.

Avgifter i samband med teckning eller inlösning av fondandelar

Ingen till fondbolaget utbetalad tecknings- eller inlösningsavgift uppbärs i fonden. Däremot uppbärs i samband med teckningar och inlösningar en **till fonden utbetalad handelsavgift**, vilkens funktion är att kompensera för de kostnader för värdepappershandel som teckningar och inlösningar innebär för fonden.

Handelsavgift vid teckning av fondandelar 0,1 % av teckningssumman inbetald på fondens konto

Handelsavgift vid inlösning av fondandelar 0,5 %, då placeringstiden < 180 dagar, 0,1 %, då placeringstiden ≥ 180 dagar

Avgifter som debiteras av fonden

Årlig avgift (Löpande kostnader) 0,46 % per år (år 2020)

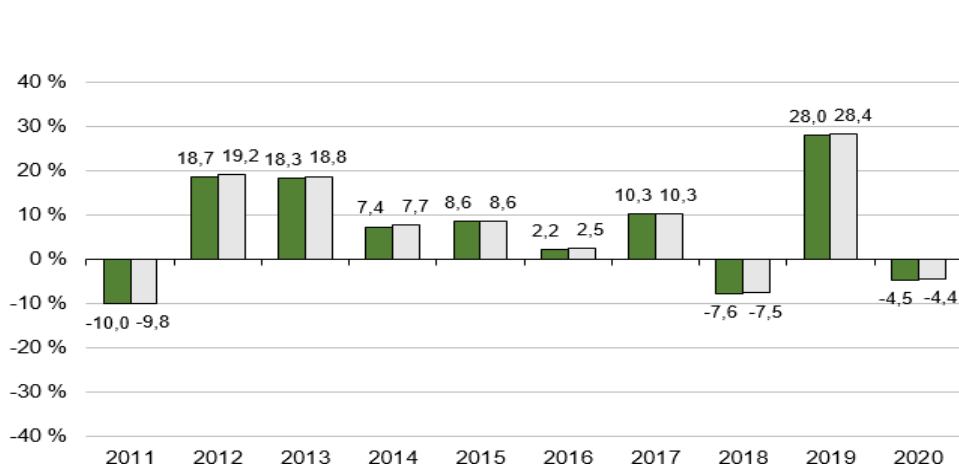
Avgifter som debiteras av fonden under särskilda omständigheter

Avkastningsbunden provision Ingen

De löpande kostnaderna baseras på de avgifter som uppbärs det föregående räkenskapsåret. De kan växla från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller kostnader för värdepappershandel (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter betalda för teckning och inlösning av andelar i andra fonder). Mera omfattande rapportering om avgifter och kostnader publiceras kvartalsvis t.ex. på fondbolagets internetsidor www.seligson.fi/svenska/.

Fondprospektet finns tillgängligt på samma webbadress, och kan också begäras per e-post (info@seligson.fi) eller telefon (09 – 6817 8200).

HISTORISK AVKASTNING



I diagrammet visas värdeutvecklingen för Europa Indexfondens tillväxtandel (A-andel, i euro) för de senaste 10 hela kalenderåren. Fonden grundades 15.6.1998.

Mörkgröna staplar: fondens årliga avkastning.

Ljusa staplar: jämförelseindexets årliga avkastning.*

I diagrammet har alla fondens kostnader beaktats, men inte eventuella avgifter betalda av placeraren såsom tecknings-, inlösnings- eller handelsavgifter.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

* Fram till 1.7.2008 DJ STOXX 50 NDR och efter DJ STOXX Sustainability fram till 20.9.2010

PRAKTISK INFORMATION

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med fondens prospekt. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy. Gällande personalens ersättning följs gällande lagstiftning samt myndighetsföreskrifter och -direktiv. Mera information fås på förfrågan från fondbolaget.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka investerarens beskattning. Fondens juridiska originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Tilläggsinformation om fonden (fondprospektet, stadgar och övriga fondpublikationer) samt fondandelens senast beräknade värde, finns tillgängliga på fondbolagets internetsidor på adressen www.seligson.fi/svenska/ eller genom att begära dessa av fondbolaget.

Utöver den andelsserie som presenteras i detta faktablad har Fonden en andelsserie V, vars uppgifter presenteras i ett separat faktablad. Andelsserie V är främst avsedd för professionella kapitalförvaltare och fondandelsfonder. Teckning av andelar i serien kräver ett separat avtal med Seligson & Co Fondbolag.

Fondens stadgar har godkänts 29.10.2020 av finländska Finansinspektionen, som utövar tillsyn över fonden, och de är i kraft fr.o.m. 1.12.2020. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland och övervakas av Finansinspektionen. Detta faktablad är i kraft fr.o.m. 16.2.2021. Den senaste versionen av Faktabladet finns på www.seligson.fi/svenska/.

FAKTABLAD

Detta dokument innehåller grundläggande fakta om fonden för investerare. Det är inte reklammaterial. Den grundläggande informationen bör enligt lag ges ut, så att investeraren förstår fondens natur och vilka risker placeringar i fonden innebär. Det rekommenderas att bekanta sig med dokumentet, så att investeraren kan fatta placeringsbeslut baserat på fakta.

SELIGSON & CO NORDAMERIKA INDEXFOND

ANDELSKLASSER A och B | ISIN-KODER FI0008811435 (A) och FI0008811443 (B)

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som hör till LokalTapiola-gruppen.

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSPOLITIK

Fonden placerar på aktiemarknader i Nordamerika. Dess mål är att ge placerarna en total avkastning som möjligast väl motsvarar Dow Jones Sustainability North America-aktieindexets avkastning, med beaktande av fondens kostnader. Indexet följs huvudsakligen genom att placera direkt i de aktier som indexet innehåller.

Fondtyp, startdatum	Passiv indexfond (UCITS), 29.12.2006.
Placeringsobjekt	Aktier i Nordamerika.
Jämförelseindex	Dow Jones Sustainability North America-aktieindexet. Indexet innehåller ca. 150 aktier valda med kriterier för hållbar utveckling. Indexet är ett avkastningsindex.
Teckning av andelar (köp)	Varje finländsk bankdag. Ifall teckningsbetalningen tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 14:30, bekräftas teckningen till värdet som räknas samma bankdag.
Inlösning av andelar (försäljning)	Varje finländsk bankdag. Ifall inlösningsuppdraget tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 14:30, bekräftas inlösningen till värdet som räknas samma bankdag, förutsatt att fonden har de för inlösningen behövliga medlen. Ifall man på grund av inlösningen är tvungen att sälja värdepapper, förverkligas inlösningen senast till den bankdags värde då försäljningarna bokförs i fondens värdeberäkning.
Andelsklasser och utdelning	Andelsserien A har både tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B). Avkastningen av fondens placeringar (t.ex. dividender) placeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens placeringspolitik. För avkastningsandelar (B) utdelas en avkastning som årligen bestäms av bolagsstämman. Den senaste avkastningen var 3 % av andelens värde den sista dagen av föregående räkenskapsperiod.
Rekommenderad minimitid för placeringen	7 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år.

RISK-/AVKASTNINGSPROFIL

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Lägre risk, i allmänhet lägre avkastning

Högre risk, i allmänhet högre avkastning



Fonden är placerad i riskkategori 6 av 7 enligt den formel som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten rekommenderar. Formeln baserar sig på fondens historiska avkastning, och ger inte tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan ändras med tiden.

Fondens mest betydande risk är marknadsrisken förknippad med USA:s och Kanadas aktiemarknader. Placeringarna valutaskyddas inte, utan de bär alltså också valutarisk. Fonden kan låna ut sina aktier för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk, som det skyddas emot genom att få skuldebrev eller pengar i pant.

All placeringsverksamhet innebär risk, också de som kategoriseras i de lägsta riskkategorierna. Mera information om placeringsrelaterade risker i allmänhet finns att få i Seligson & Co-fondernas fondprospekt, s. 5.

FONDENS AVGIFTER

Avgifterna betalade av investeraren och fonden används till att täcka bl.a. fondens förvaltning och värdepapprens förvaring, samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader sänker placeringens eventuella avkastning.

Avgifter i samband med teckning eller inlösnings av fondandelar

Ingen till fondbolaget utbetalad tecknings- eller inlösningsavgift uppbärs i fonden. Däremot uppbärs i samband med teckningar och inlösningar en **till fonden utbetalad handelsavgift**, vilkens funktion är att kompensera för de kostnader för värdepappershandel som teckningar och inlösningar innebär för fonden.

Handelsavgift vid teckning av fondandelar 0,1 % av teckningssumman inbetald på fondens konto

Handelsavgift vid inlösnings av fondandelar 0,5 %, då placeringstiden < 180 dagar, 0,1 %, då placeringstiden ≥ 180 dagar

Avgifter som debiteras av fonden

Årlig avgift (Löpande kostnader) 0,44 % per år (år 2020)

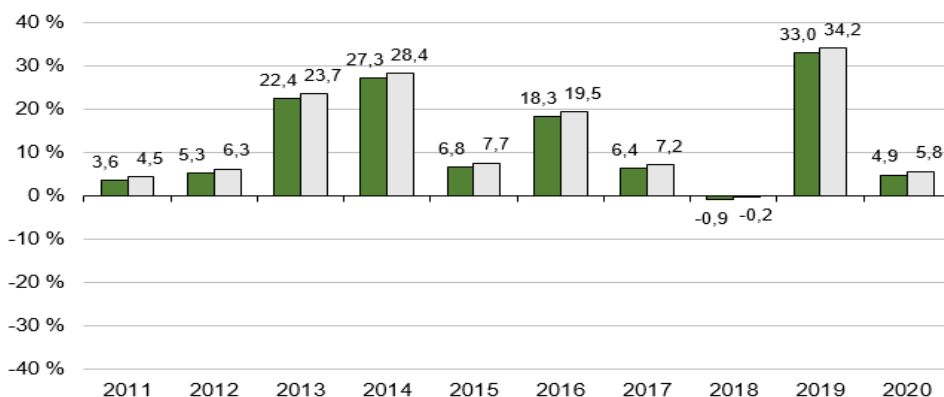
Avgifter som debiteras av fonden under särskilda omständigheter

Avkastningsbunden provision Ingen

De löpande kostnaderna baseras på de avgifter som uppbärs det föregående räkenskapsåret. De kan växla från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller kostnader för värdepappershandel (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter betalda för teckning och inlösnings av andelar i andra fonder). Mera omfattande rapportering om avgifter och kostnader publiceras kvartalsvis t.ex. på fondbolagets internetsidor www.seligson.fi/svenska/.

Fondprospektet finns tillgängligt på samma webbadress, och kan också begäras per e-post (info@seligson.fi) eller telefon (09 – 6817 8200).

HISTORISK AVKASTNING



I diagrammet visas värdeutvecklingen för Nordamerika-indexfondens tillväxtandel (A-andel, i euro) för de senaste 10 hela kalenderåren. Fonden grundades 29.12.2006.

Mörkgröna staplar: fondens årliga avkastning.

Ljusa staplar: jämförelseindexets årliga avkastning. *

I diagrammet har alla fondens kostnader beaktats, men inte eventuella avgifter betalda av placeraren såsom tecknings-, inlösnings- eller handelsavgifter.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

* Fram till 1.7.2008 Dow Jones Industrial Average TR

PRAKTISK INFORMATION

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med fondens prospekt. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy. Gällande personalens ersättning följs gällande lagstiftning samt myndighetsföreskrifter och -direktiv. Mera information fås på förfrågan från fondbolaget.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka investerarens beskattning. Fondens juridiska originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Tilläggsinformation om fonden (fondprospektet, stadgar och övriga fondpublikationer) samt fondandelens senast beräknade värde, finns tillgängliga på fondbolagets internetsidor på adressen www.seligson.fi/svenska/ eller genom att begära dessa av fondbolaget.

Utöver den andelsserie som presenteras i detta faktablad har Fonden en andelsserie V, vars uppgifter presenteras i ett separat faktablad. Andelsserie V är främst avsedd för professionella kapitalförvaltare och fondandelsfonder. Teckning av andelar i serien kräver ett separat avtal med Seligson & Co Fondbolag.

Fondens stadgar har godkänts 29.10.2020 av finländska Finansinspektionen, som utövar tillsyn över fonden, och de är i kraft fr.o.m. 1.12.2020. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland och övervakas av Finansinspektionen. Detta faktablad är i kraft fr.o.m. 16.2.2021. Den senaste versionen av Faktabladet finns på www.seligson.fi/svenska/.

FAKTABLAD

Detta dokument innehåller grundläggande fakta om fonden för investerare. Det är inte reklammaterial. Den grundläggande informationen bör enligt lag ges ut, så att investeraren förstår fondens natur och vilka risker placeringar i fonden innebär. Det rekommenderas att bekanta sig med dokumentet, så att investeraren kan fatta placeringsbeslut baserat på fakta.

SELIGSON & CO ASIEN INDEXFOND

ANDELSKLASSER A och B | ISIN-KODER FI0008801964 (A) och FI0008801972 (B)

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som hör till LokalTapiola-gruppen.

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSPOLITIK

Fonden placerar på aktiemarknader i Asien och på Stilla havets område. Dess mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på Dow Jones Sustainability Asia Pacific-aktieindex, med beaktande av fondens kostnader. Indexet följs huvudsakligen genom att placera direkt i de aktier som indexet innehåller.

Fondtyp, startdatum	Passiv aktiefond (UCITS), 29.12.1999.
Placeringsobjekt	Aktier i Asien och på Stillahavsområdet.
Jämförelseindex	Dow Jones Sustainability Asia Pacific-aktieindexet. Indexet innehåller ca. 150 aktier valda med kriterier för hållbar utveckling. Marknaderna med de största vikterna i indexet är Japan, Australien och Sydkorea. Indexet är ett avkastningsindex.
Teckning av andelar (köp)	Varje finländsk bankdag. Ifall teckningsbetalningen tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 16, bekräftas teckningen till värdet som räknas följande bankdag.
Inlösning av andelar (försäljning)	Varje finländsk bankdag. Ifall inlösningsuppdraget tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 16, bekräftas inlösningen till värdet som räknas följande bankdag, förutsatt att fonden har de för inlösningen behövliga medlen. Ifall man på grund av inlösningen är tvungen att sälja värdepapper, förverkligas inlösningen senast till den bankdags värde då försäljningarna bokförs i fondens värdeberäkning.
Andelsklasser och utdelning	Andelsserien A har både tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B). Avkastningen av fondens placeringar (t.ex. dividender) placeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens placeringspolitik. För avkastningsandelar (B) utdelas en avkastning som årligen bestäms av bolagsstämman. Den senaste avkastningen var 3 % av andelens värde den sista dagen av föregående räkenskapsperiod.
Rekommenderad minimitid för placeringen	7 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år.

RISK-/AVKASTNINGSPROFIL

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Lägre risk, i allmänhet lägre avkastning

Högre risk, i allmänhet högre avkastning



Fonden är placerad i riskkategori 6 av 7 enligt den formel som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten rekommenderar. Formeln baserar sig på fondens historiska avkastning, och ger inte tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan ändras med tiden.

Fondens mest betydande risk är marknadsrisken förknippad med (i synnerhet Japans, Australiens och Sydkoreas) aktiemarknader. Placeringarna utanför euroområdet valutaskyddas inte, utan de bär alltså också valutarisk. Fonden kan låna ut sina aktier för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk, som det skyddas emot genom att få skuldebrev eller pengar i pant.

All placeringsverksamhet innebär risk, också de som kategoriseras i de lägsta riskkategorierna. Mera information om placeringsrelaterade risker i allmänhet finns att få i Seligson & Co-fondernas fondprospekt, s. 5.

FONDENS AVGIFTER

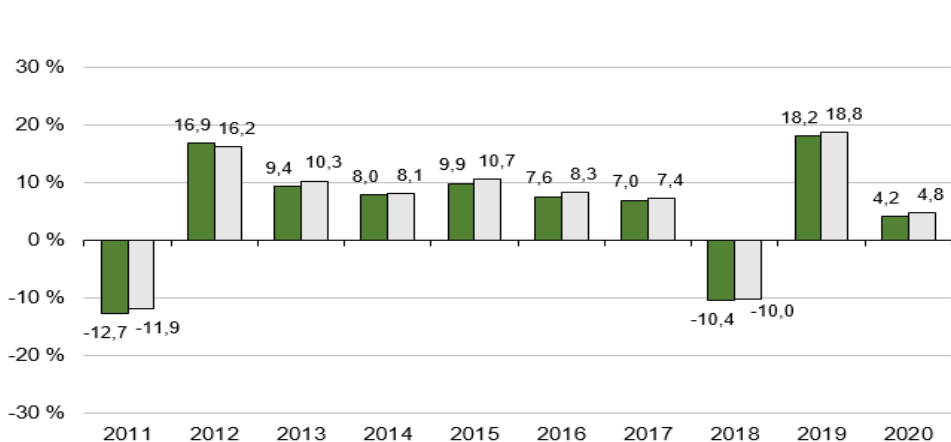
Avgifterna betalade av investeraren och fonden används till att täcka bl.a. fondens förvaltning och värdepappers förvaring, samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader sänker placeringens eventuella avkastning.

Avgifter i samband med teckning eller inlösning av fondandelar	
Ingen till fondbolaget utbetalad tecknings- eller inlösningsavgift uppbärs i fonden. Däremot uppbärs i samband med teckningar och inlösningar en till fonden utbetalad handelsavgift, vilkens funktion är att kompensera för de kostnader för värdepappershandel som teckningar och inlösningar innebär för fonden.	
Handelsavgift vid teckning av fondandelar	0,1 % av teckningssumman inbetald på fondens konto
Handelsavgift vid teckning av fondandelar	0,5 %, då placeringstiden < 180 dagar, 0,1 %, då placeringstiden ≥ 180 dagar
Handelsavgift vid inlösning av fondandelar	
Årlig avgift (Löpande kostnader)	0,47 % per år (år 2020)
Avgifter som debiteras av fonden under särskilda omständigheter	
Avkastningsbunden provision	Ingen

De löpande kostnaderna baseras på de avgifter som uppbärs det föregående räkenskapsåret. De kan växla från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller kostnader för värdepappershandel (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter betalda för teckning och inlösning av andelar i andra fonder). Mera omfattande rapportering om avgifter och kostnader publiceras kvartalsvis t.ex. på fondbolagets internetsidor www.seligson.fi/svenska/.

Fondprospektet finns tillgängligt på samma webbadress, och kan också begäras per e-post (info@seligson.fi) eller telefon (09 – 6817 8200).

HISTORISK AVKASTNING



I diagrammet visas värdeutvecklingen för Asien Indexfondens tillväxtandel (A-andel, i euro) för de senaste 10 hela kalenderåren. Fonden grundades 29.12.1999.

Mörkgröna staplar: fondens årliga avkastning.

Ljusa staplar: jämförelseindexets årliga avkastning.*

I diagrammet har alla fondens kostnader beaktats, men inte eventuella avgifter betalda av placeraren såsom tecknings-, inlösnings- eller handelsavgifter.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

* Fram till 31.3.2009 TOPIX Core 30 Return Index

PRAKTISK INFORMATION

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med fondens prospekt. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy. Gällande personalens ersättning följs gällande lagstiftning samt myndighetsföreskrifter och -direktiv. Mera information fås på förfrågan från fondbolaget.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka investerarens beskattning. Fondens juridiska originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Tilläggsinformation om fonden (fondprospektet, stadgar och övriga fondpublikationer) samt fondandelens senaste beräknade värde, finns tillgängliga på fondbolagets internetsidor på adressen www.seligson.fi/svenska/ eller genom att begära dessa av fondbolaget.

Utöver den andelsserie som presenteras i detta faktablad har Fonden en andelsserie V, vars uppgifter presenteras i ett separat faktablad. Andelsserie V är främst avsedd för professionella kapitalförvaltare och fondandelsfonder. Teckning av andelar i serien kräver ett separat avtal med Seligson & Co Fondbolag.

Fondens stadgar har godkänts 29.10.2020 av finländska Finansinspektionen, som utövar tillsyn över fonden, och de är i kraft fr.o.m. 1.12.2020. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland och övervakas av Finansinspektionen. Detta faktablad är i kraft fr.o.m. 16.2.2021. Den senaste versionen av Faktabladet finns på www.seligson.fi/svenska/.

FAKTABLAD

Detta dokument innehåller grundläggande fakta om fonden för investerare. Det är inte reklammaterial. Den grundläggande informationen bör enligt lag ges ut, så att investeraren förstår fondens natur och vilka risker placeringar i fonden innebär. Det rekommenderas att bekanta sig med dokumentet, så att investeraren kan fatta placeringsbeslut baserat på fakta.

SELIGSON & CO FINLAND INDEXFOND

ANDELSKLASSER A och B | ISIN-KODER FI0008801758 (A) och FI0008801766 (B)

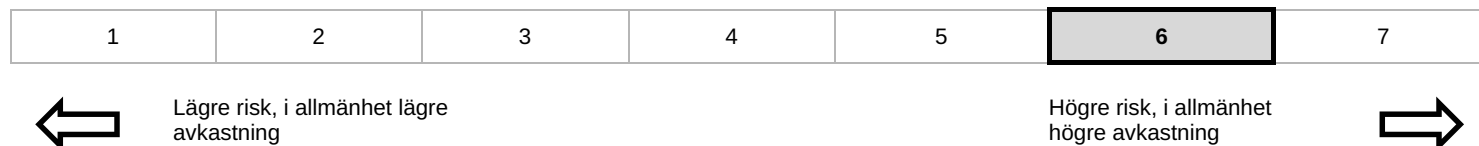
Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som hör till LokalTapiola-gruppen.

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSPOLITIK

Fonden placerar på aktiemarknaden i Finland. Dess mål är att ge placerarna en total avkastning som möjligast väl motsvarar OMX Finland Sustainability-aktieindexets avkastning, med beaktande av fondens kostnader. Indexet följs huvudsakligen genom att placera direkt i de aktier som indexet innehåller.

Fondtyp, startdatum	Passiv indexfond (UCITS), 1.4.1998.
Placeringsobjekt	Finländska aktier.
Jämförelseindex	OMX Finland Sustainability-aktieindexet. Indexet innehåller ca. 40 aktier valda med kriterier för hållbar utveckling. Indexet är ett avkastningsindex.
Teckning av andelar (köp)	Varje finländsk bankdag. Ifall teckningsbetalningen tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 11, bekräftas teckningen till värdet som räknas samma bankdag.
Inlösning av andelar (försäljning)	Varje finländsk bankdag. Ifall inlösningsuppdraget tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 11 bekräftas inlösningen till värdet som räknas samma bankdag, förutsatt att fonden har de för inlösningen behövliga medlen. Ifall man på grund av inlösningen är tvungen att sälja värdepapper, förverkligas inlösningen senast till den bankdags värde då försäljningarna bokförs i fondens värdeberäkning.
Andelsklasser och utdelning	Fonden har både tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B). Avkastningen av fondens placeringar (t.ex. dividender) placeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens placeringspolitik. För avkastningsandelar (B) utdelas en avkastning som årligen bestäms av bolagsstämman. Den senaste avkastningen var 3 % av andelens värde den sista dagen av föregående räkenskapsperiod.
Rekommenderad minimitid för placeringen	7 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år.

RISK-/AVKASTNINGSPROFIL



Fonden är placerad i riskkategori 6 av 7 enligt den formel som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten rekommenderar. Formeln baserar sig på fondens historiska avkastning, och ger inte tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan ändras med tiden.

Fondens mest betydande risk är marknadsrisken förknippad med den finska aktiemarknaden. Fonden kan låna ut sina aktier för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk, som det skyddas emot genom att få skuldebrev eller pengar i pant.

All placeringsverksamhet innebär risk, också de som kategoriseras i de lägsta riskkategorierna. Mera information om placeringsrelaterade risker i allmänhet finns att få i Seligson & Co-fondernas fondprospekt, s. 5.

FONDENS AVGIFTER

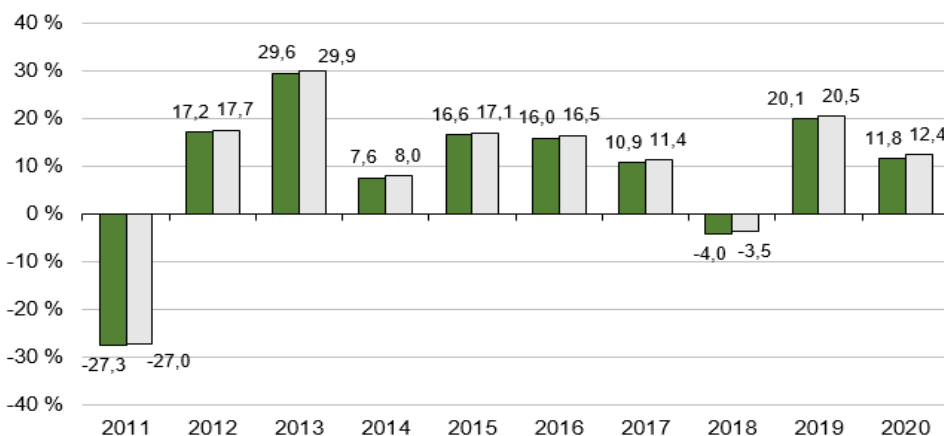
Avgifterna betalade av investeraren och fonden används till att täcka bl.a. fondens förvaltning och värdepapprens förvaring, samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader sänker placeringens eventuella avkastning.

Avgifter i samband med teckning eller inlösning av fondandelar	
Ingen till fondbolaget utbetalad tecknings- eller inlösningsavgift uppbärs i fonden. Däremot uppbärs i samband med teckningar och inlösningar en till fonden utbetalad handelsavgift , vilkens funktion är att kompensera för de kostnader för värdepappershandel som teckningar och inlösningar innebär för fonden.	
Handelsavgift vid teckning av fondandelar	0,1 % av teckningssumman inbetald på fondens konto
Handelsavgift vid inlösning av fondandelar	0,5 %, då placeringstiden < 180 dagar, 0,1 %, då placeringstiden ≥ 180 dagar
Avgifter som debiteras av fonden	
Årlig avgift (Löpande kostnader)	0,46 % per år (år 2020)
Avgifter som debiteras av fonden under särskilda omständigheter	
Avkastningsbunden provision	Ingen

De löpande kostnaderna baseras på de avgifter som uppbärs det föregående räkenskapsåret. De kan växla från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller kostnader för värdepappershandel (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter betalda för teckning och inlösning av andelar i andra fonder). Mera omfattande rapportering om avgifter och kostnader publiceras kvartalsvis t.ex. på fondbolagets internetsidor www.seligson.fi/svenska/.

Fondprospektet finns tillgängligt på samma webbadress, och kan också begäras per e-post (info@seligson.fi) eller telefon (09 – 6817 8200).

HISTORISK AVKASTNING



I diagrammet visas värdeutvecklingen för Finland Indexfondens tillväxtandel (A-andel, i euro) för de senaste 10 hela kalenderåren. Fonden grundades 1.4.1998.

Mörkgröna staplar: fondens årliga avkastning.

Ljusa staplar: jämförelseindexets årliga avkastning.*

I diagrammet har alla fondens kostnader beaktats, men inte eventuella avgifter betalda av placeraren såsom tecknings-, inlösnings- eller handelsavgifter.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

* Prisindex fram till 30.6.2005. F.o.m. 1.7.2005 Helsinki Benchmark Cap avkastningsindex och f.o.m. 1.3.2011 OMX GES Sustainability Finland Index

PRAKTISK INFORMATION

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med fondens prospekt. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy. Gällande personalens ersättning följs gällande lagstiftning samt myndighetsföreskrifter och -direktiv. Mera information fås på förfrågan från fondbolaget.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka investerarens beskattning. Fondens juridiska originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Tilläggsinformation om fonden (fondprospektet, stadgar och övriga fondpublikationer) samt fondandelens senast beräknade värde, finns tillgängliga på fondbolagets internetsidor på adressen www.seligson.fi/svenska/ eller genom att begära dessa av fondbolaget.

Fondens stadgar har godkänts 29.10.2020 av finländska Finansinspektionen, som utövar tillsyn över fonden, och de är i kraft fr.o.m. 1.12.2020. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland och övervakas av Finansinspektionen. Detta faktablad är i kraft fr.o.m. 16.2.2021. Den senaste versionen av Faktabladet finns på www.seligson.fi/svenska/.

FAKTABLAD

Detta dokument innehåller grundläggande fakta om fonden för investerare. Det är inte reklammaterial. Den grundläggande informationen bör enligt lag ges ut, så att investeraren förstår fondens natur och vilka risker placeringar i fonden innebär. Det rekommenderas att bekanta sig med dokumentet, så att investeraren kan fatta placeringsbeslut baserat på fakta.

SELIGSON & CO OMX HELSINKI 25 BÖRSHANDLAD FOND UCITS ETF

TILLVÄXTANDELAR (A) | ISIN-KOD FI0008805627

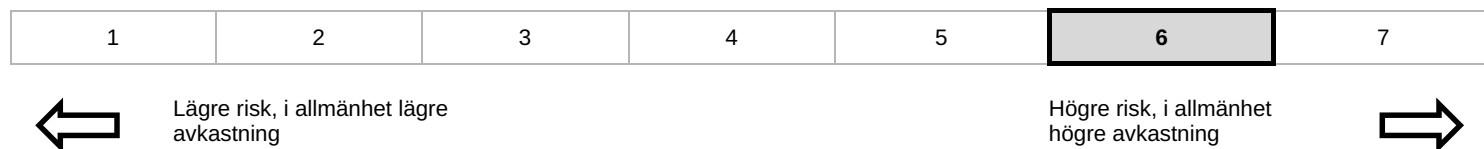
Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som hör till LokalTapiola-gruppen.

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSPOLITIK

OMX Helsinki 25 är en börshandlad fond (UCITS ETF) som placerar i aktier noterade på börsen i Helsingfors. Indexet följs huvudsakligen genom att placera direkt i de aktier som indexet innehåller. Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med beaktande av fondens kostnader.

Fondtyp, startdatum	Passiv börshandlad aktiefond (UCITS ETF), 8.2.2002
Placeringsobjekt	Aktier som ingår i indexet OMX Helsinki 25
Jämförelseindex	OMX Helsinki 25-aktieindex vilket omfattar de 25 mest omsatta aktierna på börsen i Helsingfors. Indexet är ett avkastningsindex. Före 1.3.2015 var fondens jämförelseindex ett prisindex.
Teckning av andelar (köp)	Fondandelarna handlas på börsen i Helsingfors som aktier. I normalfall köper placerare andelar via en värdepappersförmedlare (i stället för att teckna hos fondbolaget). Stora teckningar (primärteckningar, minst 25 000 andelar) görs via en teckningsförmedlare. Dessa är listade på fondbolagets webbplats.
Inlösning av andelar (försäljning)	Fondandelarna handlas på börsen i Helsingfors som aktier. I normalfall säljer placerare andelar via en värdepappersförmedlare (istället för lösa in hos fondbolaget). Stora inlösningar (primärinlösningar, minst 25 000 andelar) görs via en teckningsförmedlare. Dessa är listade på fondbolagets webbplats. Det går även att göra en kontantinlösning direkt ur fonden.
Andelsklasser och utdelning	Fonden har endast tillväxtandelar (A). Andelarna ändrades 1.3.2015 från avkastningsandelar till tillväxtandelar.
Rekommenderad minimitid för placeringen	7 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år.

RISK-/AVKASTNINGSPROFIL



Fonden är placerad i riskkategori 6 av 7 enligt den formel som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten rekommenderar. Formeln baserar sig på fondens historiska avkastning, och ger inte tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan ändras med tiden.

Fondens mest betydande risk är marknadsrisken förknippad med den finländska aktiemarknaden. Fonden kan låna ut sina aktier för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk, som det skyddas emot genom att få skuldebrev eller pengar i pant.

All placeringsverksamhet innebär risk, också de som kategoriseras i de lägsta riskkategorierna. Mera information om placeringsrelaterade risker i allmänhet finns att få i Seligson & Co-fondernas fondprospekt, s. 5.

FONDENS AVGIFTER

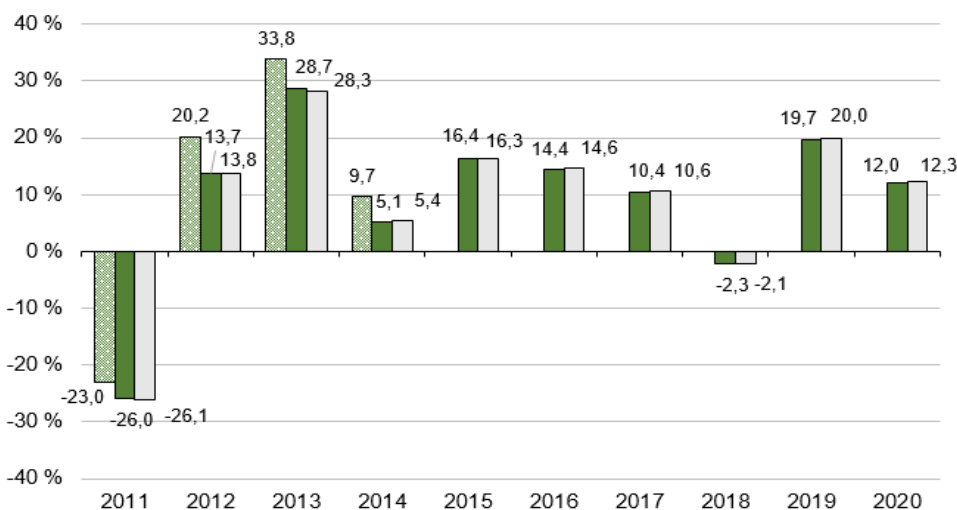
Avgifterna betalde av investeraren och fonden används till att täcka bl.a. fondens förvaltning och värdepapprens förvaring, samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader sänker placeringens eventuella avkastning.

Avgifter i samband med teckning eller inlösnings av fondandelar	
Placeraren betalar courtage åt en värdepappersförmedlare vid köp och försäljningar av fondandelar på börsen. Information om dessa fås av den värdepappersförmedlare placeraren använder, eftersom de inte är fondens avgifter.	
Inlösningsavgift vid kontantinlösnings direkt från fonden (dvs. inte vid försäljning av andelar på börsen) är 2 % av inlösningsvärdet, dock minst 100 euro. Vid primärtransaktioner direkt med fonden (minst 25 000 andelar) ska placeraren ta kontakt antingen med fondbolaget eller en teckningsförmedlare.	
Avgifter som debiteras av fonden	
Årlig avgift (Löpande kostnader)	0,16 % per år (år 2020)
Avgifter som debiteras av fonden under särskilda omständigheter	
Avkastningsbunden provision	Ingen

De löpande kostnaderna baseras på de avgifter som uppstår det föregående räkenskapsåret. De kan växla från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller kostnader för värdepappershandel (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter betalda för teckning och inlösnings av andelar i andra fonder). Mera omfattande rapportering om avgifter och kostnader publiceras kvartalsvis t.ex. på fondbolagets internetsidor www.seligson.fi/svenska/.

Fondprospektet finns tillgängligt på samma webbadress, och kan också begäras per e-post (info@seligson.fi) eller telefon (09 – 6817 8200).

HISTORISK AVKASTNING



I diagrammet visas värdeutvecklingen för OMXH25 börshandlad fond i euro för de senaste 10 hela kalenderåren. Fonden grundades 8.2.2002.

Mörkgröna staplar: fondens årliga avkastning. Andelarna ändrades 1.3.2015 från avkastningsandelar till tillväxtandelar.

Mönstrade staplar: fondens årsavkastning justerat för utdelningar (jämförbar med årsavkastningen av en fond med tillväxtandelar; visas endast upp till år 2014).

Ljusa staplar: jämförelseindexets årliga avkastning. Fonden bytte 1.3.2015 sitt jämförelseindex från ett prisindex till ett avkastningsindex.

I diagrammet har alla fondens kostnader beaktats, men inte eventuella avgifter betalda av placeraren såsom tecknings-, inlösnings- eller handelsavgifter.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

PRAKTISK INFORMATION

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med fondens prospekt. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy. Gällande personalens ersättning följs gällande lagstiftning samt myndighetsföreskrifter och -direktiv. Mera information fås på förfrågan från fondbolaget.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka investerarens beskattning. Fondens juridiska originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Fondbolaget strävar efter att publicera ett indikativt värde för fondandelen i Bloombergs prisinformationssystem under Helsingforsbörsens öppettider. Värdet publiceras med täta mellanrum. Tilläggsinformation om fonden (fondprospektet, stadgar och övriga fondb publikationer) samt fondandelens senast beräknade värde och teckningskompositionen, finns tillgängliga på fondbolagets internetsidor på adressen www.seligson.fi/svenska/ eller genom att begära dessa av fondbolaget.

Fondens stadgar har godkänts 29.10.2020 av finländska Finansinspektionen, som utövar tillsyn över fonden, och de är i kraft fr.o.m. 1.12.2020. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland och övervakas av Finansinspektionen. Detta faktablad är i kraft fr.o.m. 16.2.2021. Den senaste versionen av Faktabladet finns på www.seligson.fi/svenska/.

FAKTABLAD

Detta dokument innehåller grundläggande fakta om fonden för investerare. Det är inte reklammaterial. Den grundläggande informationen bör enligt lag ges ut, så att investeraren förstår fondens natur och vilka risker placeringar i fonden innebär. Det rekommenderas att bekanta sig med dokumentet, så att investeraren kan fatta placeringsbeslut baserat på fakta.

SELIGSON & CO GLOBAL TOP 25 BRANDS

ANDELSKLASSER A och B | ISIN-KODER FI0008801790 (A) och FI0008801808 (B)

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som hör till LokalTapiola-gruppen.

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSPOLITIK

Fonden placerar globalt i aktier i de bolag som äger världens starkaste varumärken och följer deras avkastning. Under fondens historia har klart fler än hälften av fondens placeringar varit aktier i bolag i USA. Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på de varumärkesföretag som ingår i fonden, med beaktande av fondens kostnader.

Fondtyp, startdatum	Passiv aktiefond (UCITS), 18.6.1998.
Placeringsobjekt	Aktier globalt.
Jämförelseindex	Inget egentligt jämförelseindex. Fonden följer inte något färdigt index: En gång per år bildar Fondbolaget en korg som efterföljs. Portföljförvaltarna gör inte några aktiva val av aktier under årets lopp. Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med 50 % MSCI World Consumer Staples –indexet och 50 % MSCI World Consumer Discretionary –indexet. Indexen är avkastningsindex.
Teckning av andelar (köp)	Varje finländsk bankdag. Ifall teckningsbetalningen tas emot av fondbolaget en viss bankdag, bekräftas teckningen till värdet som räknas följande bankdag.
Inlösning av andelar (försäljning)	Varje finländsk bankdag. Ifall inlösningsuppdraget tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 16, bekräftas inlösningen till värdet som räknas följande bankdag, förutsatt att fonden har de för inlösningen behövliga medlen. Ifall man på grund av inlösningen är tvungen att sälja värdepapper, förverkligas inlösningen senast till den bankdags värde då försäljningarna bokförs i fondens värdeberäkning.
Andelsklasser och utdelning	Andelsserien A har både tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B). Avkastningen av fondens placeringar (t.ex. dividender) placeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens placeringspolitik. För avkastningsandelar (B) utdelas en avkastning som årligen bestäms av bolagsstämman. Den senaste avkastningen var 3 % av andelens värde den sista dagen av föregående räkenskapsperiod.
Rekommenderad minimitid för placeringen	7 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år.

RISK-/AVKASTNINGSPROFIL

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Lägre risk, i allmänhet lägre avkastning

Högre risk, i allmänhet högre avkastning



Fonden är placerad i riskkategori 6 av 7 enligt den formel som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten rekommenderar. Formeln baserar sig på fondens historiska avkastning, och ger inte tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan ändras med tiden.

Fondens mest betydande risk är marknadsrisken förknippad med den globala aktiemarknaden. Placeringarna utanför euroområdet valutaskyddas inte, utan de bär alltså också valutarisk. Fonden kan låna ut sina aktier för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk, som det skyddas emot genom att få skuldebrev eller pengar i pant.

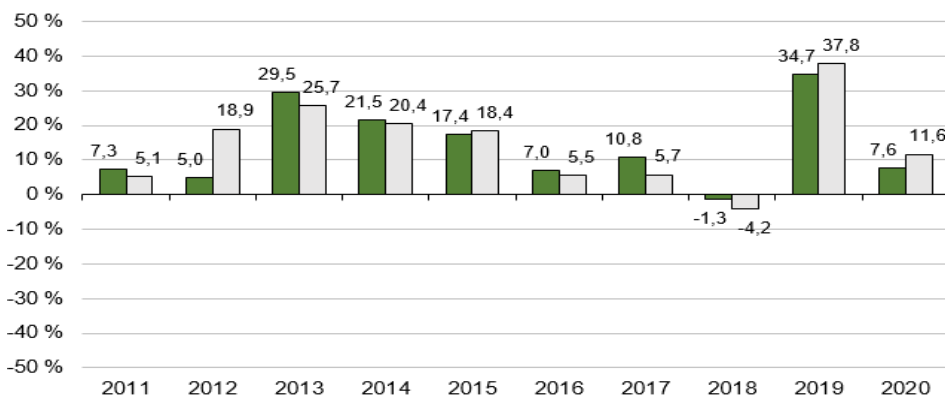
All placeringsverksamhet innebär risk, också de som kategoriseras i de lägsta riskkategorierna. Mera information om placeringsrelaterade risker i allmänhet finns att få i Seligson & Co-fondernas fondprospekt, s. 5.

FONDENS AVGIFTER

Avgifterna betalade av investeraren och fonden används till att täcka bl.a. fondens förvaltning och värdepapprens förvaring, samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader sänker placeringens eventuella avkastning.

Avgifter i samband med teckning eller inlösnings av fondandelar		De löpande kostnaderna baseras på de avgifter som uppstår det föregående räkenskapsåret. De kan växla från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller kostnader för värdepappershandel (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter betalda för teckning och inlösnings av andelar i andra fonder). Mera omfattande rapportering om avgifter och kostnader publiceras kvartalsvis t.ex. på fondbolagets internetsidor www.seligson.fi/svenska/ . Fondprospektet finns tillgängligt på samma webbadress, och kan också begäras per e-post (info@seligson.fi) eller telefon (09 – 6817 8200).
Teckningsavgift	Ingen	
Handelsavgift vid inlösnings (betalas in i fonden)	0,5 %, då placeringstiden < 180 dagar, 0,0 %, då placeringstiden ≥ 180 dagar	
Avgifter som debiteras av fonden		
Årlig avgift (Löpande kostnader)	0,60 % per år (år 2020)	
Avgifter som debiteras av fonden under särskilda omständigheter		
Avkastningsbunden provision	Ingen	

HISTORISK AVKASTNING



I diagrammet visas värdeutvecklingen för Global Top 25 Brands -fondens tillväxtandel (A-andel, i euro) för de senaste 10 hela kalenderåren. Fonden grundades 18.6.1998.

Mörkgröna staplar: fondens årliga avkastning.

Ljusa staplar: årsavkastningen för indexet som används i rapporteringen.

I diagrammet har alla fondens kostnader beaktats, men inte eventuella avgifter betalda av placeraren såsom tecknings-, inlösnings- eller handelsavgifter.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

PRAKTISK INFORMATION

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med fondens prospekt. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy. Gällande personalens ersättning följs gällande lagstiftning samt myndighetsföreskrifter och -direktiv. Mera information fås på förfrågan från fondbolaget.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka investerarens beskattning. Fondens juridiska originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Tilläggsinformation om fonden (fondprospektet, stadgar och övriga fondpublikationer) samt fondandelens senast beräknade värde, finns tillgängliga på fondbolagets internetsidor på adressen www.seligson.fi/svenska/ eller genom att begära dessa av fondbolaget.

Utöver den andelsserie som presenteras i detta faktablad har Fonden en andelsserie V, vars uppgifter presenteras i ett separat faktablad. Andelsserie V är främst avsedd för professionella kapitalförvaltare och fondandelsfonder. Teckning av andelar i serien kräver ett separat avtal med Seligson & Co Fondbolag.

Fondens stadgar har godkänts 29.10.2020 av finländska Finansinspektionen, som utövar tillsyn över fonden, och de är i kraft fr.o.m. 1.12.2020. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland och övervakas av Finansinspektionen. Detta faktablad är i kraft fr.o.m. 16.2.2021. Den senaste versionen av Faktabladet finns på www.seligson.fi/svenska/.

FAKTABLAD

Detta dokument innehåller grundläggande fakta om fonden för investerare. Det är inte reklammaterial. Den grundläggande informationen bör enligt lag ges ut, så att investeraren förstår fondens natur och vilka risker placeringar i fonden innebär. Det rekommenderas att bekanta sig med dokumentet, så att investeraren kan fatta placeringsbeslut baserat på fakta.

SELIGSON & CO GLOBAL TOP 25 PHARMACEUTICALS

ANDELSKLASSER A och B | ISIN-KODER FI0008801980 (A) och FI0008801998 (B)

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som hör till LokalTapiola-gruppen.

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSPOLITIK

Fonden placerar globalt i aktier i världens ledande läkemedels- och hälsovårdsföretag och följer deras avkastning. Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på världens ledande företag inom läkemedels- och hälsovårdsbranschen, med beaktande av fondens kostnader.

Fondtyp, startdatum	Passiv aktiefond (UCITS), 17.1.2000.
Placeringsobjekt	Aktier inom läkemedels- och hälsovårdsbranschen globalt.
Jämförelseindex	Inget egentligt jämförelseindex. Fonden följer inte något färdigt index: En gång per år bildar Fondbolaget en korg som efterföljs. Portföljförvaltarna gör inte några aktiva val av aktier under årets lopp. Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med MSCI World Pharmaceuticals, Biotechnology & Life Sciences-indexet. Indexen är avkastningsindex.
Teckning av andelar (köp)	Varje finländsk bankdag. Ifall teckningsbetalningen tas emot av fondbolaget en viss bankdag, bekräftas teckningen till värdet som räknas följande bankdag.
Inlösning av andelar (försäljning)	Varje finländsk bankdag. Ifall inlösningsuppdraget tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 16, bekräftas inlösningen till värdet som räknas följande bankdag, förutsatt att fonden har de för inlösningen behövliga medlen. Ifall man på grund av inlösningen är tvungen att sälja värdepapper, förverkligas inlösningen senast till den bankdags värde då försäljningarna bokförs i fondens värdeberäkning.
Andelsklasser och utdelning	Fonden har både tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B). Avkastningen av fondens placeringar (t.ex. dividender) placeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens placeringspolitik. För avkastningsandelar (B) utdelas en avkastning som årligen bestäms av bolagsstämman. Den senaste avkastningen var 3 % av andelens värde den sista dagen av föregående räkenskapsperiod.
Rekommenderad minimitid för placeringen	7 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år.

RISK-/AVKASTNINGSPROFIL

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Lägre risk, i allmänhet lägre avkastning

Högre risk, i allmänhet högre avkastning



Fonden är placerad i riskkategori 6 av 7 enligt den formel som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten rekommenderar. Formeln baserar sig på fondens historiska avkastning, och ger inte tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan ändras med tiden.

Fondens mest betydande risker är marknadsrisken förknippad med den globala aktiemarknaden samt branschrisken med läkemedelsbranschen. Placeringarna utanför euroområdet valutasyddas inte, utan de bär alltså också valutarisk. Fonden kan låna ut sina aktier för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk, som det skyddas emot genom att få skuldebrev eller pengar i pant.

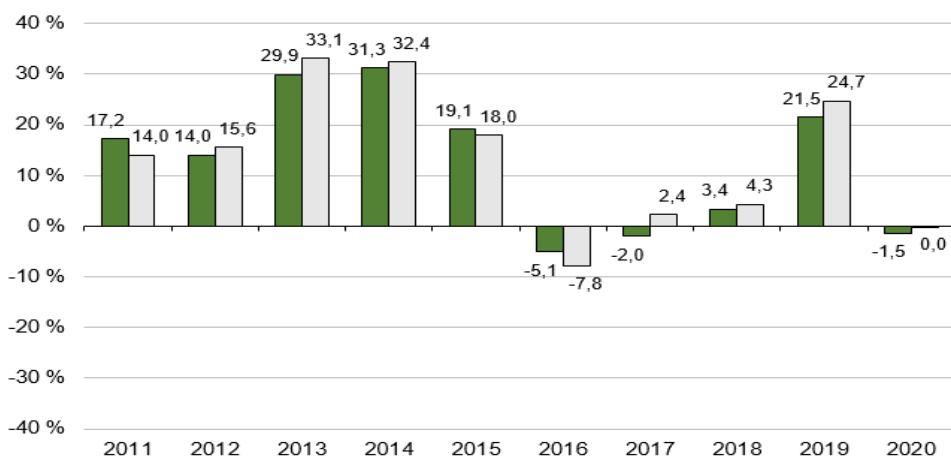
All placeringsverksamhet innebär risk, också de som kategoriseras i de lägsta riskkategorierna. Mera information om placeringsrelaterade risker i allmänhet finns att få i Seligson & Co-fondernas fondprospekt, s. 5.

FONDENS AVGIFTER

Avgifterna betalade av investeraren och fonden används till att täcka bl.a. fondens förvaltning och värdepapprens förvaring, samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader sänker placeringens eventuella avkastning.

Avgifter i samband med teckning eller inlösning av fondandelar		De löpande kostnaderna baseras på de avgifter som uppbars det föregående räkenskapsåret. De kan växla från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller kostnader för värdepappershandel (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter betalda för teckning och inlösning av andelar i andra fonder). Mera omfattande rapportering om avgifter och kostnader publiceras kvartalsvis t.ex. på fondbolagets internetsidor www.seligson.fi/svenska/ .
Teckningsavgift	Ingen	
Handelsavgift vid inlösning (betalas in i fonden)	0,5 %, då placeringstiden < 180 dagar, 0,0 %, då placeringstiden ≥ 180 dagar	
Avgifter som debiteras av fonden		
Årlig avgift (Löpande kostnader)	0,61 % per år (år 2020)	
Avgifter som debiteras av fonden under särskilda omständigheter		
Avkastningsbunden provision	Ingen	Fondprospektet finns tillgängligt på samma webbadress, och kan också begäras per e-post (info@seligson.fi) eller telefon (09 – 6817 8200).

HISTORISK AVKASTNING



I diagrammet visas värdeutvecklingen för Global Top 25 Pharmaceuticals -fondens tillväxtandel (Aandel, i euro) för de senaste 10 hela kalenderåren. Fonden grundades 17.1.2000.

Mörkgröna staplar: fondens årliga avkastning.

Ljusa staplar: årsavkastningen för indexet som används i rapporteringen.

I diagrammet har alla fondens kostnader beaktats, men inte eventuella avgifter betalda av placeraren såsom tecknings-, inlösnings- eller handelsavgifter.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

PRAKTISK INFORMATION

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med fondens prospekt. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy. Gällande personalens ersättning följs gällande lagstiftning samt myndighetsföreskrifter och -direktiv. Mera information fås på förfrågan från fondbolaget.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka investerarens beskattning. Fondens juridiska originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Tilläggsinformation om fonden (fondprospektet, stadgar och övriga fondpublikationer) samt fondandelens senast beräknade värde, finns tillgängliga på fondbolagets internetsidor på adressen www.seligson.fi/svenska/ eller genom att begära dessa av fondbolaget.

Fondens stadgar har godkänts 29.10.2020 av finländska Finansinspektionen, som utövar tillsyn över fonden, och de är i kraft fr.o.m. 1.12.2020. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland och övervakas av Finansinspektionen. Detta faktablad är i kraft fr.o.m. 16.2.2021. Den senaste versionen av Faktabladet finns på www.seligson.fi/svenska/.

FAKTABLAD

Detta dokument innehåller grundläggande fakta om fonden för investerare. Det är inte reklammaterial. Den grundläggande informationen bör enligt lag ges ut, så att investeraren förstår fondens natur och vilka risker placeringar i fonden innebär. Det rekommenderas att bekanta sig med dokumentet, så att investeraren kan fatta placeringsbeslut baserat på fakta.

SELIGSON & CO EMERGING MARKETS FUND

ANDELSKLASSER A och B | ISIN-KODER FI4000016811 (A) och FI4000016829 (B)

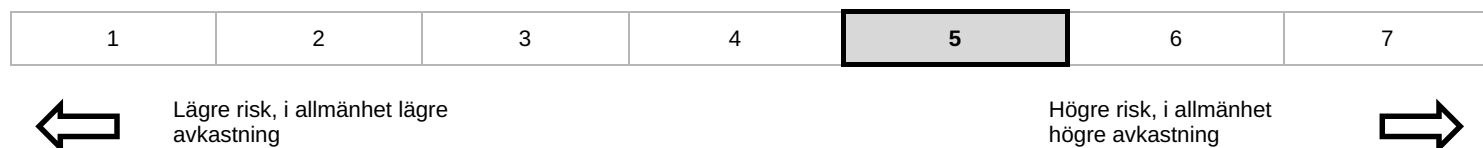
Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som hör till LokalTapiola-gruppen.

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSPOLITIK

Fonden är en passiv fond som placerar sina medel i andelar av fonder som placerar på tillväxtmarknader (fond i fond). Mottagarfonderna placerar på aktiemarknaderna i tillväxtmarknader såsom Asien, Latinamerika, Östeuropa och Afrika. Via mottagarfonderna är fondens placeringar ytterst brett diversifierade. Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på aktiemarknader under utveckling, med beaktande av fondens kostnader.

Fondtyp, startdatum	Passiv fond i fond som startade 3.9.2010. Fonden förändrades från en special-placeringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller placeringsfundsdirektivets krav) 1.9.2014.
Placeringsobjekt	Aktier på tillväxtmarknader via målfonderna.
Jämförelseindex i rapporteringen	Fonden strävar efter en bred portfölj med aktier på marknader under utveckling. Portföljförvaltaren gör inte aktiva bedömningar om den framtida utvecklingen av olika investeringsobjekt. För fonden har inte fastställts som mål att följa ett visst index. Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med MSCI Emerging Markets -indexet. Indexet är ett avkastningsindex.
Teckning av andelar (köp)	En gång i veckan, normalt på torsdagar. Om teckningsbetalningen tas emot av fondbolaget på en onsdag före kl. 16.00, bekräftas teckningen till värdet som räknas följande bankdag. Om eventuella undantag meddelas på fondbolagets internetsidor
Inlösning av andelar (försäljning)	En gång i veckan, normalt på torsdagar. Om inlösningsuppdraget tas emot av fondbolaget på en onsdag före kl. 16.00, bekräftas inlösningen till värdet som räknas följande bankdag, förutsatt att fonden har de för inlösningen behövliga medlen. Ifall man på grund av inlösningen är tvungen att sälja värdepapper, förverkligas inlösningen senast till den bankdags värde då försäljningarna bokförs i fondens värdeberäkning. Om eventuella undantag till det ovan nämnda meddelas på fondbolagets internetsidor.
Andelsklasser och utdelning	Fonden har både tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B). Avkastningen av fondens placeringar (t.ex. dividender) placeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens placeringspolitik. För avkastningsandelar (B) utdelas en avkastning som årligen bestäms av bolagsstämman. Den senaste avkastningen var 3 % av andelens värde den sista dagen av föregående räkenskapsperiod.
Rekommenderad minimitid för placeringen	7 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år.

RISK-/AVKASTNINGSPROFIL



Fonden är placerad i riskkategori 5 av 7 enligt den formel som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten rekommenderar. Formeln baserar sig på fondens historiska avkastning, och ger inte tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan ändras med tiden. Fondens mest betydande risk är marknadsrisken förknippad med aktier på utvecklingsmarknader via målfonden. Målfondens placeringarna utanför euroområdet valutaskyddas inte, utan de bär alltså också valutarisk.

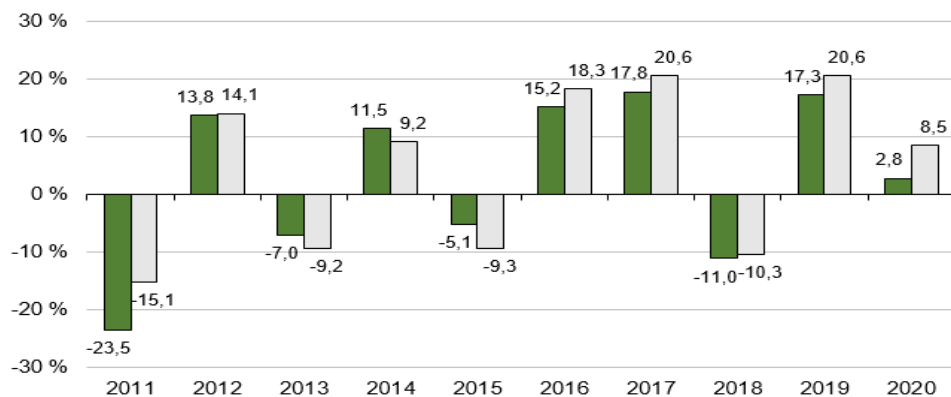
All placeringsverksamhet innebär risk, också de som kategoriseras i de lägsta riskkategorierna. Mera information om placeringsrelaterade risker i allmänhet finns att få i Seligson & Co-fondernas fondprospekt, s. 5.

FONDENS AVGIFTER

Avgifterna betalade av investeraren och fonden används till att täcka bl.a. fondens förvaltning och värdepapprens förvaring, samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader sänker placeringens eventuella avkastning.

Avgifter i samband med teckning eller inlösning av fondandelar		De löpande kostnaderna baseras på de avgifter som uppstår det föregående räkenskapsåret. De kan växla från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller kostnader för värdepappershandel (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter betalda för teckning och inlösning av andelar i andra fonder). Mera omfattande rapportering om avgifter och kostnader publiceras kvartalsvis t.ex. på fondbolagets internetsidor www.seligson.fi/svenska/ .
Teckningsavgift	Ingen	
Inlösningsavgift	1,0 %, då placeringstiden < 180 dagar, 0,5 %, då placeringstiden under 360 dagar men ≥ 180 dagar, annars 0,0 %	
Avgifter som debiteras av fonden		
Årlig avgift (Löpande kostnader)	0,66 % per år (år 2020)	
Avgifter som debiteras av fonden under särskilda omständigheter		
Avkastningsbunden provision	Ingen	Fondprospektet finns tillgängligt på samma webbadress, och kan också begäras per e-post (info@seligson.fi) eller telefon (09 – 6817 8200).

HISTORISK AVKASTNING



I diagrammet visas värdeutvecklingen för Emerging Markets-fondens tillväxtandel (Aandelen, i euro) för de senaste 10 hela kalenderåren. Fonden grundades 3.9.2010.

Mörkgröna staplar: fondens årliga avkastning.

Ljusa staplar: årsavkastningen för indexet som används i rapporteringen.

I diagrammet har alla fondens kostnader beaktats, men inte eventuella avgifter betalda av placeraren såsom tecknings-, inlösnings- eller handelsavgifter.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

PRAKTISK INFORMATION

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med fondens prospekt. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy. Gällande personalens ersättning följs gällande lagstiftning samt myndighetsföreskrifter och -direktiv. Mera information fås på förfrågan från fondbolaget.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka investerarens beskattning. Fondens juridiska originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Tilläggsinformation om fonden (fondprospektet, stadgar och övriga fondpublikationer) samt fondandelens senast beräknade värde, finns tillgängliga på fondbolagets internetsidor på adressen www.seligson.fi/svenska/ eller genom att begära dessa av fondbolaget.

Fondens stadgar har godkänts 29.10.2020 av finländska Finansinspektionen, som utövar tillsyn över fonden, och de är i kraft fr.o.m. 1.12.2020. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland och övervakas av Finansinspektionen. Detta faktablad är i kraft fr.o.m. 16.2.2021. Den senaste versionen av Faktabladet finns på www.seligson.fi/svenska/.

FAKTABLAD

Detta dokument innehåller grundläggande fakta om fonden för investerare. Det är inte reklammaterial. Den grundläggande informationen bör enligt lag ges ut, så att investeraren förstår fondens natur och vilka risker placeringar i fonden innebär. Det rekommenderas att bekanta sig med dokumentet, så att investeraren kan fatta placeringsbeslut baserat på fakta.

RUSSIAN PROSPERITY FUND EURO

ANDELSERIE A, ANDELSKLASS A | ISIN-KOD FI0008802004 (A)

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som hör till LokalTapiola-gruppen.

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSPOLITIK

Russian Prosperity Fund Euro är en matarfond, enligt definitionen i Lagen om placeringsfonder, som kontinuerligt placerar minst 85 % av sina tillgångar i Russian Prosperity Fund (Luxembourg)-aktiefonden. Mottagarfonden är aktivt förvaltd och placerar på aktiemarknaderna i Ryssland och på dess närområden. Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som överstiger avkastningen på det jämförelseindex som beskriver utvecklingen på den ryska aktiemarknaden.

Fondtyp, startdatum	Aktivt förvaltd aktiefond (UCITS), som startade 8.3.2000. Ändrades till matarfond 1.1.2014.
Placeringsobjekt	Aktier i Ryssland och på dess närområden.
Jämförelseindex	Ryska aktieindexet RTS1-Interfax. Obs! Indexet är ett prisindex. Fonden strävar efter att överträffa jämförelseindexets avkastning. Fonden kan avvika helt från jämförelseindexets sammanställning.
Teckning av andelar (köp)	Varje finländsk bankdag (under förutsättning att också mottagarfonden är öppen). Ifall teckningsbetalningen tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 11, bekräftas teckningen till värdet som räknas samma bankdag.
Inlösning av andelar (försäljning)	Varje finländsk bankdag (under förutsättning att också mottagarfonden är öppen). Ifall inlösningsordern tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 11, bekräftas inlösningsordern normalt till värdet som räknas samma bankdag. Ifall man på grund av inlösningsordern är tvungen att sälja andelar i mottagarfonden, förutsätter bekräftandet av inlösningsordern att inlösningsordern från mottagarfonden bekräftas.
Andelsklasser och utdelning	Fonden har endast tillväxtandelar (A). Avkastningen av fondens placeringar (t.ex. dividender) placeras enligt mottagarfondens placeringspolitik.
Rekommenderad minimitid för placeringen	7 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år.

RISK-/AVKASTNINGSPROFIL

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Lägre risk, i allmänhet lägre avkastning

Högre risk, i allmänhet högre avkastning



Fonden är placerad i riskkategori 6 av 7 enligt den formel som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten rekommenderar och mottagarfondens riskkategori. Formeln baserar sig på fondens historiska avkastning, och ger inte tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan ändras med tiden.

Fondens mest betydande risker är förknippade med mottagarfonden. Den mest betydande av dessa är marknadsrisken förknippad med de ryska aktiemarknadernas utveckling. Den ryska marknaden har historiskt varit mycket volatil (stora kast). Aktiv förvaltning för också alltid med sig risken att förvaltaren gör placeringsval som misslyckas. Placeringarna i mottagarfonden valutaskyddas inte, utan de bär alltså också valutarisk.

Allt placeringsverksamhet innebär risk, också de som kategoriseras i de lägsta riskkategorierna. Mera information om placeringsrelaterade risker i allmänhet finns att få i Seligson & Co-fondernas fondprospekt, s. 5.

FONDENS AVGIFTER

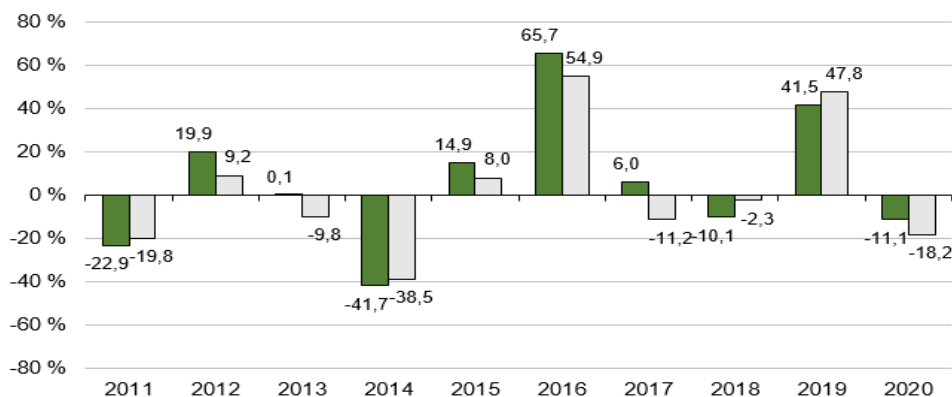
Avgifterna betalde av investeraren och fonden används till att täcka bl.a. fondens förvaltning och värdepapprens förvaring, samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader sänker placeringens eventuella avkastning.

Avgifter i samband med teckning eller inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	0,0–2,5 % enligt teckningssumman inbetald på fondens konto, se www.seligson.fi eller fondprospektet för mera information
Handelsavgift vid inlösnings (betalas in i fonden)	0,5 %, om placeringstiden < 180 dagar, annars 0
Avgifter som debiteras av fonden	
Årlig avgift (Löpande kostnader)	1,80 % per år (år 2020, innehåller målfondens löpande kostnader)
Avgifter som debiteras av fonden under särskilda omständigheter	
Avkastningsbunden provision	15 % av den totala avkastning som överstiger jämförelseindexets avkastning årligen. Provisionen kan inte överstiga 3 % av fondens medelvärde. För mera information om provisionen, se fondprospektet. Provisionen var 1,91 % år 2020.

De löpande kostnaderna baseras på de avgifter som uppstår det föregående räkenskapsåret. De kan växla från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller kostnader för värdepappershandel (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter betalda för teckning och inlösnings av andelar i andra fonder). Mera omfattande rapportering om avgifter och kostnader publiceras kvartalsvis t.ex. på fondbolagets internetsidor www.seligson.fi/svenska/.

Fondprospektet finns tillgängligt på samma webbadress, och kan också begäras per e-post (info@seligson.fi) eller telefon (09 – 6817 8200).

HISTORISK AVKASTNING



I diagrammet visas värdeutvecklingen för Russian Prosperity Fund Euro (A-andel, i euro) för de senaste 10 hela kalenderåren. Fonden grundades 8.3.2000. **Fonden är en matarfond sedan 1.1.2014.**

Mörkgröna staplar: fondens årliga avkastning.

Ljusa staplar: jämförelseindexets årliga avkastning.

I diagrammet har alla fondens kostnader beaktats, men inte eventuella avgifter betalda av placeraren såsom tecknings-, inlösnings- eller handelsavgifter.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

PRAKTISK INFORMATION

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med fondens prospekt. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy. Gällande personalens ersättning följs gällande lagstiftning samt myndighetsföreskrifter och -direktiv. Mera information fås på förfrågan från fondbolaget.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka investerarens beskattning. Fondens juridiska originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Fondens mottagarfond är en luxemburgisk placeringsfond. Tilläggsinformation om fonden (fondprospektet, stadgar och övriga fondpublikationer) samt fondandelens senaste beräknade värde, finns tillgängliga på fondbolagets internetsidor på adressen www.seligson.fi/svenska/ eller genom att begära dessa av fondbolaget. Motsvarande dokument på engelska för mottagarfonden fås kostnadsfritt från fondbolaget.

Förutom andelsserien A, som behandlas i detta prospekt, har Russian Prosperity Fund Euro-fonden även andelsserien K, ämnad för placerare på de internationella kapitalmarknaderna, vars uppgifter presenteras i ett separat faktablad på engelska.

Fondens stadgar har godkänts 29.10.2020 av finländska Finansinspektionen, som utövar tillsyn över fonden, och de är i kraft fr.o.m. 1.12.2020. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland och övervakas av Finansinspektionen. Detta faktablad är i kraft fr.o.m. 16.2.2021. Den senaste versionen av Faktabladet finns på www.seligson.fi/svenska/.

FAKTABLAD

Detta dokument innehåller grundläggande fakta om fonden för investerare. Det är inte reklammaterial. Den grundläggande informationen bör enligt lag ges ut, så att investeraren förstår fondens natur och vilka risker placeringar i fonden innebär. Det rekommenderas att bekanta sig med dokumentet, så att investeraren kan fatta placeringsbeslut baserat på fakta.

SELIGSON & CO TROPICO LATAM

ANDELSKLASS A (tillväxt) | ISIN-KOD FI4000201496

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som hör till LokalTapiola-gruppen.

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSPOLITIK

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen på Brasiliens aktiemarknad samt därtill på aktiemarknaderna i Chile, Peru och Colombia. För att justera likviditeten och marknadsexponeringen kan fonden även placera i fonder som placerar på de latinamerikanska marknaderna. Fondens målsättning är att överträffa sitt jämförelseindex, som beskriver den latinamerikanska marknaden. Fondens rådgivare är brasilianska Trópico Latin America Investments.

Fondtyp, startdatum	Aktivt förvaltd aktiefond (UCITS), 12.5.2016.
Placeringsobjekt	Aktier på marknaderna i Latinamerika (främst Brasilien och därtill Chile, Peru och Colombia).
Jämförelseindex	70 % STOXX Brazil Total Market Net Return-indexet och 30 % S&P Dow Jones Mila Andean 40 Net Total Return-indexet. Indexen är avkastningsindex. Fonden strävar efter att överträffa jämförelseindexets avkastning. Fonden kan avvika helt från jämförelseindexets sammanställning.
Teckning av andelar (köp)	En gång i veckan, normalt på torsdagar. Om teckningsbetalningen tas emot av fondbolaget på en onsdag senast kl. 16.00, bekräftas teckningen till värdet som räknas följande bankdag. Om eventuella undantag meddelas på fondbolagets internetsidor.
Inlösning av andelar (försäljning)	En gång i veckan, normalt på torsdagar. Om inlösningsuppdraget tas emot av fondbolaget på en onsdag före kl. 16.00, bekräftas inlösningen till värdet som räknas följande bankdag, förutsatt att fonden har de för inlösningen behövliga medlen. Ifall man på grund av inlösningen är tvungen att sälja värdepapper, förverkligas inlösningen senast till den bankdags värde då försäljningarna bokförs i fondens värdeberäkning. Om eventuella undantag från det ovan nämnda meddelas på fondbolagets internetsidor.
Andelsklasser och utdelning	Fonden har endast tillväxtandelar (A). Avkastningen av fondens placeringar (t.ex. dividender) placeras enligt fondens placeringspolitik.
Rekommenderad minimitid för placeringen	7 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år.

RISK-/AVKASTNINGSPROFIL

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Lägre risk, i allmänhet lägre avkastning

Högre risk, i allmänhet högre avkastning



Fonden är placerad i riskkategori 7 av 7 enligt den formel som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten rekommenderar. Eftersom fonden är ny, baserar sig riskkategorins val på en uppskattning baserad på den marknad fonden placerar på, och ger inte nödvändigtvis tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan ändras med tiden.

Fondens mest betydande risker är förknippade med Latinamerikas (främst Brasiliens och därtill Chiles, Perus och Colombias) marknader och marknadsinfrastruktur. Dessa marknader har historiskt sett varit väldigt volatila; det har alltså varit stora kast i kurserna. Aktiv förvaltning för också alltid med sig risken att förvaltaren gör placeringsval som misslyckas. Placeringarna valutaskyddas inte, utan de bär alltså också valutarisk.

All placeringsverksamhet innebär risk, också de som kategoriseras i de lägsta riskkategorierna. Mera information om placeringsrelaterade risker i allmänhet finns att få i Seligson & Co-fondernas fondprospekt, s. 5.

FONDENS AVGIFTER

Avgifterna betalade av investeraren och fonden används till att täcka bl.a. fondens förvaltning och värdepapprens förvaring, samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader sänker placeringens eventuella avkastning.

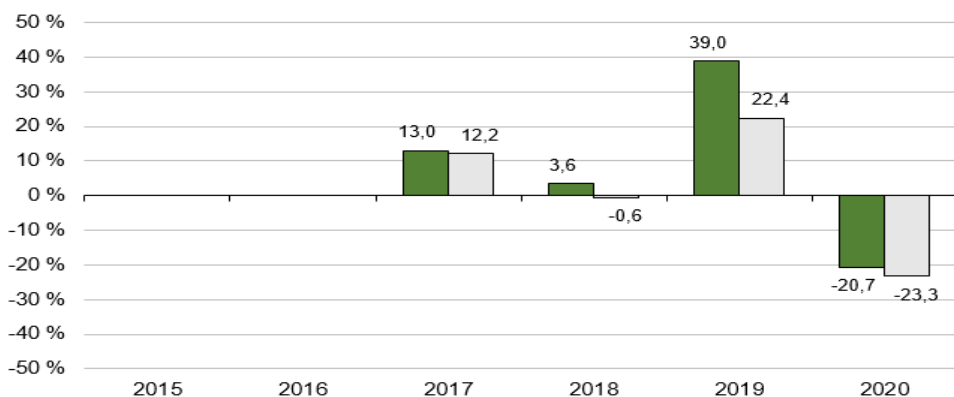
Avgifter i samband med teckning eller inlösnings av fondandelar

Teckningsavgift	1 % för teckningar under 4 999 euro (enligt den summa som betalas in på fondens konto), annars 0,0 %.
Handelsavgift vid inlösnings (betalas in i fonden)	0,5 %, då placeringstiden < 180 dagar, 0,0 %, då placeringstiden ≥ 180 dagar
Avgifter som debiteras av fonden	
Årlig avgift (Löpande kostnader)	1,51 % per år (år 2020)
Avgifter som debiteras av fonden under särskilda omständigheter	
Avkastningsbunden provision	15 % av den totala avkastning som överstiger jämförelseindexets avkastning årligen. Då fonden startar börjar jämförelseperioden den första dagen fondandelens värde beräknas. Provisionen kan inte överstiga 3 % av fondens medelvärde. För mera information om provisionen, se fondprospektet. Provisionen var 0,84 % år 2020.

De löpande kostnaderna baseras på de avgifter som uppstår det föregående räkenskapsåret. De kan växla från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller kostnader för värdepappershandel (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter betalda för teckning och inlösnings av andelar i andra fonder). Mera omfattande rapportering om avgifter och kostnader publiceras kvartalsvis t.ex. på fondbolagets internetsidor www.seligson.fi/svenska/.

Fondprospektet finns tillgängligt på samma webbadress, och kan också begäras per e-post (info@seligson.fi) eller telefon (09 – 6817 8200).

HISTORISK AVKASTNING



I diagrammet visas värdeutvecklingen för Tropic LatAm-fondens tillväxtandel (A-andelen, i euro) för de senaste 5 hela kalenderåren. Fonden grundades 12.5.2016.

Mörkgröna staplar: fondens årliga avkastning.

Ljusa staplar: årsavkastningen för indexet som används i rapporteringen.

I diagrammet har alla fondens kostnader beaktats, men inte eventuella avgifter betalda av placeraren såsom tecknings-, inlösnings- eller handelsavgifter.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

PRAKTISK INFORMATION

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med fondens prospekt. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy. Gällande personalens ersättning följs gällande lagstiftning samt myndighetsföreskrifter och -direktiv. Mera information fås på förfrågan från fondbolaget.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka investerarens beskattning. Fondens juridiska originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Tilläggsinformation om fonden (fondprospektet, stadgar och övriga fondpublikationer) samt fondandelens senast beräknade värde, finns tillgängliga på fondbolagets internetsidor på adressen www.seligson.fi/svenska/ eller genom att begära dessa av fondbolaget.

Fondens stadgar har godkänts 29.10.2020 av finländska Finansinspektionen, som utövar tillsyn över fonden, och de är i kraft fr.o.m. 1.12.2020. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland och övervakas av Finansinspektionen. Detta faktablad är i kraft fr.o.m. 16.2.2021. Den senaste versionen av Faktabladet finns på www.seligson.fi/svenska/.

FAKTABLAD

Detta dokument innehåller grundläggande fakta om fonden för investerare. Det är inte reklammaterial. Den grundläggande informationen bör enligt lag ges ut, så att investeraren förstår fondens natur och vilka risker placeringar i fonden innebär. Det rekommenderas att bekanta sig med dokumentet, så att investeraren kan fatta placeringsbeslut baserat på fakta.

SELIGSON & CO PHOENIX

ANDELSKLASSER A och B | ISIN-KODER FI0008802277 (A) och FI0008802285 (B)

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som hör till LokalTapiola-gruppen.

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSPOLITIK

Phoenix placerar globalt i familjeföretag. Phoenix mål är att ge investerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på en väl diversifierad familjeföretagsportfölj och överstiger avkastningen på indexet som beskriver den globala aktiemarknaden.

Fondtyp, startdatum	Aktivt förvaltd aktiefond (UCITS), 25.9.2000.
Placeringsobjekt	Aktier globalt.
Jämförelseindex	Morgan Stanley Capital International ACWI, ett globalt aktieindex. Indexet är ett avkastningsindex. Fonden strävar efter att överträffa jämförelseindexets avkastning. Fonden kan avvika helt från jämförelseindexets sammanställning.
Teckning av andelar (köp)	Varje finländsk bankdag. Ifall teckningsbetalningen tas emot av fondbolaget en viss bankdag, bekräftas teckningen till värdet som räknas följande bankdag.
Inlösning av andelar (försäljning)	Varje finländsk bankdag. Ifall inlösningsordern tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 16, bekräftas inlösningen till värdet som räknas följande bankdag, förutsatt att fonden har de för inlösningen behövliga medlen. Ifall man på grund av inlösningen är tvungen att sälja värdepapper, förverkligas inlösningen senast till den bankdags värde då försäljningarna bokförs i fondens värdeberäkning.
Andelsklasser och utdelning	Fonden har både tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B). Avkastningen av fondens placeringar (t.ex. dividender) placeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens placeringspolitik. För avkastningsandelar (B) utdelas en avkastning som årligen bestäms av bolagsstämman. Den senaste avkastningen var 3 % av andelens värde den sista dagen av föregående räkenskapsperiod.
Rekommenderad minimitid för placeringen	7 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år.

RISK-/AVKASTNINGSPROFIL

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Lägre risk, i allmänhet lägre avkastning

Högre risk, i allmänhet högre avkastning



Fonden är placerad i riskkategori 6 av 7 enligt den formel som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten rekommenderar. Formeln baserar sig på fondens historiska avkastning, och ger inte tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan ändras med tiden.

Fondens mest betydande risk är marknadsrisken förknippad med de globala aktiemarknaderna. Aktier i familjeföretag kan vara mer volatila än marknaden i genomsnitt. Aktiv förvaltning för också alltid med sig risken att förvaltaren gör placeringsval som misslyckas. Placeringarna utanför euroområdet valutaskyddas inte, utan de bär alltså också valutarisk. Fonden kan låna ut sina aktier för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk, som det skyddas emot genom att få skuldebrev eller pengar i pant.

All placeringsverksamhet innebär risk, också de som kategoriseras i de lägsta riskkategorierna. Mera information om placeringsrelaterade risker i allmänhet finns att få i Seligson & Co-fondernas fondprospekt, s. 5.

FONDENS AVGIFTER

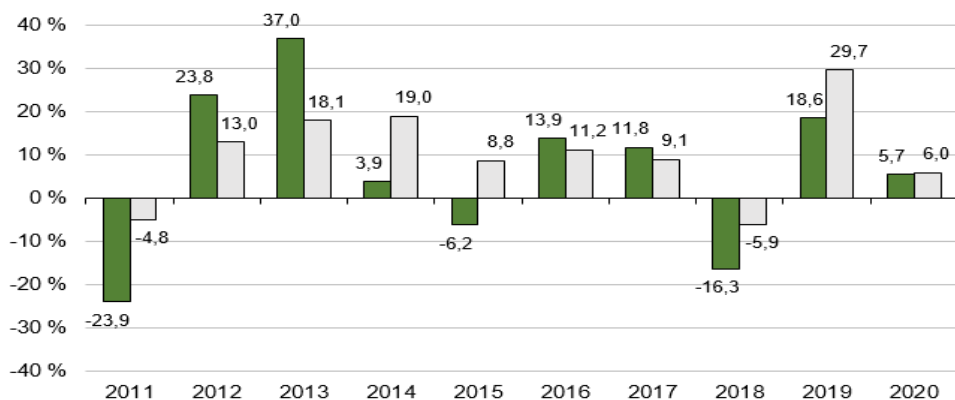
Avgifterna betalade av investeraren och fonden används till att täcka bl.a. fondens förvaltning och värdepapprens förvaring, samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader sänker placeringens eventuella avkastning.

Avgifter i samband med teckning eller inlösnings av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Inlösningsavgift	Ingen
Avgifter som debiteras av fonden	
Årlig avgift (Löpande kostnader)	1,15 % per år (år 2020)
Avgifter som debiteras av fonden under särskilda omständigheter	
Avkastningsbunden provision	20 % av den totala avkastning som överstiger jämförelseindexets avkastning beräknad som den genomsnittliga geometriska årsavkastningen (dvs. "ränta på ränta") för det pågående och de två föregående hela kalenderåren. Provisionen kan inte överstiga 3 % av fondens medelvärde. Mera information om provisionen finns i fondprospektet. Provisionen var 0,00 % år 2020.

De löpande kostnaderna baseras på de avgifter som uppstår det föregående räkenskapsåret. De kan växla från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller kostnader för värdepappershandel (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter betalda för teckning och inlösnings av andelar i andra fonder). Mera omfattande rapportering om avgifter och kostnader publiceras kvartalsvis t.ex. på fondbolagets internetsidor www.seligson.fi/svenska/.

Fondprospektet finns tillgängligt på samma webbadress, och kan också begäras per e-post (info@seligson.fi) eller telefon (09 – 6817 8200).

HISTORISK AVKASTNING



I diagrammet visas värdeutvecklingen för Phoenix tillväxtandel (A-andel, i euro) för de senaste 10 hela kalenderåren. Fonden grundades 25.9.2000.

Mörkgröna staplar: fondens årliga avkastning.

Ljusa staplar: jämförelseindexets årliga avkastning.

I diagrammet har alla fondens kostnader beaktats, men inte eventuella avgifter betalda av placeraren såsom tecknings-, inlösnings- eller handelsavgifter.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

PRAKTISK INFORMATION

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med fondens prospekt. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy. Gällande personalens ersättning följs gällande lagstiftning samt myndighetsföreskrifter och -direktiv. Mera information fås på förfrågan från fondbolaget.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka investerarens beskattning. Fondens juridiska originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Tilläggsinformation om fonden (fondprospektet, stadgar och övriga fondpublikationer) samt fondandelens senast beräknade värde, finns tillgängliga på fondbolagets internetsidor på adressen www.seligson.fi/svenska/ eller genom att begära dessa av fondbolaget.

Fondens stadgar har godkänts 29.10.2020 av finländska Finansinspektionen, som utövar tillsyn över fonden, och de är i kraft fr.o.m. 1.12.2020. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland och övervakas av Finansinspektionen. Detta faktablad är i kraft fr.o.m. 16.2.2021. Den senaste versionen av Faktabladet finns på www.seligson.fi/svenska/.

FAKTABLAD

Detta dokument innehåller grundläggande fakta om fonden för investerare. Det är inte reklammaterial. Den grundläggande informationen bör enligt lag ges ut, så att investeraren förstår fondens natur och vilka risker placeringar i fonden innebär. Det rekommenderas att bekanta sig med dokumentet, så att investeraren kan fatta placeringsbeslut baserat på fakta.

SELIGSON & CO PHOEBUS

ANDELSKLASSER A och B | ISIN-KODER FI0008805486 (A) och FI0008805494 (B)

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som hör till LokalTapiola-gruppen.

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSPOLITIK

Fonden gör långsiktiga, över 10 års placeringar i aktier i kvalitetsbolag. Phoebus är aktivt förvaltd och strävar efter en avkastning som överstiger jämförelseindexets avkastning. I fondens jämförelseindex betonas finländska bolag, men som aktivt förvaltd fond kan fonden avvika från indexets fördelning. Phoebus mål är att ge placerarna en god långsiktig total avkastning från aktiemarknaden.

Fondtyp, startdatum	Aktivt förvaltd aktiefond, 10.10.2001. Fonden förändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller placeringsfondsdirektivets krav) 1.9.2014.
Placeringsobjekt	Aktier, huvudvikten i finska aktier.
Jämförelseindex	60 % OMX Helsinki Cap GI-aktieindex (finländska aktier) och 40 % Morgan Stanley Capital International ACWI-aktieindex (globala aktier). Indexen är avkastningsindex. Fonden strävar efter att överträffa jämförelseindexets avkastning. Fonden kan avvika helt från jämförelseindexets sammanställning.
Teckning av andelar (köp)	Varje finländsk bankdag. Ifall teckningsbetalningen tas emot av fondbolaget en viss bankdag, bekräftas teckningen till värdet som räknas följande bankdag.
Inlösning av andelar (försäljning)	Varje finländsk bankdag. Ifall inlösningsordern tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 16, bekräftas inlösningsvärdet som räknas följande bankdag, förutsatt att fonden har de för inlösningsbehövliga medlen. Ifall man på grund av inlösningsvärdet är tvungen att sälja värdepapper, förverkligas inlösningsvärdet senast till den bankdags värde då försäljningarna bokförs i fondens värdeberäkning.
Andelsklasser och utdelning	Fonden har både tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B). Avkastningen av fondens placeringar (t.ex. dividender) placeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens placeringspolitik. För avkastningsandelar (B) utdelas en avkastning som årligen bestäms av bolagsstämman. Den senaste avkastningen var 3 % av andelens värde den sista dagen av föregående räkenskapsperiod.
Rekommenderad minimitid för placeringen	7 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år.

RISK-/AVKASTNINGSPROFIL

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Lägre risk, i allmänhet lägre avkastning

Högre risk, i allmänhet högre avkastning



Fonden är placerad i riskkategori 5 av 7 enligt den formel som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten rekommenderar. Formeln baserar sig på fondens historiska avkastning, och ger inte tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan ändras med tiden.

Den mest betydande risken är marknads- och bolagsrisken förknippad med placeringsobjekten. Aktiv förvaltning för också alltid med sig risken att förvaltaren gör placeringsval som misslyckas. Placeringarna utanför euroområdet valutaskyddas inte, utan de bär alltså också valutarisk. Fonden kan låna ut sina aktier för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk, som det skyddas emot genom att få skuldebrev eller pengar i pant.

All placeringsverksamhet innebär risk, också de som kategoriseras i de lägsta riskkategorierna. Mera information om placeringsrelaterade risker i allmänhet finns att få i Seligson & Co-fondernas fondprospekt, s. 5.

FONDENS AVGIFTER

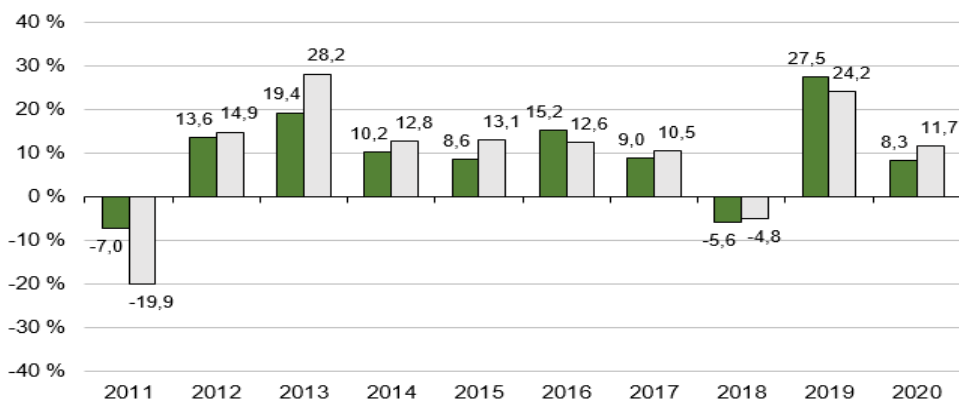
Avgifterna betalde av investeraren och fonden används till att täcka bl.a. fondens förvaltning och värdepapprens förvaring, samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader sänker placeringens eventuella avkastning.

Avgifter i samband med teckning eller inlösning av fondandelar	
Teckningsavgift	Ingen
Handelsavgift vid inlösning (betalas in i fonden)	1,0 %, då placeringstiden < 360 dagar, 0,0 %, då placeringstiden ≥ 360 dagar
Avgifter som debiteras av fonden	
Årlig avgift (Löpande kostnader)	0,75 % per år (år 2020)
Avgifter som debiteras av fonden under särskilda omständigheter	
Avkastningsbunden provision	20 % av den totala avkastning som överstiger jämförelseindexets avkastning beräknad som den genomsnittliga geometriska årsavkastningen (dvs. "ränta på ränta") för det pågående och de två föregående hela kalenderåren. Provisionen kan inte överstiga 3 % av fondens medelvärde. Mera information om provisionen finns i fondprospektet. Provisionen var 0,00 % år 2020.

De löpande kostnaderna baseras på de avgifter som uppbars det föregående räkenskapsåret. De kan växla från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller kostnader för värdepappershandel (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter betalda för teckning och inlösning av andelar i andra fonder). Mera omfattande rapportering om avgifter och kostnader publiceras kvartalsvis t.ex. på fondbolagets internetsidor www.seligson.fi/svenska/.

Fondprospektet finns tillgängligt på samma webbadress, och kan också begäras per e-post (info@seligson.fi) eller telefon (09 – 6817 8200).

HISTORISK AVKASTNING



I diagrammet visas värdeutvecklingen för Phoebus tillväxtandel (A-andel, i euro) för de senaste 10 hela kalenderåren. Fonden grundades 10.10.2001.

Mörkgröna staplar: fondens årliga avkastning.

Ljusa staplar: jämförelseindexets årliga avkastning. *

I diagrammet har alla fondens kostnader beaktats, men inte eventuella avgifter betalda av placeraren såsom tecknings-, inlösnings- eller handelsavgifter.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

*60 % OMX Helsinki Cap GI, 40 % MSCI AC World NDR (fram till 31.12.2014 75 % / 25 %)

PRAKTISK INFORMATION

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med fondens prospekt. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy. Gällande personalens ersättning följs gällande lagstiftning samt myndighetsföreskrifter och -direktiv. Mera information fås på förfrågan från fondbolaget.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka investerarens beskattning. Fondens juridiska originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Tilläggsinformation om fonden (fondprospektet, stadgar och övriga fondpublikationer) samt fondandelens senast beräknade värde finns tillgängliga på fondbolagets internetsidor på adressen www.seligson.fi/svenska/ eller genom att begära dessa av fondbolaget.

Fondens stadgar har godkänts 29.10.2020 av finländska Finansinspektionen, som utövar tillsyn över fonden, och de är i kraft fr.o.m. 1.12.2020. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland och övervakas av Finansinspektionen. Detta faktablad är i kraft fr.o.m. 16.2.2021. Den senaste versionen av Faktabladet finns på www.seligson.fi/svenska/.

FAKTABLAD

Detta dokument innehåller grundläggande fakta om fonden för investerare. Det är inte reklammaterial. Den grundläggande informationen bör enligt lag ges ut, så att investeraren förstår fondens natur och vilka risker placeringar i fonden innebär. Det rekommenderas att bekanta sig med dokumentet, så att investeraren kan fatta placeringsbeslut baserat på fakta.

SELIGSON & CO PHAROS

ANDELSKLASSER A och B | ISIN-KODER FI0008801907 (A) och FI0008801915 (B)

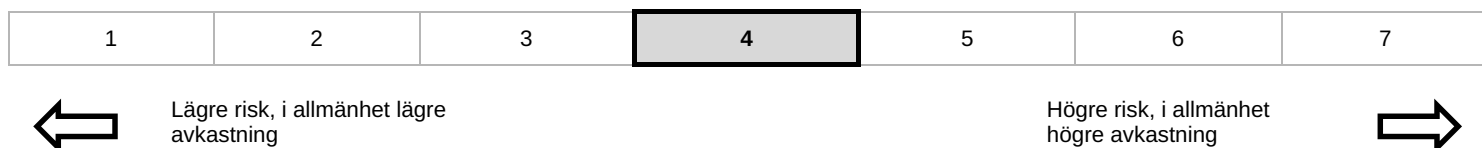
Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som hör till LokalTapiola-gruppen.

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSPOLITIK

Kapitalförvaltningsfonden Pharos är en blandfond som placerar på både ränte- och aktiemarknaderna. I normalläge är fördelningen ca 60 % aktier, 40 % ränteplaceringar. Aktievikten kan variera mellan 40 och 80 %. Under de föregående två åren har aktievikten varierat mellan 45-66 %. Fonden placerar huvudsakligen i kostnadseffektiva passiva fonder. Ränteplaceringar kan göras även direkt på räntemarknaden. Pharos mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på en diversifierad aktiemarknadsportfölj (60 %) och ränteportfölj (40 %).

Fondtyp, startdatum	Aktivt förvaltd blandfond (UCITS), 24.11.1999.
Placeringsobjekt	Aktier globalt samt i huvudsak eurodenominerade ränteplaceringar, mestadels via fonder. Ränteplaceringar görs direkt på räntemarknaden då det är i överensstämmelse med fondens intresse.
Jämförelseindex i rapporteringen	Fonden har inte som mål att följa eller överträffa ett visst index. Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med ett index som kombinerar aktie- och ränteindex (Dow Jones Sustainability World Index 50 %, Dow Jones Sustainability Europe Index 10 %, iBoxx Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index 15 %, iBoxx Euro Non-Financials Overall Total Return Index 15 %, 3 mån euribor 10 %). Indexen är avkastningsindex.
Teckning av andelar (köp)	Varje finländsk bankdag. Ifall teckningsbetalningen tas emot av fondbolaget en viss bankdag, bekräftas teckningen till värdet som räknas följande bankdag.
Inlösning av andelar (försäljning)	Varje finländsk bankdag. Ifall inlösningsordern tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 16, bekräftas inlösningen till värdet som räknas följande bankdag, förutsatt att fonden har de för inlösningen behövliga medlen. Ifall man på grund av inlösningen är tvungen att sälja värdepapper, förverkligas inlösningen senast till den bankdags värde då försäljningarna bokförs i fondens värdeberäkning.
Andelsklasser och utdelning	Fonden har både tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B). Avkastningen av fondens placeringar (t.ex. dividender och ränteutbetalningar) placeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens placeringspolitik. För avkastningsandelar (B) utdelas en avkastning som årligen bestäms av bolagsstämman. Den senaste avkastningen var 3 % av andelens värde den sista dagen av föregående räkenskapsperiod.
Rekommenderad minimitid för placeringen	5 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 5 år.

RISK-/AVKASTNINGSPROFIL



Fonden är placerad i riskkategori 4 av 7 enligt den formel som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten rekommenderar. Formeln baserar sig på fondens historiska avkastning, och ger inte tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan ändras med tiden. Den mest betydande risken är marknadsrisken förknippad med aktie- och räntemarknaderna. Aktiv förvaltning för också alltid med sig risken att förvaltaren gör placeringsval som misslyckas. Placeringarna utanför euroområdet valutaskyddas inte, utan de bär alltså också valutarisk. Fonden kan låna ut sina aktier för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk, som det skyddas emot genom att få skuldebrev eller pengar i pant.

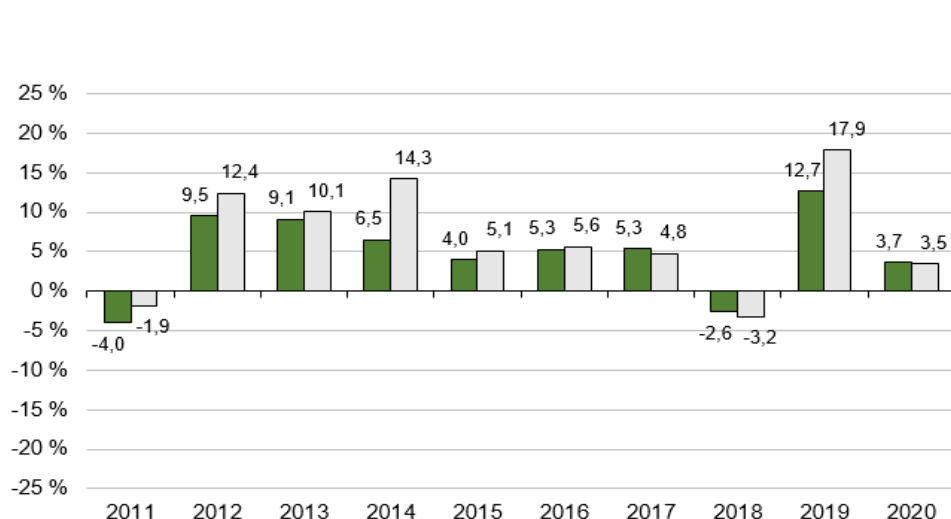
All placeringsverksamhet innebär risk, också de som kategoriseras i de lägsta riskkategorierna. Mera information om placeringsrelaterade risker i allmänhet finns att få i Seligson & Co-fondernas fondprospekt, s. 5.

FONDENS AVGIFTER

Avgifterna betalade av investeraren och fonden används till att täcka bl.a. fondens förvaltning och värdepapprens förvaring, samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader sänker placeringens eventuella avkastning.

Avgifter i samband med teckning eller inlösning av fondandelar		De löpande kostnaderna baseras på de avgifter som uppstår det föregående räkenskapsåret. De kan växla från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller kostnader för värdepappershandel (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter betalda för teckning och inlösning av andelar i andra fonder). Mera omfattande rapportering om avgifter och kostnader publiceras kvartalsvis t.ex. på fondbolagets internetsidor www.seligson.fi/svenska/ . Fondprospektet finns tillgängligt på samma webbadress, och kan också begäras per e-post (info@seligson.fi) eller telefon (09 – 6817 8200).
Teckningsavgift	Ingen	
Handelsavgift vid inlösning (betalas in i fonden)	0,5 %, då placeringstiden < 180 dagar, 0,0 %, då placeringstiden ≥ 180 dagar	
Avgifter som debiteras av fonden		
Årlig avgift (Löpande kostnader)	0,55 % per år (år 2020, inklusive målfondernas kostnader)	
Avgifter som debiteras av fonden under särskilda omständigheter		
Avkastningsbunden provision	Ingen	

HISTORISK AVKASTNING



I diagrammet visas värdeutvecklingen för Pharos tillväxtandel (A-andel, i euro) för de senaste 10 hela kalenderåren. Fonden grundades 24.11.1999.

Mörkgröna staplar: fondens årliga avkastning.

Ljusa staplar: jämförelseindexets årliga avkastning.*

I diagrammet har alla fondens kostnader beaktats, men inte eventuella avgifter betalda av placeraren såsom tecknings-, inlösnings- eller handelsavgifter.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

* Fram till 31.1.2020: Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt All > 1 Yr Bond -index (50 %), STOXX 50 -index (15 %), Morgan Stanley Capital International ACWI -index (35 %). Indexen är avkastningsindex

PRAKTISK INFORMATION

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med fondens prospekt. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy. Gällande personalens ersättning följs gällande lagstiftning samt myndighetsföreskrifter och -direktiv. Mera information fås på förfrågan från fondbolaget.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka investerarens beskattning. Fondens juridiskt giltiga originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Tilläggsinformation om fonden (fondprospektet, stadgar och övriga fondpublikationer) samt fondandelens senast beräknade värde, finns tillgängliga på fondbolagets internetsidor på adressen www.seligson.fi/svenska/ eller genom att begära dessa av fondbolaget.

Fondens stadgar har godkänts 29.10.2020 av finländska Finansinspektionen, som utövar tillsyn över fonden, och de är i kraft fr.o.m. 1.12.2020. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland och övervakas av Finansinspektionen. Detta faktablad är i kraft fr.o.m. 16.2.2021. Den senaste versionen av Faktabladet finns på www.seligson.fi/svenska/.

FAKTABLAD

Detta dokument innehåller grundläggande fakta om fonden för investerare. Det är inte reklammaterial. Den grundläggande informationen bör enligt lag ges ut, så att investeraren förstår fondens natur och vilka risker placeringar i fonden innebär. Det rekommenderas att bekanta sig med dokumentet, så att investeraren kan fatta placeringsbeslut baserat på fakta.

SELIGSON & CO PENNINGMARKNADSFOND

ANDELSKLASSER A och B | ISIN-KODER FI0008801733 (A) och FI0008801741 (B)

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som hör till LokalTapiola-gruppen.

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSPOLITIK

Fonden placerar i korta penningmarknadsplaceringar samt depositioner. Fondens mål är att ge investeraren en total avkastning som motsvarar den korta räntemarknaden.

Fondtyp, startdatum	Penningmarknadsfond (UCITS), 1.4.1998. Fonden är en standardiserad penningmarknadsfond med rörligt nettotillgångsvärde.
Placeringsobjekt	Penningmarknadsinstrument av hög kvalitet samt depositioner.
Jämförelseindex	Inget jämförelseindex.
Teckning av andelar (köp)	Varje finländsk bankdag. Ifall teckningsbetalningen tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 14.30, bekräftas teckningen till värdet som räknas samma bankdag.
Inlösning av andelar (försäljning)	Varje finländsk bankdag. Ifall inlösningsordern tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 11, bekräftas inlösningen till värdet som räknas samma bankdag, förutsatt att fonden har de för inlösningen behövliga medlen. Ifall man på grund av inlösningen är tvungen att sälja värdepapper, förverkligas inlösningen senast till den bankdags värde då försäljningarna bokförs i fondens värdeberäkning.
Andelsklasser och utdelning	Andelsserien A har både tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B). Avkastningen av fondens placeringar (t.ex. dividender) placeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens placeringspolitik. För avkastningsandelar (B) utdelas en avkastning som årligen bestäms av bolagsstämman. Den senaste avkastningen var 3 % av andelens värde den sista dagen av föregående räkenskapsperiod.
Rekommenderad minimitid för placeringen	3 månader. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 3 månader.

RISK-/AVKASTNINGSPROFIL

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Lägre risk, i allmänhet lägre avkastning

Högre risk, i allmänhet högre avkastning



Fonden är placerad i riskkategori 1 av 7 enligt den formel som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten rekommenderar. Formeln baserar sig på fondens historiska avkastning, och ger inte tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan ändras med tiden.

Fonden strävar efter att bibehålla kapitalet och få penningmarknadsavkastning. Penningmarknadsfonden är inte en garanterad investering, och en investering i den skiljer sig från en deposition t.ex. genom att den inte omfattas av insättningsgaranti. Kapitalet som är placerat i fonden kan variera. Fonden förlitar sig inte på externa tillskott för att garantera sin likviditet eller stabilisera fondandelens värde. Riskerna för kapitalförlust bärs av placeraren. Penningmarknadsfondens mest betydande risker är förknippade med emittenternas förmåga att betala sina skulder och depositionsbankernas soliditet. Riskerna minimeras genom att välja placeringar som är kortvariga och har en god kreditvärdighet.

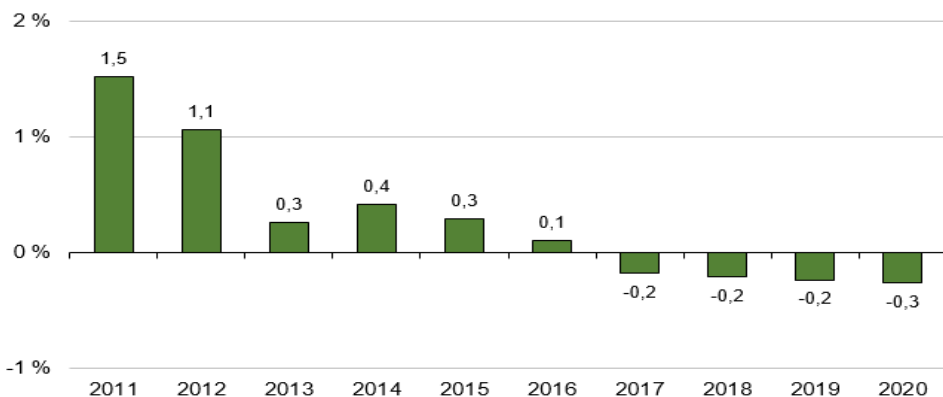
All placeringsverksamhet innebär risk, också de i de lägsta riskkategorierna. Mera information om placeringsrelaterade risker i allmänhet finns att få i Seligson & Co-fondernas fondprospekt, s. 5.

FONDENS AVGIFTER

Avgifterna betalade av investeraren och fonden används till att täcka bl.a. fondens förvaltning och värdepapprens förvaring, samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader sänker placeringens eventuella avkastning.

Avgifter i samband med teckning eller inlösnings av fondandelar		De löpande kostnaderna baseras på de avgifter som uppbars det föregående räkenskapsåret. De kan växla från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller kostnader för värdepappershandel (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter betalda för teckning och inlösnings av andelar i andra fonder). Mera omfattande rapportering om avgifter och kostnader publiceras kvartalsvis t.ex. på fondbolagets internetsidor www.seligson.fi/svenska/ . Fondprospektet finns tillgängligt på samma webbadress, och kan också begäras per e-post (info@seligson.fi) eller telefon (09 – 6817 8200).
Teckningsavgift	Ingen	
Inlösningsavgift	Ingen	
Avgifter som debiteras av fonden		
Årlig avgift (Löpande kostnader)	0,18 % per år (år 2020)	
Avgifter som debiteras av fonden under särskilda omständigheter		
Avkastningsbunden provision	Ingen	

HISTORISK AVKASTNING



I diagrammet visas värdeutvecklingen för Penningmarknadsfondens tillväxtandel (A-andel, i euro) för de senaste 10 hela kalenderåren. Fonden grundades 1.4.1998.

Mörkgröna staplar: fondens årliga avkastning.

I diagrammet har alla fondens kostnader beaktats, men inte eventuella avgifter betalda av placeraren såsom tecknings-, inlösnings- eller handelsavgifter.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

PRAKTISK INFORMATION

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med fondens prospekt. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy. Gällande personalens ersättning följs gällande lagstiftning samt myndighetsföreskrifter och -direktiv. Mera information fås på förfrågan från fondbolaget.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka investerarens beskattning. Fondens juridiska originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Tilläggsinformation om fonden (fondprospektet, stadgar och övriga fondpublikationer) samt fondandelens senast beräknade värde, finns tillgängliga på fondbolagets internetsidor på adressen www.seligson.fi/svenska/ eller genom att begära dessa av fondbolaget.

Utöver den andelsserie som presenteras i detta faktablad har Fonden en andelsserie V, vars uppgifter presenteras i ett separat faktablad. Andelsserie V är främst avsedd för professionella kapitalförvaltare och fondandelsfonder. Teckning av andelar i serien kräver ett separat avtal med Seligson & Co Fondbolag.

Fondens stadgar har godkänts 29.10.2020 av finländska Finansinspektionen, som utövar tillsyn över fonden, och de är i kraft fr.o.m. 1.12.2020. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland och övervakas av Finansinspektionen. Detta faktablad är i kraft fr.o.m. 16.2.2021. Den senaste versionen av Faktabladet finns på www.seligson.fi/svenska/.

FAKTABLAD

Detta dokument innehåller grundläggande fakta om fonden för investerare. Det är inte reklammaterial. Den grundläggande informationen bör enligt lag ges ut, så att investeraren förstår fondens natur och vilka risker placeringar i fonden innebär. Det rekommenderas att bekanta sig med dokumentet, så att investeraren kan fatta placeringsbeslut baserat på fakta.

SELIGSON & CO EUROOBLIGATION

ANDELSKLASSER A och B | ISIN-KODER FI0008801816 (A) och FI0008801824 (B)

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som hör till LokalTapiola-gruppen.

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSPOLITIK

Fonden placerar i masskuldebrev emitterade av eurostaterna. Fonden tar inte ställning till utvecklingen av enskilda masskuldebrev eller marknaden, utan portföljen är uppbyggd enligt det valda indexets egenskaper. Fonden äger inte alla värdepapper i indexet, men strävar efter att ha motsvarande ränterisk samt landsfördelning som indexet. Euroobligationsfondens mål är att ge placeraren en genomsnittlig total avkastning som motsvarar euroländernas statslån.

Fondtyp, startdatum	Passiv långräntefond (UCITS) för statsobligationer på euro-marknaden, 14.10.1998.
Placeringsobjekt	Masskuldebrev emitterade av stater i euroområdet.
Indexet som modelleras	Fonden modellerar egenskaper av ett index som beskriver utvecklingen av eurodenominerade statsobligationer. Indexet som nu används är iBoxx Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return – index. Indexet är ett avkastningsindex.
Teckning av andelar (köp)	Varje finländsk bankdag. Ifall teckningsbetalningen tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 11, bekräftas teckningen till värdet som räknas samma bankdag.
Inlösning av andelar (försäljning)	Varje finländsk bankdag. Ifall inlösningsordern tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 11, bekräftas inlösningen till värdet som räknas samma bankdag, förutsatt att fonden har de för inlösningen behövliga medlen. Ifall man på grund av inlösningen är tvungen att sälja värdepapper, förverkligas inlösningen senast till den bankdags värde då försäljningarna bokförs i fondens värdeberäkning.
Andelsklasser och utdelning	Andelsserien A har både tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B). Avkastningen av fondens placeringar (t.ex. dividender) placeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens placeringspolitik. För avkastningsandelar (B) utdelas en avkastning som årligen bestäms av bolagsstämman. Den senaste avkastningen var 3 % av andelens värde den sista dagen av föregående räkenskapsperiod.
Rekommenderad minimitid för placeringen	3 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 3 år.

RISK-/AVKASTNINGSPROFIL

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Lägre risk, i allmänhet lägre avkastning

Högre risk, i allmänhet högre avkastning



Fonden är placerad i riskkategori 3 av 7 enligt den formel som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten rekommenderar. Formeln baserar sig på fondens historiska avkastning, och ger inte tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan ändras med tiden.

Euroobligation-fondens mest betydande risker är marknadsrisken förknippad med masskuldebrev emitterade av stater på euromarknaden. Många stater i Eurozonen är mycket skuldsatta och detta medför att marknaderna reagerar, förutom på direkt finansiella faktorer, också – ibland starkt – på politiska beslut, vilket kan leda till snabba förändringar i fondandelens värde.

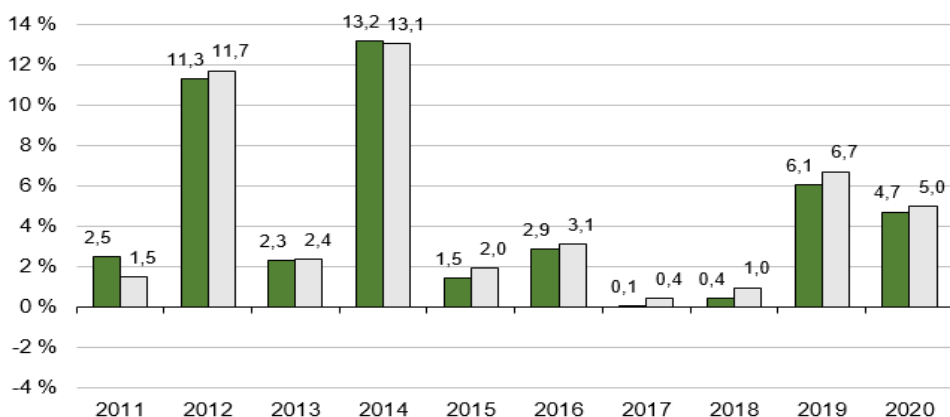
All placeringsverksamhet innebär risk, också de som kategoriseras i de lägsta riskkategorierna. Mera information om placeringsrelaterade risker i allmänhet finns att få i Seligson & Co-fondernas fondprospekt, s. 5.

FONDENS AVGIFTER

Avgifterna betalde av investeraren och fonden används till att täcka bl.a. fondens förvaltning och värdepapprens förvaring, samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader sänker placeringens eventuella avkastning.

Avgifter i samband med teckning eller inlösning av fondandelar		De löpande kostnaderna baseras på de avgifter som uppstår det föregående räkenskapsåret. De kan växla från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller kostnader för värdepappershandel (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter betalda för teckning och inlösning av andelar i andra fonder). Mera omfattande rapportering om avgifter och kostnader publiceras kvartalsvis t.ex. på fondbolagets internetsidor www.seligson.fi/svenska/ .
Teckningsavgift	Ingen	
Handelsavgift vid inlösning (betalas in i fonden)	0,2 %, då placeringstiden < 90 dagar, 0,0 %, då placeringstiden ≥ 90 dagar	
Avgifter som debiteras av fonden		
Årlig avgift (Löpande kostnader)	0,28 % per år (år 2020)	
Avgifter som debiteras av fonden under särskilda omständigheter		
Avkastningsbunden provision	Ingen	Fondprospektet finns tillgängligt på samma webbadress, och kan också begäras per e-post (info@seligson.fi) eller telefon (09 – 6817 8200).

HISTORISK AVKASTNING



I diagrammet visas värdeutvecklingen för Euroobligationsfondens tillväxtandel (A-andel, i euro) för de senaste 10 hela kalenderåren. Fonden grundades den 14.10.1998.

Mörkgröna staplar: fondens årliga avkastning.

Ljusa staplar: årsavkastningen för indexet som modelleras. *

I diagrammet har alla fondens kostnader beaktats, men inte eventuella avgifter betalda av placeraren såsom tecknings-, inlösnings- eller handelsavgifter.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

* Fram till 30.6.2017 EFFAS Bond Indices Euro Govt All > 1Y, fram till 30.6.2018 ICE BofAML Euro Government

PRAKTISK INFORMATION

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med fondens prospekt. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy. Gällande personalens ersättning följs gällande lagstiftning samt myndighetsföreskrifter och -direktiv. Mera information fås på förfrågan från fondbolaget.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka investerarens beskattning. Fondens juridiska originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Tilläggsinformation om fonden (fondprospektet, stadgar och övriga fondpublikationer) samt fondandelens senast beräknade värde, finns tillgängliga på fondbolagets internetsidor på adressen www.seligson.fi/svenska/ eller genom att begära dessa av fondbolaget.

Utöver den andelsserie som presenteras i detta faktablad har Fonden en andelsserie V, vars uppgifter presenteras i ett separat faktablad. Andelsserie V är främst avsedd för professionella kapitalförvaltare och fondandelsfonder. Teckning av andelar i serien kräver ett separat avtal med Seligson & Co Fondbolag.

Fondens stadgar har godkänts 29.10.2020 av finländska Finansinspektionen, som utövar tillsyn över fonden, och de är i kraft fr.o.m. 1.12.2020. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland och övervakas av Finansinspektionen. Detta faktablad är i kraft fr.o.m. 16.2.2021. Den senaste versionen av Faktabladet finns på www.seligson.fi/svenska/.

FAKTABLAD

Detta dokument innehåller grundläggande fakta om fonden för investerare. Det är inte reklammaterial. Den grundläggande informationen bör enligt lag ges ut, så att investeraren förstår fondens natur och vilka risker placeringar i fonden innebär. Det rekommenderas att bekanta sig med dokumentet, så att investeraren kan fatta placeringsbeslut baserat på fakta.

SELIGSON & CO EURO CORPORATE BOND

ANDELSKLASSER A och B | ISIN-KODER FI0008804315 (A) och FI0008804323(B)

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som hör till LokalTapiola-gruppen.

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSPOLITIK

Fonden placerar i företagslån på euromarknaden. Fonden tar ingen ställning till utvecklingen av enskilda masskuldebrev eller marknaden, utan portföljen är uppbyggd enligt jämförelseindexet och förändras med detta. Fondens strävar efter att följa indexets ränterisk samt kreditvärdighetsfördelning. Målet för fonden Euro Corporate Bond är att ge placeraren en genomsnittlig total avkastning som motsvarar företagslånen i euro.

Fondtyp, startdatum	Passiv långräntefond (UCITS) för företagslån på euro-marknaden, 14.9.2001.
Placeringsobjekt	Masskuldebrev i euro emitterade av företag.
Indexet som modelleras	Fonden modellerar egenskaper av ett index som beskriver utvecklingen av eurodenominerade företagslån. Indexet som nu används är iBoxx Euro Non-Financials Overall Total Return –index. Indexet är ett avkastningsindex.
Teckning av andelar (köp)	Varje finländsk bankdag. Ifall teckningsbetalningen tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 11, bekräftas teckningen till värdet som räknas samma bankdag.
Inlösning av andelar (försäljning)	Varje finländsk bankdag. Ifall inlösningsordern tas emot av fondbolaget en bankdag före kl. 11, bekräftas inlösningen till värdet som räknas samma bankdag, förutsatt att fonden har de för inlösningen behövliga medlen. Ifall man på grund av inlösningen är tvungen att sälja värdepapper, förverkligas inlösningen senast till den bankdags värde då försäljningarna bokförs i fondens värdeberäkning.
Andelsklasser och utdelning	Andelsserien A har både tillväxtandelar (A) och avkastningsandelar (B). Avkastningen av fondens placeringar (t.ex. ränteutbetalningar) placeras för tillväxtandelarnas (A) del enligt fondens placeringspolitik. För avkastningsandelar (B) utdelas en avkastning som årligen bestäms av bolagsstämman. Den senaste avkastningen var 3 % av andelens värde den sista dagen av föregående räkenskapsperiod.
Rekommenderad minimitid för placeringen	3 år. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 3 år.

RISK-/AVKASTNINGSPROFIL

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Lägre risk, i allmänhet lägre avkastning

Högre risk, i allmänhet högre avkastning



Fonden är placerad i riskkategori 3 av 7 enligt den formel som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten rekommenderar. Formeln baserar sig på fondens historiska avkastning, och ger inte tillförlitlig information om framtiden. Riskkategorin kan ändras med tiden.

Euro Corporate Bond-fondens mest betydande risker är marknadsrisken förknippad med företagslån på euromarknaden. Denna påverkas förutom av företagets ekonomiska situation bl.a. av den allmänna ränteutvecklingen. Fondens kan låna ut sina värdepapper för att få ytterligare avkastning. Värdepappersutlåning innebär en motpartsrisk, som det skyddas emot genom att få skuldebrev eller pengar i pant.

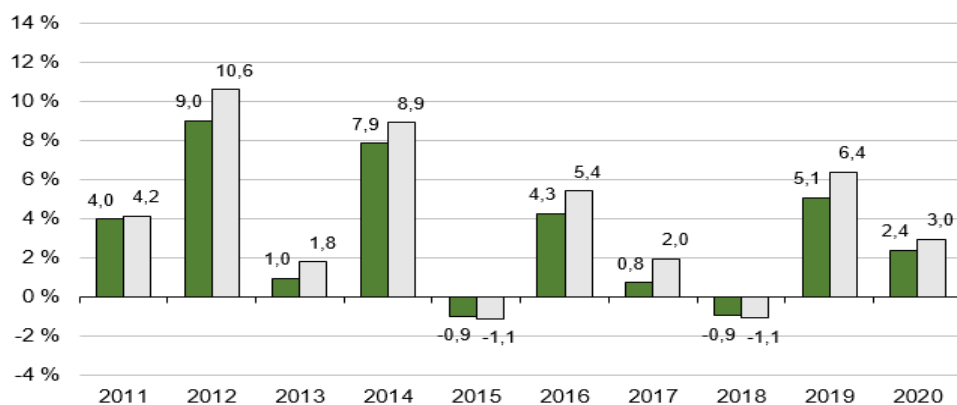
All placeringsverksamhet innebär risk, också de som kategoriseras i de lägsta riskkategorierna. Mera information om placeringsrelaterade risker i allmänhet finns att få i Seligson & Co-fondernas fondprospekt, s. 5.

FONDENS AVGIFTER

Avgifterna betalade av investeraren och fonden används till att täcka bl.a. fondens förvaltning och värdepapprens förvaring, samt eventuell marknadsföring och distribution. Dessa kostnader sänker placeringens eventuella avkastning.

Avgifter i samband med teckning eller inlösning av fondandelar		De löpande kostnaderna baseras på de avgifter som uppstår det föregående räkenskapsåret. De kan växla från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller kostnader för värdepappershandel (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter betalda för teckning och inlösning av andelar i andra fonder). Mera omfattande rapportering om avgifter och kostnader publiceras kvartalsvis t.ex. på fondbolagets internetsidor www.seligson.fi/svenska/ . Fondprospektet finns tillgängligt på samma webbadress, och kan också begäras per e-post (info@seligson.fi) eller telefon (09 – 6817 8200).
Teckningsavgift	Ingen	
Handelsavgift vid inlösning (betalas in i fonden)	0,2 %, då placeringstiden < 90 dagar, 0,0 %, då placeringstiden ≥ 90 dagar	
Avgifter som debiteras av fonden		
Årlig avgift (Löpande kostnader)	0,33 % per år (år 2020)	
Avgifter som debiteras av fonden under särskilda omständigheter		
Avkastningsbunden provision	Ingen	

HISTORISK AVKASTNING



I diagrammet visas värdeutvecklingen för Euro Corporate Bond-fondens tillväxtandel (A-andel, i euro) för de senaste 10 hela kalenderåren. Fonden grundades 14.9.2001.

Mörkgröna staplar: fondens årliga avkastning.

Ljusa staplar: årsavkastningen för indexet som modelleras. *

I diagrammet har alla fondens kostnader beaktats, men inte eventuella avgifter betalda av placeraren såsom tecknings-, inlösnings- eller handelsavgifter.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

* Fram till 1.7.2018 The BofA Merrill Lynch Euro Non-Financial

PRAKTISK INFORMATION

Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp, som kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med fondens prospekt. Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy. Gällande personalens ersättning följs gällande lagstiftning samt myndighetsföreskrifter och -direktiv. Mera information fås på förfrågan från fondbolaget.

Fonden är en finländsk placeringsfond. Fondens hemort kan påverka investerarens beskattning. Fondens juridiska originaldokumentation är på finska, och juridiska konflikter avgörs enligt finsk lag. Tilläggsinformation om fonden (fondprospektet, stadgar och övriga fondpublikationer) samt fondandelens senast beräknade värde, finns tillgängliga på fondbolagets internetsidor på adressen www.seligson.fi/svenska/ eller genom att begära dessa av fondbolaget.

Utöver den andelsserie som presenteras i detta faktablad har Fonden en andelsserie V, vars uppgifter presenteras i ett separat faktablad. Andelsserie V är främst avsedd för professionella kapitalförvaltare och fondandelsfonder. Teckning av andelar i serien kräver ett separat avtal med Seligson & Co Fondbolag.

Fondens stadgar har godkänts 29.10.2020 av finländska Finansinspektionen, som utövar tillsyn över fonden, och de är i kraft fr.o.m. 1.12.2020. Seligson & Co Fondbolag har beviljats verksamhetstillstånd i Finland och övervakas av Finansinspektionen. Detta faktablad är i kraft fr.o.m. 16.2.2021. Den senaste versionen av Faktabladet finns på www.seligson.fi/svenska/.