

# Fondprospekt

för de Seligson & Co-fonder som förvaltas av  
Seligson & Co Fondbolag

29.4.2024



## Innehåll

|  |    |   |    |
|--|----|---|----|
| Teckning, inlösen och fondärenden .....                    | 2  | Seligson & Co Tropico LatAm .....       | 26 |
| Fondernas och fondbolagets förvaltning.....                | 5  | Seligson & Co Familjebolag .....        | 27 |
| Risker vid placering.....                                  | 9  | Seligson & Co Phoebus.....              | 28 |
| Indexfonder .....  | 15 | Kapitalförvaltningsfonder.....          | 29 |
| Seligson & Co Europa Indexfond .....                       | 15 | Seligson & Co Pharos .....              | 29 |
| Seligson & Co Nordamerika Indexfond.....                   | 17 | Räntefonder.....                        | 30 |
| Seligson & Co Asien Indexfond.....                         | 19 | Seligson & Co Penningmarknadsfond.....  | 30 |
| Seligson & Co Finland Indexfond.....                       | 21 | Seligson & Co Euroobligation.....       | 32 |
| Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF23 |    | Seligson & Co Euro Corporate Bond.....  | 33 |
| Övriga aktiefonder .....                                   | 24 | Kostnader, arvoden och nyckeltal.....   | 34 |
| Seligson & Co Global Top 25 Brands.....                    | 24 | Distansförsäljning och rättsmedel ..... | 36 |
| Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals .....          | 25 |   |    |

Russian Prosperity Fund Euro har stängts för gott (beslut om likvidering 8.12.2023). Mer information seligson.fi.

Detta är ett fondprospekt för de Seligson & Co-placeringsfonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp ("Seligson & Co Fondbolag", "Seligson & Co" eller "fondbolaget"). Till fondprospektet bifogas fondspecifik information om produktens hållbarhet. Denna broschyr utgör tillsammans med bilagorna fondprospektet. **Det officiella fondprospektet kompletteras av fondernas gemensamma stadgar och de fondspecifika stadgarna.** Över alla de fonder som fondbolaget förvaltar publiceras också ett faktablad. Innan placeraren fattar ett placeringsbeslut rekommenderas att han eller hon bekantar sig med detta fondprospekt, fondernas stadgar och faktabladet.

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

Detta prospekt och informationen i det är inte avsedda för Förenta staternas medborgare eller andra i Förenta staterna skattskyldiga. Placeringsfonderna som förvaltas 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 registrerat 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 fondärenden 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.

## Teckning, inlösen och fondärenden

### Hur bli kund?

Seligson & Co-fonder kan tecknas och lösas in via till Seligson & Co och LokalTapiola. Fondandelarna kan endast följas upp och lösas in via den servicekanal där de är tecknades. I Seligson & Co:s tjänster Min portfölj och Fickportföljen syns inte de fondandelar som tecknats via LokalTapiola.

I början av kundförhållandet identifieras kunden och de lagstadgade person- och kontaktuppgifterna klarläggs. Lagstiftningen kräver att uppgifterna uppdateras även under kundförhållandet.

#### Seligson & Co Fondbolag Abp:

Först öppnas ett kundförhållande hos Seligson & Co Fondbolag: i första hand via onlinetjänsten seligson.fi eller via Seligson & Co:s kundtjänst info@seligson.fi eller 09 6817 8200 (vardagar 9–17). Kunden får tillgång till Seligson & Co:s onlinetjänst Min portfölj. Meddelandefunktionen i Min portfölj-tjänsten används som den primära kommunikationskanalen i kundförhållandet.

#### LokalTapiola:

Fondernas kundtjänst sköts av LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab, LokalTapiolas telefontjänst för sparande och placering 09 453 8500 samt LokalTapiolas nättjänst på adressen lokaltapiola.fi.

### Använd teckningsreferensen

#### Seligson & Co Fondbolag Abp:

Varje kund har ett portföljspecifikt referensnummer som alltid ska användas vid betalning av ett teckningsbelopp. Referensnumret finns på kunduppgiftsblanketten och i Min portfölj-tjänsten under "Kunduppgifter". Du kan också be att få det av Seligson & Co:s kundtjänst.

#### LokalTapiola:

Varje kund har ett uppdragsspecifikt referensnummer som alltid ska användas vid betalning av ett teckningsbelopp. Referensnumret ska anges i samband med ett uppdrag. Du hittar referensnumret i LokalTapiolas nättjänst. Du kan också be det av LokalTapiolas kundtjänst.

### Nättjänster

I nättjänsterna (seligson.fi eller lokaltapiola.fi) kan du teckna, lösa in och byta fondandelar och följa med hur värdet på placeringarna utvecklas. I nättjänsten kan du också skriva ut rapporter t.ex. för skattemyndigheten. Fondandelarna kan endast följas upp och lösas in via den nättjänst de är tecknades.

**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.

### Fondteckningar och förutsättningarna för teckning

En fondteckning innebär köp av fondandelar. Fondandelar kan tecknas varje finsk bankdag i enlighet med respektive fonds stadgar. En förutsättning för teckningen är att teckningsbeloppet har tagits emot för fondes räkning på ett sätt som fondbolaget godkännt och kundens kunduppgifter är tillräckliga och relevanta.

Fonderna kan bestå av både tillväxt- och avkastningsandelar. Tecknaren kan själv bestämma vilka andelar hen vill teckna, men för privatpersoner är tillväxtandelar skattemässigt ett fördelaktigare alternativ. Tillväxt- och avkastningsandelar har sina egna teckningsreferenser. Teckningen anses vara en teckning av tillväxtandelar om inte investeraren separat anger annat.

Andelar i OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF kan endast köpas och säljas via värdepappersförmedlare eller särskilda teckningsförmedlare. Avkastningsandelar i Seligson & Co:s fonder kan endast tecknas genom att kontakta Seligson & Co:s kundtjänst på numret (09) 68178200 eller info@seligson.fi eller LokalTapiola-gruppens kundtjänst på numret (09) 453 8500.

Fonderna kan också innehålla olika andelsserier med separata teckningsvillkor och arvodesstrukturer. Andelsserie V är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Med fondbolagets tillstånd kan andelar bytas från en andelsserie till en annan, förutsatt att villkoren relaterade till den andelsserie som ska bytas till uppfylls. Fondbolaget har rätt att överföra fondandelar från en andelsserie till en annan om andelsserien omfattas av villkor som inte längre uppfylls för de aktuella andelarna. Fondbolaget är inte skyldigt att överföra andelar mellan andelsserier på eget initiativ.

Teckningar som inte uppfyller villkoren för teckning kan godkännas med fondbolagets separata medgivande. Fondbolaget har rätt att returnera teckningsbeloppet till kunden om teckningen inte uppfyller villkoren för teckning. Fondbolaget kan också låta bli att bekräfta

en teckning till exempel om tecknaren inte har kunnat identifieras eller om fondbolaget inte har erhållit tillräckliga uppgifter om tecknaren.

#### Teckningar via Seligson & Co:

Teckningen görs genom att teckningsbeloppet betalas till fondens bankkonto med ett portföljspecifikt referensnummer. Uppgifterna om fondernas bankkonton finns på seligson.fi eller i Min portfölj-tjänsten. Minimisumman för en fondteckning är 10 euro.

Förutsättningen för att teckningen ska bekräftas är att en giltigt portföljspecifikt referens används.

#### Teckningar via LokalTapiola:

En fondteckning görs genom att ge ett teckningsuppdrag i LokalTapiolas nättjänst lokaltapiola.fi/sv eller hos kundtjänst. Teckningsbeloppet betalas på fondens bankkonto genom att använda ett uppdragsspecifikt referensnummer. Minimisumman för en fondteckning är 30 euro. Minimisumman för en teckning av avkastningsandelar är 30 000 euro.

Förutsättningen för att teckningen ska bekräftas är att uppdraget har gjorts och teckningen betalats med rätt betalningsreferens. Ett teckningsuppdrag som givits via LokalTapiola ska betalas med det referensnummer som tillhandahållits av LokalTapiola i samband med uppdraget. Teckningar kan endast göras i Seligson & Co-fondernas tillväxtandelar.

### **Inlösningar**

Fondandelar kan i regel säljas, dvs. lösas in varje finsk bankdag enligt respektive fonds stadgar. Fondandelar löses in genom att ge ett inlösningsuppdrag. Inlösenuppdrag kan ges varje bankdag. Fondandelar kan endast lösas in via den servicekanal genom vilken andelarna har tecknats. Om ett separat andelsbevis har utfärdats för fondandelarna, är inlämnandet av andelsbeviset till fondbolaget en förutsättning för att inlösningsuppdrag ska verkställas.

Medlen från inlösningsuppdrag (med avdrag för eventuella avgifter) betalas till det konto kunden angett för fondärenden, dvs. motkontot. Fondbolaget kan låta bli att genomföra inlösen eller avstå från att betala inlösensumman om det inte har varit möjligt att identifiera kunden på det sätt som regleringen kräver.

#### Inlösningar via Seligson & Co:

Inlösningsuppdrag kan ges antingen i Min portfölj-tjänsten, skriftligen eller per telefon. Vid uppdrag som sker per telefon begärs olika slag av identifieringsuppgifter för att identifiera kunden. 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 tidpunkten när brevet har anlänt till fondbolaget.

#### Inlösningar via LokalTapiola:

Inlösenuppdrag ges i LokalTapiolas nättjänst på adressen lokaltapiola.fi eller hos LokalTapiolas kundtjänst.

### **Hur tecknings- och inlösningsdagarna bestäms**

| <b>Indexfonder</b>            | <b>Teckningsdag</b>                 | <b>Inlösningsdag</b>              |
|-------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Europa Indexfond              | Betalning före 11.00 → samma dag    | Uppdrag före 11.00 → samma dag    |
| Nordamerika Indexfond         | Betalning före 14.30 → samma dag    | Uppdrag före 14.30 → samma dag    |
| Asien Indexfond               | Betalning föregående dag före 16.00 | Uppdrag föregående dag före 16.00 |
| Finland Indexfond             | Betalning före 11.00 → samma dag    | Uppdrag före 11.00 → samma dag    |
| <b>Övriga aktiefonder</b>     |                                     |                                   |
| 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 |
| Tropico LatAm                 | Betalning föregående dag före 16.00 | Uppdrag föregående dag före 16.00 |
| Familjebolag                  | Betalning föregående dag            | Uppdrag föregående dag före 16.00 |
| Phoebus                       | Betalning föregående dag            | Uppdrag föregående dag före 16.00 |
| Pharos                        | Betalning föregående dag            | Uppdrag föregående dag före 16.00 |
| <b>Räntefonder</b>            |                                     |                                   |
| 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    |

Obs! En noggrann 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.

**Teckningsdagen** är den dag då fondandelarna registreras för kunden. **Inlösningsdagen** är den dag då ett inlösningsuppdrag verkställs (om värdepapper inte behöver säljas ur fonden för inlösningsdagen). Betalningen av de **inlösta medlen** till kundens motkonto sker vanligen dagen efter inlösningsdagen.

**Betalning** i tabellen betyder att teckningsbeloppet har tagits emot till fondens räkning på ett sätt som fondbolaget godkänt och uppdrag betyder att ett inlösningsuppdrag från kunden har tagits emot av fondbolaget. Observera att överföringen av pengar mellan bankerna kan påverka tidpunkten för när pengarna registreras på fondens konto.

Fondbolaget kan låta bli att genomföra inlösen eller avstå från att betala inlösensumman om det inte har varit möjligt att identifiera kunden på det sätt som regleringen kräver. En inlösnings- eller bytesbegäran och teckning kan annulleras enbart med tillstånd av fondbolaget.

Tecknings- och inlösningsbekräftelser samt portföljrapporter levereras till kunden i första hand via nättjänsterna.

Kunden kan kontrollera teckningar och inlösen i nättjänsterna, med hjälp av rapporter som levererats eller genom separat kontakt. Kunden bör omgående meddela eventuella misstag eller bristfälligheter.

Fondandelsinnehav berättigar till rättigheter som följer av ägande av fondandelar först då innehavet har registrerats. Om andelsägare byts (genom t.ex. arv eller gåva) registreras andelen i den nya ägarens namn först då fondbolaget har erhållit en tillförlitlig utredning om förvärvet.

### **Hur valuteringsdagen bestäms i samband med byten**

Med byte av fond avses inlösen från en fond och teckning i en annan fond. Tidtabellen för genomförandet av bytet beror på fondernas tidsgränser för teckning och inlösen.

Om fonderna i bytestransaktionen är LokalTapiola-fonder\* och bytesuppdraget ges före tidsfristen för LokalTapiola-fonderna, verkställs både inlösen och teckning enligt fondernas värde samma bankdag. Om tidsfristen har löpt ut genomförs inlösen och teckning enligt värdet den bankdag som följer på bytesuppdraget.

Om minst en av fonderna i bytestransaktionen är en Seligson & Co-fond sker bytet genom att först göra en inlösen och sedan en teckning i enlighet med förfarandet för fastställande av tecknings- och inlösendatum för varje fond.

I samtliga fall kräver genomförandet av bytet också att fonden som ska lösas in har de kontanta medel som krävs för uppdraget.

Eventuella transaktionsarvodet för fonderna debiteras i samband med bytet enligt den normala prislistan.

*\*) Om fonden som ska lösas in eller tecknas i bytestransaktionen är LokalTapiola Tillväxtmarknader, LokalTapiola High Yield, LokalTapiola Utvecklade Asien ESG eller LokalTapiola Skydd, verkställs både inlösen och teckning den bankdag som följer på mottagandet av bytesuppdraget med beaktande av fondernas tidsgränser.*

## Fondernas och fondbolagets förvaltning

### Fondbolaget

Fondbolagets hemstat är Finland och det är grundat 12.6.1997. Bolagets aktiekapital är 1 681 879,26 euro. Fondbolagets hemort är Helsingfors. Bolagets verksamhetsområde är att bedriva i lagen om placeringsfonder avsedd fondverksamhet samt därtill väsentligen hörande verksamhet.

Verkställande direktör för fondbolaget är Aleksi Härmä och Sanna Jormakka är ersättare. Styrelsemedlemmarna är Ari Kaaro (ordförande), Mikko Vasko, Samu Anttila och Jarkko Niemi. Ari Kaaro är också medlem i många andra bolags styrelser (bl.a. LokalTapiola Österbotten Ömsesidigt Försäkringsbolag) och agerar som ordförande i direktionen för placeringsfonder och egendomsförvaltning hos Finanssiala ry. 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.

Revisorer är KPMG Oy Ab, ansvarig revisor CGR Timo Nummi och CGR Marcus Tötterman (suppleant). Hantering av funktionen för regellefterlevnad (compliance) har uppdragits åt LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab.

Ersättning till personalen sker i enlighet med gällande lag och myndighetsföreskrifter och -direktiv. Ersättningen har inget inflytande över fondernas riskprofiler. Lönerna och arvodena som fondbolagets ersättningssystem omfattar betalas av fondbolaget, inte av placeringsfonden. För mer information, kontakta fondbolaget.

I skötseln av sin placeringsfondsverksamhet kan fondbolaget använda externa förvaltnings- och rådgivningstjänster, såsom portföljförvaltning, redovisning, informationsteknik och mottagningstjänster för tecknings- och inlösenuppdrag.

LokalTapiola-gruppen

Seligson & Co Fondbolag Abp ägs av LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab. Bolagen ingår i LokalTapiola-gruppen. LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab tillhandahåller kapitalförvaltningstjänster också till andra kunder.

Bolagen som tillhör LokalTapiola-gruppen erbjuder sina kunder ett omfattande utbud av placerings- och försäkringstjänster och kan också vara investerare i de fonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp. Det är möjligt att de olika rollerna och tillhandahållande av olika typer av tjänster till ett stort antal kunde kan leda till intressekonflikter mellan LokalTapiola-gruppen och dess kunder eller olika kundgrupper, men för att undvika detta har de bolag som tillhör gruppen bland annat separerat informationssystem och begränsat den information som är tillgänglig för personalen om andra affärsenheters tjänster och kunder. LokalTapiola-gruppens compliance-funktioner övervakar identifiering och hantering av intressekonflikter.

### Placeringsmålgrupp

Fonderna som förvaltas av Seligson & Co är ämnade för alla de placerare som i fondutbudet hittar en fond som motsvarar deras behov.

Placeraren ska noggrant tänka på sin egen riskprofil och bekanta sig med både de allmänna riskerna som är förknippade med placering (avsnittet "Risker vid placering") och med de mest betydande fondspecifika riskerna. Den riskindikatorer som presenteras i faktabladet baserar sig på fondens historiska värdefluktuation och en eventuell kreditrisk och riskkategorien kan variera. Historiska data är ingen garanti för framtiden. Att förstå varje fonds riskprofil och begrunda den utifrån ens egen riskvillighet är därför en viktig del av placeringsplaneringen.

### 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. Vid skötseln av sin uppgift som förvaringsinstitut är förvaringsinstitutet oavhängigt från fonderna och fondbolaget. Placeringsfondens medel förvaras åtskilt från de övriga placeringsfondernas, Fondbolagets och förvaringsinstitutets medel. 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 ansökande av återbetalning av källskatter kan dras av från de återbetalningar som fås. Mer information om förvaringsinstitutet samt de underförvarare de använder fås på begäran av fondbolaget.

### Övervakning

Seligson & Co Fondbolags och fondernas verksamhet övervakas i Finland av Finansinspektionen ( [www.finanssivalvonta.fi/](http://www.finanssivalvonta.fi/)).

## Sanktionslistor

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

## Seligson & Co-fonderna och deras gällande andelsserier och -klasser

Villkoren för teckningar av andelsserierna beskrivs i avsnittet "Teckning, inlösen och fondärenden" i denna broschyr och på presentationssidan för varje fond.

Andelsklasser A = tillväxtandel, B = avkastningsandel

| Fondens namn   | Fondens/<br>andelsseriens<br>startdatum | Datum för<br>fastställande<br>av fondens<br>senaste<br>stadgar | Datum för<br>ikraftträdande<br>av fondens<br>senaste<br>stadgar | Värdeberäkningstid<br>punkt som används<br>i beräkningen av<br>fondens värde |
|--|---|--|---|--|
| Seligson & Co Europa Indexfond (A och B)<br>Seligson & Co Europa Indexfond V (A)           | 15.6.1998<br>1.2.2020                   | 3.2.2022   | 7.3.2022  | kl. 14:30  |
| Seligson & Co Nordamerika Indexfond (A och B)<br>Seligson & Co Nordamerika Indexfond V (A) | 29.12.2006<br>1.2.2020                  | 3.2.2022   | 7.3.2022  | kl. 17:00  |
| Seligson & Co Asien Indexfond (A och B)<br>Seligson & Co Asien Indexfond V (A)             | 29.12.1999<br>1.2.2020                  | 3.2.2022   | 7.3.2022  | kl. 11:00  |
| Seligson & Co Finland Indexfond (A och B)  | 1.4.1998                                | 3.2.2022   | 7.3.2022  | kl. 14:30  |
| Seligson & Co OMX Helsinki 25<br>börshandlad fond UCITS ETF                                | 8.2.2002                                | 29.10.2020   | 1.12.2020   | stängningstid för<br>marknadsplatsen*  |
| Seligson & Co Global Top 25 Brands (A och B)<br>Seligson & Co Global Top 25 Brands V (A)   | 18.6.1998<br>1.2.2020                   | 17.11.2022   | 1.1.2023  | kl. 11:00  |
| Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals<br>(A och B)                                   | 17.1.2000                               | 17.11.2022   | 1.1.2023  | kl. 11:00  |
| Seligson & Co Tropico LatAm (A)  | 12.5.2016                               | 19.10.2022   | 1.12.2022   | kl. 11:00  |
| Seligson & Co Familjebolag (A och B)   | 25.9.2000                               | 3.2.2022   | 7.3.2022  | kl. 11:00  |
| Seligson & Co Phoebus (A och B)  | 10.10.2001                              | 3.2.2022   | 7.3.2022  | kl. 14:30  |
| Seligson & Co Pharos (A och B)   | 24.11.1999                              | 3.2.2022   | 7.3.2022  | kl. 17:00  |
| Seligson & Co Penningmarknadsfond (A och B)<br>Seligson & Co Penningmarknadsfond V (A)     | 1.4.1998<br>1.2.2020                    | 3.2.2022   | 7.3.2022  | kl. 14:30  |
| Seligson & Co Euroobligation (A och B)<br>Seligson & Co Euroobligation V (A)               | 14.10.1998<br>1.2.2020                  | 3.2.2022   | 7.3.2022  | kl. 14:30  |
| Seligson & Co Euro Corporate Bond (A och B)<br>Seligson & Co Euro Corporate Bond V (A)     | 14.9.2001<br>8.6.2020                   | 3.2.2022   | 7.3.2022  | kl. 14:30  |

\*) Aktier och aktiebundna instrument tillhörande fonden värderas till den officiella slutkursen för värdeberäkningsdagen. 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.

\*\*) Fondens investeringar värderas till värdeberäkningsdagens officiella slutkurs eller sista tillgängliga värderingsnivå. Innehav som anges i utländsk valuta omräknas till euro enligt noteringarna klockan 18. Värdet beräknas och offentliggörs på bankdagen som följer efter värdeberäkningsdagen.

\*\*\*) Matarfondens medel i mottagarfonden värderas enligt det fondandelsvärde som mottagarfonden publicerar på värdeberäkningsdagen i fråga.

Russian Prosperity Fund Euro har stängts för gott (beslut om likvidering 8.12.2023). Mer information seligson.fi.

Fondbolaget förvaltar även följande LokalTapiola-fonder: LokalTapiola Aktie 100, LokalTapiola Välfärd ESG, LokalTapiola Ränta 100, LokalTapiola Företagsränta ESG, LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta, LokalTapiola Världen 20, LokalTapiola Världen 50, LokalTapiola Världen 80, LokalTapiola Europa Mid Cap ESG, LokalTapiola Europa Klimatindex, LokalTapiola Tillväxt ESG, LokalTapiola Utvecklade Asien ESG, LokalTapiola Hållbar Miljö, LokalTapiola Konsument ESG, LokalTapiola Norden ESG, LokalTapiola USA Mid Cap ESG, LokalTapiola USA Klimatindex, LokalTapiola Europa High Yield ESG, LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta, LokalTapiola Räntevärld, LokalTapiola Kortränta ESG, LokalTapiola Långränta ESG, LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG, LokalTapiola Realränta ESG, LokalTapiola Skydd, LokalTapiola 2025 ESG, LokalTapiola 2035 ESG och LokalTapiola 2045 ESG, LokalTapiola Samfund Europa ESG, LokalTapiola Samfund USA ESG, LokalTapiola Samfund Långränta ESG, LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG, LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50, LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75, LokalTapiola Tillväxtmarknader.

Ett separat fondprospekt har publicerats för LokalTapiola-fonderna.

Fonderna är registrerade i Finland.

### Fondernas stadgar

Placeringsfondernas verksamhet styrs av fondernas stadgar, vilka består av gemensamma allmänna stadgar för de fonder som förvaltas 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 placeringsbegränsningar, principer angående placeringarnas värderingar, villkoren för utdelning av avkastning samt uppgifter om andelsägarnas möte. Ett undantag är OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF, som har sina egna separata stadgar. Fondernas gällande stadgar finns på nättjänsterna seligson.fi och lokaltapiola.fi.

### Bilaga om produktens hållbarhet

Information om fondernas miljömässiga och sociala egenskaper eller mål för hållbara investeringar i enlighet med EU:s upplysningsförordning (2019/2088) ingår i den information om produktens hållbarhet som publiceras som en bilaga till fondprospektet. Aktuella uppgifter om produktens hållbarhet i fråga om de olika fonderna finns på adresserna seligson.fi och lokaltapiola.fi. Bilagorna utgör en del av denna broschyr.

### Placeringsfondernas säkerhetspolicy (utlåning av värdepapper och derivat)

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. Säkerheten kan omfatta ett eller flera av ett EU-land emitterat skuldebrev i euro 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 (eventuella kostnader samt en del av inkomsten av värdepappersutlåningen), går i sin helhet till fonden. Fondbolaget eller dess närstående företag debiterar inte för värdepappersutlåningen. Motpart för värdepappersutlåningen kan vara Svenska Handelsbanken och Lago Kapital Oy. Under normala omständigheter använder Seligson & Co-fonderna inte derivat.

### Fondernas kostnader

Fondernas kostnader förorsakas t.ex. av förvaltningsavgifter, värdepappershandel, skatter och avgifter av skattenatur och bankkostnader för penningtrafiken. 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 avgifter av skattenatur.

### Fondernas bokslut och halvårsrapporter

Bokslut och halvårsrapporter för samtliga fonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag publiceras på adressen seligson.fi (broschyrer och publikationer) och de kan beställas av fondbolaget.

### 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 följande gränsvärden för s.k. väsentliga fel:

| Klass     | Gränsen för ett väsentligt fel | Fond   |
|-----------|--------------------------------|--|
| Klass I   | ≥ 0,5 %                        | Familjebolag, Phoebus, Tropico LatAm, Europa Indexfond, Finland Indexfond, OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF, Asien Indexfond, Nordamerika Indexfond, Global Top 25 Brands, Global Top 25 Pharmaceuticals |
| Klass II  | ≥ 0,3 %                        | Pharos, 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 IV

## Risker vid placering

Nedan behandlas i korthet några av de vanligaste placeringsrelaterade riskerna. De mest betydande riskerna för varje fond beskrivs på respektive fonds presentationssida.

### Aktiemarknadens risker

En fond som placerar på aktiemarknaden är alltid förknippad med risk för att placeringens värde kan fluktuera, även kraftigt. När aktiemarknaden sjunker minskar även fondens värde. De negativa värdefluktuationerna framhävs under kortare perioder på några år, men sådana kan också inträffa över längre tidsperioder.

### Räntemarknadens risker

En fond som placerar på räntemarknaden är alltid förknippad med ränterisk och kreditrisk. *Ränterisk* avser de konsekvenser som ändringar av den allmänna räntenivån har för värdet på fondens ränteplaceringar och därmed även på fonden. När räntorna stiger sjunker värdet på fondens ränteplaceringar och tvärtom. *Kreditrisk* avser att återbetalningen eller räntorna på de låneinstrument som fonden innehar inte betalas i sin helhet eller i tid.

**Kreditriskpremie** avser den ränteskillnad som emittenten av en ränteplacering måste betala jämfört med den ränta som marknaden tolkar som riskfri. När kreditriskpremierna stiger sjunker fondens värde och tvärtom. Kreditrisken kan också realiseras om emittenten, garanten eller en annan part inte klarar av sina skyldigheter, till exempel på grund av konkurs eller insolvens.

### Visionsrisk

Dessutom påverkas fonderna av risken för att portföljförvaltarens placeringssyn misslyckas. Denna så kallade aktiva risk uppstår till följd av en aktiv portföljförvaltning, varvid fondens värde kan skilja sig kraftigt från den allmänna utvecklingen på aktie- eller räntemarknaden.

### Valutakursrisk

Placeringar utanför euroområdet är förknippade med valutarisk som påverkar fondens slutliga avkastning i euro.

### Likviditetsrisker och risker som är förknippade med värdepappersmarknadernas funktion

Fondens likviditetsrisk avser en situation där fondens innehav av värdepapper inte kan omvandlas till kontanter inom en normal tidsram och/eller till ett rimligt pris. Likviditetsrisken är hög när värdepapperet i fråga endast handlas marginellt. Köpet eller försäljningen av ett värdepapper i en dålig likviditetssituation kan inverka starkt på köpesumman. Likviditetsrisken kan också realiseras på grund av att handel med ett värdepapper inte är möjlig på grund av funktionsavbrott på marknadsplatsen. Realiseringen av likviditetsrisken och risker i samband med värdepappersmarknadernas funktion kan påverka inte bara fondens värdeutveckling utan även tidpunkten för inlösen från fonden.

### Motpartsrisk

Motpartsrisk avser risken att en motpart till en värdepapperstransaktion eller en emittent av ett placeringsinstrument inte agerar i enlighet med de överenskomna villkoren eller inte klarar av sina skyldigheter.

### Avvecklingsrisk

Med avvecklingsrisk avses risken att en motpart till en värdepapperstransaktion inte agerar i enlighet med de avtalade villkoren även om den andra parten har fullgjort sina egna avtalsenliga skyldigheter. Avvecklingsrisken är högre vid interkontinentala värdepappers- och valutatransaktioner, eftersom avvecklingen av transaktioner kan ske i olika tidszoner. På framväxande värdepappersmarknader är avvecklingsrisken i allmänhet högre än på utvecklade marknader.

### Politiska risker

Särskilt utvecklingsländer är ofta utsatta för politiska risker, eftersom det politiska systemet och de sociala förhållandena i många länder inom tillväxtmarknaderna inte är helt etablerade. Å andra sidan kan det uppstå plötsliga förändringar även i industriländernas ekonomiska politik, till exempel när det gäller metoder för ekonomisk styrning, beskattning eller valutan. Realiseringen av politiska risker kan påverka inte bara fondens värdeutveckling utan även tidpunkten för inlösen i fonden.

### Operativa risker

Operativa risker kan uppstå till exempel på grund av externa faktorer och teknologi, eller på grund av bristfällig funktion hos personalen, organisationen eller de interna processerna. De operativa riskerna kan också omfatta eventuella personal- och organisationsförändringar.

### Force Majeure-risker

Force Majeure-risker avser faktorer som är oberoende av avtal, oförutsebara och har oöverstigliga konsekvenser som innebär en risk för verksamhetens kontinuitet och som avtalsparterna vanligtvis inte är ansvariga för. Force Majeure-risker kan till exempel vara allvarliga naturkatastrofer, upplopp, strejker och krigstillstånd. Om Force Majeure-risker realiseras kan de ha en betydande inverkan på exempelvis priset på fondens underliggande värdepapper eller på fondens möjligheter att handla med värdepapper.

### **Risker som är förknippade med ett marknadsområde eller en bransch**

Fondens tillgångar kan placeras i företag som är verksamma inom en viss bransch eller ett visst geografiskt område, och i så fall kan utvecklingen av denna bransch eller detta område ha en betydande inverkan på fondens värde. Utvecklingen av en sådan fonds värde kan skilja sig avsevärt från värdepappersmarknadens allmänna värdeutveckling.

### **Stilrisk**

Fondens tillgångar kan placeras i företag som har en viss stil eller storlek, varvid utvecklingen av dessa företag kan inverka avsevärt på fondens värde. Stilfonder kan till exempel vara fonder som placerar i utdelnings- eller tillväxtbolag. Utvecklingen av en sådan fonds värde kan skilja sig avsevärt från värdepappersmarknadens allmänna värdeutveckling.

### **Hållbarhetsrisk**

Med hållbarhetsrisker avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den inträffade, skulle kunna ha en betydande negativ inverkan på placeringens värde. Sådana händelser kan till exempel omfatta fysiska risker som orsakas av extrema väderfenomen eller övergångsrisker för investeringsobjektens verksamhet till följd av ändringar i lagstiftningen. Förfaringssätten för att ta hänsyn till hållbarhetsrisker beskrivs i avsnittet Information om hållbarhet och på de fondspecifika sidorna.

Placeraren kan för sin del hantera fondspecifika risker med till exempel god diversifiering i olika placeringsobjekt samt med en långsiktig placeringsplan som är anpassad till den egna risknivån. För mer information om placerarens egen riskhantering och placeringsplanering, se Seligson & Co:s Fondplacerares guide, som finns på adressen seligson.fi

## Fondandelar och beskattning

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. Fondandelarnas värden publiceras varje värdeberäkningsdag bland annat på fondbolagets webbplats och på adressen [lokaltapiola.fi/sv](http://lokaltapiola.fi/sv)

**För tillväxtandelar** (A-andelar) utbetalas ingen årlig avkastning, utan hela avkastningen realiseras då andelarna inlöses. Eftersom tillväxtandelarnas avkastning är beskattningsbar inkomst först när andelarna löses in, är de för privatpersoner beskattningsmässigt vanligtvis fördelaktigare än avkastningsandelar.

**För avkastningsandelar** (B-andelar) strävar fonden efter att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen för värdepappren i portföljen. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelningen i enlighet med varje fonds specifika stadgar.

Vissa fonder kan också ha andra andelsserier. Noggrannare information om fondandelar och utdelning av avkastning finns i fondernas gemensamma stadgar.

### Information om beskattningen

I Finland är placeringsfonder skattefria. De betalar varken skatt på överlåtelsevinster eller på dividender och ränteinkomster. På utländska dividend- och ränteinkomster betalar fonden källskatt till landet ifråga enligt landets skatteregler eller ett bilateralt skatteavtal med landet.

Fondbolaget informerar finländska skattemyndigheten om fondandelägarnas innehav, inlösningar, inlösta andelars anskaffningspris och -tidpunkter, kostnader som uppkommit vid teckning och inlösning samt om utbetalade avkastningar enligt gällande bestämmelser. Placeraren bör kontrollera den information som skatteverket skickar och meddela eventuella brister och felaktiga uppgifter till beskattaren.

Olika länders skattemyndigheter utbyter skatteinformation enligt gällande bestämmelser och avtal.

**Privatpersoner som är allmänt skattskyldiga i Finland** betalar kapitalinkomstskatt på försäljningsvinster och på utbetalad avkastning. Fondbolaget verkställer ingen förskottsinnehållning på eventuell försäljningsvinst vid inlösning av fondandelar eller byte 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 avkastning som utbetalas för avkastningsandelar verkställer Fondbolaget förskottsinnehållning.

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

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

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

## Indexuppföljning för indexfonder

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 avgifter av skattenatur.

Regelbundna kostnader, som t.ex. förvaltningsavgiften som dagligen debiteras fonden, påverkar inte nyckeltalet *tracking error*-talet ("aktiv risk") som beskriver skillnaderna i värdeutvecklingen mellan en fond och dess index. Båda går upp och ner i samma takt även om de regelbundna kostnaderna gör att fonden hela tiden utvecklas aningen sämre än sitt index.

De regelbundna kostnaderna orsakar ändå en skillnad i avkastningen på index och på fonden under en viss tidsperiod. 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 avslutsnoteringen 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 detta 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 tidsperiod och jämnas vanligtvis ut om man betraktar efterföljande perioder. Vi publicerar även "tidpunktskorrigerade" indexjämförelser i fondernas halvårs- och årsberättelser.

### Skatter

Den vanligaste skattekostnaden 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 basis av ett avtal mellan Finland och landet i vilket dividenden har betalats. Om en återbetalning av skatt sker, betalas den ofta till fonden 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 Indexfond, pga. att det inte är möjligt att ansöka om återbetalning av dessa. Finland Indexfond och OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF påverkas inte av källskatten.

I vissa länder finns det också en transaktions- eller stämpelskatt som betalas för aktiehandel. Inverkan av dessa kostnader är liknande som av andra handelskostnader.

### 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.

## Indexuppföljning för indexfonder

Fem Seligson & Co-fonder är rena aktieindexfonder. Dessa är: OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF och indexfonderna Finland, Europa, Nordamerika och Asien.

En placeringsfond kan följa ett index antingen genom att äga direkt de aktier som utgör indexet eller genom indexrelaterade derivatinstrument. Det är också möjligt att använda sig av en kombination av dessa metoder. I Seligson & Co:s indexfonder baseras indexövervakningen på det direkta innehavet av aktierna i indexet. Fonderna har således som mål att äga samma aktier som i indexet 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 bolag (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 rebalanseringen 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 indexvikter, är det sällan som indexen och fonderna har *exakt* samma vikter för samtliga aktier. 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).

## Information om hållbarhet

### Information om hållbarhet, hållbarhetsrisker och negativa hållbarhetskonsekvenser

Fondernas investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. Dessa principer följs i alla placeringsfonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag. Om fondens portföljförvaltning har lagts ut på entreprenad är den utlagda portföljförvaltningen skyldig att följa dessa principer.

Mer detaljerad information om de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället och som fonden främjar vid sidan av de övriga egenskaperna eller på vilket sätt fonden strävar efter hållbara investeringar ges i de fondspecifika uppgifterna om produktens hållbarhet (bilaga till fondprospektet) för de berörda fonderna.

Med hållbarhetsrisker avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den inträffade, skulle kunna ha en betydande negativ inverkan på placeringens värde. Sådana händelser kan till exempel omfatta fysiska risker som orsakas av extrema väderfenomen eller övergångsrisker för investeringsobjektets verksamhet till följd av ändringar i lagstiftningen.

Seligson & Co Fondbolag har bedömt relevansen av hållbarhetsrisker och tillämpliga sätt att bedöma och beakta hållbarhetsrisker relaterade till investeringsbeslut separat för varje fond. Förfaringsätten anges i fondernas riskhanteringsprinciper och beskrivs också i denna broschyr på varje fonds presentationssida.

Det är praktiskt taget omöjligt att göra en helt tillförlitlig bedömning av hållbarhetsriskers inverkan på avkastningen, eftersom det ofta finns många olika faktorer bakom de effekter som påverkar avkastningen. Avkastningen på investeringar påverkas alltid av bland annat fondens allmänna marknadsutveckling, investeringsobjektets särdrag, den relevanta tidsperioden och förvärspriset för varje värdepapper. Det har ofta visat sig på marknaden att inte ens experters konsensusuppskattningar är tillförlitliga prognoser för investeringars avkastning. Av ovanstående skäl bedöms hållbarhetsriskers inverkan på fondernas avkastning vara begränsad.

Med negativa hållbarhetskonsekvenser avses de potentiella negativa konsekvenserna av investeringsobjektets, exempelvis företags, affärsverksamhet på miljön, samhället eller sociala faktorer. Presentationssidan för varje fond eller de fondspecifika uppgifterna om produktens hållbarhet (tillägg till prospektet) anger om de huvudsakliga negativa konsekvenserna på hållbarhetsfaktorer beaktas i fondens investeringsverksamhet. Uppgifterna om de huvudsakliga negativa konsekvenserna på hållbarhetsfaktorer finns i fondernas årsberättelser.

På bolagsnivå beaktar inte Seligson & Co Fondbolag negativa konsekvenserna av sina investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer.

### Principerna för ägarstyrning

Dessa principer gäller för de fonder som Seligson & Co Fondbolag förvaltar. LokalTapiola-fondernas ägarstyrning följer dessutom principerna för ägarstyrning hos LokalTapiola Kapitalförvaltning.

Syftet med fondernas ägarstyrning är att främja:

- Öppenhet och transparens i bolagens verksamhet
- Rimliga belöningsprogram som främjar en gynnsam utveckling av investeringarnas värde
- Jämlik behandling av samtliga aktieägare
- En dividendpolitik som beaktar aktieägarnas intressen och bolagets utvecklingsbehov.

Rösträtten som aktierna medför används huvudsakligen i LokalTapiolas aktiefonder som investerar direkt i aktier (med undantag för LokalTapiola Tillväxtmarknader), Seligson & Co Asien Indexfond, Seligson & Co Europa Indexfond, Seligson & Co Nordamerika Indexfond samt i fonderna Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals och Seligson & Co Global Top 25 Brands. För närvarande utövar de övriga aktiefonderna i regel inte den rösträtt som aktierna medför.

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

## Indexfonder

### Seligson & Co Europa Indexfond

#### En indexfond som investerar i europeiska aktier.

Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med beaktande av fondens kostnader. Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. 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 allokerats 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 derivatinstrument är liten och har ingen betydande inverkan på fondens riskprofil. Portföljens sammansättning följer ändringar i indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som för *indexet*. Mer information om indexet får du av vår kundtjänst eller på nätadressen <https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/esg/dow-jones-sustainability-europe-index/#overview>. Indexets sammansättning hittar du på nätadressen <https://www.spglobal.com/spdji/en/supplemental-data/europe/> och fondens placeringar finns i fondprospektet på webbplatsen [www.seligson.fi](http://www.seligson.fi). Indexet ombalanseras kvartalsvis.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller ligger i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att placera direkt i de aktier som indexet innehåller. Fondens indexavvikelse (tracking error) förutspås förbli på en låg nivå (under 0,5 %). Faktorer som kan orsaka skillnader mellan fonden och indexet är bland annat fondens kostnader, små skillnader i innehavsvikter, källskatter på utländska placeringsobjekt samt kontanter. Dessutom kan skillnader i värderingstidpunkterna orsaka tillfälliga avvikelser i siffrorna som rapporteras. Avvikelser behandlas mer i detalj på sidan 11. De faktiska indexavvikelserna (enligt tidpunkterna för värdeberäkning samt korrigerade för tidsdifferensen) publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

#### Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet.

Fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön och samhället genom att följa aktieindexet Dow Jones Sustainability Europe Index. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut tar hänsyn till hållbarhetsrisker relaterade till investeringsobjekten genom att följa ett index där bolagen väljs ut på grundval av kriterier som hänför sig till exempelvis miljön, samhället och bolagsstyrning. Identifiering och bedömning av hållbarhetsrisker utförs av indexberäknaren i enlighet med indexmetoden. Indexet investerar på ett diversifierat sätt i olika branscher och vikten av varje enskilt bolag i indexet är låg. Därmed är fondens hållbarhetsrisker också spridda över olika branscher. I indexet som fonden följer begränsas hållbarhetsrisker också genom att utesluta bolag. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad. Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Principen "orsaka inte betydande skada" är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

#### Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

#### Fondens största risker

Fondens största risk är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av de internationella aktiemarknaderna. Placeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att placeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier som den



äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de obligationer eller pengar som är säkerhet för de lånade aktierna.

**Fondens fusionshistoria:** Den 3 mars 2004 fusionerades fonden med fonden Euro-area 50. Fonden var då verksam under namnet Europa 50-indexfond.

**Ansvariga portföljförvaltare:** Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa

## Seligson & Co Nordamerika Indexfond

### En indexfond som investerar på den nordamerikanska aktiemarknaden.

Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med beaktande av fondens kostnader. Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. 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 även 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 derivatinstrument är liten och har ingen betydande inverkan på fondens riskprofil. Portföljens sammansättning följer ändringar i indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som för *indexet*.

Mer information om indexet får du av vår kundtjänst eller på nätadressen <https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/esg/dow-jones-sustainability-north-america-composite-index/#overview>. Indexets sammansättning hittar du på nätadressen <https://www.spglobal.com/spdji/en/supplemental-data/europe/> och fondens placeringar finns i fondprospektet på <http://www.seligson.fi/svenska/-webbplatsen>. Indexet ombalanseras kvartalsvis.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller ligger i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att placera direkt i de aktier som indexet innehåller. Fondens indexavvikelse (tracking error) förutspås förbli på en låg nivå (under 0,5 %). Faktorer som kan orsaka skillnader mellan fonden och indexet är bland annat fondens kostnader, små skillnader i innehavsvikter, källskatter på utländska placeringsobjekt samt kontanter. Dessutom kan skillnader i värderingstidpunkterna orsaka tillfälliga avvikelser i siffrorna som rapporteras. Avvikelser behandlas mer i detalj på sidan 11. De faktiska indexavvikelserna (enligt tidpunkterna för värdeberäkning samt korrigerade för tidsdifferensen) publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

### Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet.

Fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön och samhället genom att följa aktieindexet *Dow Jones Sustainability North America*. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut tar hänsyn till hållbarhetsrisker relaterade till investeringsobjekten genom att följa ett index där bolagen väljs ut på grundval av kriterier som hänför sig till exempelvis miljön, samhället och bolagsstyrning. Identifiering och bedömning av hållbarhetsrisker utförs av indexberäknaren i enlighet med indexmetoden. Indexet investerar på ett diversifierat sätt i olika branscher och vikten av varje enskilt bolag i indexet är låg. Därmed är fondens hållbarhetsrisker också spridda över olika branscher. I indexet som fonden följer begränsas hållbarhetsrisker också genom att utesluta bolag. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Principen "orsaka inte betydande skada" är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

### Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

**Fondens största risker**

Den största risken för Nordamerika Indexfond är marknadsrisken som är förknippad med utvecklingen av den amerikanska och kanadensiska aktiemarknaden. Placeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att placeringar även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier som den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden gararderar sig mot genom de obligationer eller pengar som är säkerhet för de lånade aktierna.

**Fondens fusionshistoria:** Inga fusioner.

**Ansvariga portföljförvaltare:** Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa

## Seligson & Co Asien Indexfond

### En indexfond som placerar på aktiemarknaderna i Asien och Stillahavsområdet.

Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med beaktande av fondens kostnader. Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. 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 allokerats till den asiatiska marknaden. Vi rekommenderar dessutom diversifiering även på de andra viktigaste aktiemarknaderna.

Fonden placerar sina tillgångar på marknaderna i Asien och Stillahavsområdet, 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 derivatinstrument är liten och har ingen betydande inverkan på fondens riskprofil. Portföljens sammansättning följer ändringar i indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som för *indexet*.

Mer information om indexet får du av vår kundtjänst eller på nätadressen <https://www.spglobal.com/spdji/en//indices/esg/dow-jones-sustainability-asia-pacific-index/#overview>. Indexets sammansättning hittar du på nätadressen <https://www.spglobal.com/spdji/en/supplemental-data/europe/> och fondens placeringar finns i fondprospektet på [www.seligson.fi/svenska-webbplatsen](http://www.seligson.fi/svenska-webbplatsen). Indexet ombalanseras kvartalsvis.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller ligger i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att placera direkt i de aktier som indexet innehåller. Fondens indexavvikelse (tracking error) förutspås förbli på en låg nivå (under 0,5 %). Faktorer som kan orsaka skillnader mellan fonden och indexet är bland annat fondens kostnader, små skillnader i innehavsvikter, källskatter på utländska placeringsobjekt samt kontanter. Dessutom kan skillnader i värderingstidpunkterna orsaka tillfälliga avvikelser i siffrorna som rapporteras. Avvikelser behandlas mer i detalj på sidan 11. De faktiska indexavvikelsena (enligt tidpunkterna för värdeberäkning samt korrigerade för tidsdifferensen) publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

### Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet.

Fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön och samhället genom att följa aktieindexet *Dow Jones Sustainability Asia Pacific*. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut tar hänsyn till hållbarhetsrisker relaterade till investeringsobjekten genom att följa ett index där bolagen väljs ut på grundval av kriterier som hänför sig till exempelvis miljön, samhället och bolagsstyrning. Identifiering och bedömning av hållbarhetsrisker utförs av indexberäknaren i enlighet med indexmetoden. Indexet investerar på ett diversifierat sätt i olika branscher och vikten av varje enskilt bolag i indexet är låg. Därmed är fondens hållbarhetsrisker också spridda över olika branscher. I indexet som fonden följer begränsas hållbarhetsrisker också genom att utesluta bolag. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Principen "orsaka inte betydande skada" är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

### Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

**Fondens största risker**

Den mest betydande risken för Asien Indexfond är marknadsrisken i samband med utvecklingen av målmarknaderna (särskilt Japan, Australien och Sydkorea). Placeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att placeringar även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier som den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de obligationer eller pengar som är säkerhet för de lånade aktierna.

**Fondens fusionshistoria:** Fonden var verksam till 31 mars 2009 under namnet Japan Indexfond och placerade endast i japanska aktier. Den 31 mars 2009 fusionerades fonden med APS Far East och namnet ändrades till Asien Indexfond.

**Ansvariga portföljförvaltare:** Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa

## Seligson & Co Finland Indexfond

### En indexfond som investerar i finländska aktier.

Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med beaktande av fondens kostnader. Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. 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 allokerats till den finländska marknaden. Vi rekommenderar dessutom internationell diversifiering av aktieplaceringarna.

Fonden placerar sina tillgångar på Finlands aktiemarknad, i aktier som ingår i aktieindexet<sup>1</sup> OMX Sustainability Finland Cap GI™. För att effektivera portföljförvaltningen kan fonden dessutom använda aktiederivatinstrument som överensstämmer med fondens placeringspolitik. Användningen av derivatinstrument är liten och har ingen betydande inverkan på fondens riskprofil. Portföljens sammansättning följer ändringar i indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som för *indexet*. Vid sammanställningen av indexet tas hänsyn till faktorer som hänför sig till miljön, samhället och bolagsstyrningen. Företagen som uppfyller dessa kriterier ingår i indexet, vägd enligt marknadsvärde. I indexet ingår 40 företag. Vikten för varje bolag i indexet är begränsad till 10 %. Indexets aktieserier granskas en gång per år i månadsskiftet november–december. Aktiernas viktgränningar granskas kvartalsvis. Mer information om indexet finns på nätadressen <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Overview/OMXSUSTAINFIGI>. Indexets sammanställning finns på adressen: <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Weighting/OMXSUSTAINFIGI>.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller ligger i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att placera direkt i de aktier som indexet innehåller. Fondens indexavvikelse (tracking error) förutspås förbli på en låg nivå (under 0,5 %). Faktorer som kan orsaka skillnader mellan fonden och indexet är bland annat fondens kostnader, små skillnader i innehavsvikter, källskatter på utländska placeringsobjekt samt kontanter. Dessutom kan skillnader i värderingstidpunkterna orsaka tillfälliga avvikelser i siffrorna som rapporteras. Avvikelser behandlas mer i detalj på sidan 11. Den faktiska indexavvikelsen publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

Indexets namn ändrades 1 december 2017. Det gamla namnet var OMX GES Sustainability Finland Cap GI™ och nya namnet är OMX Sustainability Finland Cap GI™.

### Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet.

Fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön och samhället genom att följa aktieindexet OMX Sustainability Finland Cap GI™. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Fondens investeringsbeslut tar hänsyn till hållbarhetsrisker relaterade till investeringsobjekten genom att följa ett index där bolagen väljs ut på grundval av kriterier som hänför sig till exempelvis miljön, samhället och bolagsstyrning. Identifiering och bedömning övervakning av hållbarhetsrisker utförs av indexberäknaren i enlighet med indexmetoden. Indexet investerar på ett diversifierat sätt i olika branscher och vikten av varje enskilt bolag i indexet är låg. Därmed är fondens hållbarhetsrisker också spridda över olika branscher. I indexet som fonden följer begränsas hållbarhetsrisker också genom att utesluta bolag. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Principen "orsaka inte betydande skada" är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

### Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

**Fondens största risker**

Fondens största risk är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av de Finlands aktiemarknaderna. Fonden kan låna ut aktier som den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden gararderar sig mot genom de obligationer eller pengar som är säkerhet för de lånade aktierna.

**Fondens fusionshistoria:** Inga fusioner.

**Ansvariga portföljförvaltare:** Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa

## Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF

### En börshandlad indexfond som investerar i finländska aktier (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 aktieindexet OMX Helsinki 25. För att effektivera portföljförvaltningen kan fonden dessutom använda aktiederivatinstrument som överensstämmer med fondens placeringspolitik. Användningen av derivatinstrument är liten och har ingen betydande 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 ligger i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att placera direkt i de aktier som indexet innehåller. Fondens indexavvikelse (tracking error) förutspås förbli på en låg nivå (under 0,5 %). Faktorer som kan orsaka skillnader mellan fonden och indexet är bland annat fondens kostnader, små skillnader i innehavsvikter, källskatter på utländska placeringsobjekt samt kontanter. Dessutom kan skillnader i värderingstidpunkterna orsaka tillfälliga avvikelser i siffrorna som rapporteras. Avvikelser behandlas mer i detalj på sidan 11. Den faktiska indexavvikelsen 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 -inlösningar, 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 Helsingforsbörsens 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. Mer information om indexet finns på nätadressen <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Overview/OMXSUSTAINFIGI>. Indexets sammanställning finns på nätadressen <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Weighting/OMXH25GI>.

Hållbarhetsriskerna relaterade till fondens investeringsbeslut är inte relevanta, eftersom fonden replikerar ett index vars bolagsval inte tar hänsyn till hållbarhetsrisker. Eftersom fonden investerar i ett index är det inte möjligt för fonden att utesluta bolag.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

### Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

### Fondens största risker

Fondens största risk är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av de Finlands aktiemarknaderna. Fonden kan låna ut aktier som den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de obligationer eller pengar som är säkerhet för de lånade aktierna.

**Fondens fusionshistoria:** Inga fusioner.

**Ansvariga portföljförvaltare:** Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa



## Övriga aktiefonder

### Seligson & Co Global Top 25 Brands

#### En aktiefond som placerar i bolag 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. Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens portfölj byggs på grundval av forskning om varumärkesstyrka samt bolagens ekonomiska nyckeltal och placeringsobjektens egenskaper som hänför sig till miljön, samhället och god bolagsstyrning (ESG). 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.

#### Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. I fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Hållbarhetsriskerna relaterade till fondens investeringsobjekt beaktas som en del av processen för val av investeringsobjekt. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Principen "orsaka inte betydande skada" är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

#### Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

#### Fondens största risker

Fondens största risk är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av de internationella aktiemarknaderna. Placeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att placeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier som den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de obligationer eller pengar som är säkerhet för de lånade aktierna.

**Fondens fusionshistoria:** Inga fusioner.

**Ansvariga portföljförvaltare:** Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa

## 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. Fondens mål är att vid sidan av de övriga egenskaperna främja de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens portfölj byggs bland annat genom att använda bolagens marknadsvärden, deras varumärkesstyrka och satsningar på forskning och produktutveckling samt deras egenskaper som hänför sig till miljön, samhället och god bolagsstyrning (ESG). Fonden strävar efter så låga kostnader som möjligt och därför ändras inte urvalet av bolag om det inte tydligt går att påvisa att ett visst bolags marknadsposition har försvagats och ett annat bolag intagit dess plats. Bolagen i fonden 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.

### Information om produktens hållbarhet

Fondens investeringsverksamhet följer de principer som godkänts av Seligson & Co Fondbolag, som består av Seligson & Co Fondbolags principer om hållbarhet i investeringsverksamhet och LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer om hållbar investeringsverksamhet. I fondens investeringsbeslut beaktas faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG) i enlighet med dessa principer.

Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i den information om produktens hållbarhet som publiceras för respektive fond och som är den del av denna broschyr.

Hållbarhetsriskerna relaterade till fondens investeringsobjekt beaktas som en del av processen för val av investeringsobjekt.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Principen "orsaka inte betydande skada" är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

### Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckning och inlösning finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

### Fondens största risker

Fondens största risker är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av de internationella aktiemarknaderna och läkemedelsindustrin. Placeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att placeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier som den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden gararderar sig mot genom de obligationer eller pengar som är säkerhet för de lånade aktierna.

**Fondens fusionshistoria:** Inga fusioner.

**Ansvariga portföljförvaltare:** Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa

## Seligson & Co Tropico LatAm

### En aktivt förvaltnad aktiefond som placerar på de latinamerikanska aktiemarknaderna.

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.

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

Fondens utveckling påverkas förutom av den allmänna marknadsutvecklingen och de risker som Latinamerikas (huvudsakligen Brasiliens och därtill Chiles, Perus och Colombias) marknader och marknadsinfrastruktur innebär också av de placeringsbeslut 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.

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.

Fondens jämförelseindex är en kombination som består till 90 % av aktieindexet STOXX Brazil Total Market Net Return och till 10 % av aktieindexet S&P Mila Andean 40 Net Total Return.

Tropico LatAm-fonden har enbart tillväxtandelar.

Hållbarhetsriskerna relaterade till fondens investeringar är relaterade till de investeringar som fondens rådgivare föreslår. I sina förslag kan fondens rådgivare bedöma investeringsobjektets miljömässiga, sociala och styrningsmässiga egenskaper samt hållbarhetsrisker från bolag till bolag och fall till fall. Fondens portföljförvaltning fattar de slutliga investeringsbesluten. Riskens inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

### Arvodet, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvodet, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

### Fondens största risker

Fondens största risker är de som är förknippade med marknaderna och marknadsinfrastrukturen i Latinamerika (främst Brasilien men också Chile, Peru och Colombia). Historiskt sett har dessa marknader varit mycket volatila, dvs. kurserna ha fluktuerat kraftigt. Aktiv portföljförvaltning innebär alltid en risk att portföljförvaltarens placeringsval misslyckas. Fondens placeringar valutaskyddas inte, vilket innebär att de även bär valutakursrisk.

**Fondens fusionshistoria:** Inga fusioner.

**Ansvarig portföljförvaltare:** Seligson & Co Fondbolag Abp

## **Seligson & Co Familjebolag**

### **En aktivt förvaltd aktiefond som placerar globalt i familjeföretag.**

Fonden Familjebolag har som mål att ge investerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på en väl diversifierad portfölj med familjebolag och överträffar avkastningen på indexet som beskriver den globala aktiemarknaden.

Med fonden Familjebolag 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. Familjebolag placerar i en portfölj med välskötta familjeföretag, med internationell och branschspecifik diversifiering.

Familjebolag är en aktivt förvaltd aktiefond. I tillägg till den allmänna marknadsrisken påverkas fondens utveckling av portföljförvaltarens placeringsbeslut. Familjebolag kan använda derivatinstrument både för att skydda portföljen och som en del av dess placeringsverksamhet. Användningen av derivatinstrument är liten och har ingen betydande inverkan på fondens riskprofil. För att stödja portföljförvaltningen förvärvar fondbolaget forsknings- och informationstjänster relaterade till familjebolag från det holländska företaget Ahlström Capital B.V.

Fondens jämförelseindex är aktieindexet Morgan Stanley Capital International ACWI (världens aktiemarknader). Indexet är ett avkastningsindex. Fonden strävar efter att överträffa jämförelseindexets avkastning. Fonden kan avvika helt från jämförelseindexets sammansättning

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

Fondens namn ändrades 1.01.2022. Det tidigare namnet var Placeringsfond Seligson & Co Phoenix.

Hållbarhetsrisker relaterade till fondens investeringsbeslut kan beaktas från fall till fall och bolag till bolag vid valet av bolag på ett sätt som är relevant för respektive bransch och verksamhetsmiljö.

Fonden förvärvar företagsanalys från tredje part och analysen kan även innefatta en bedömning av hållbarhetspåverkan och hållbarhetsrisker. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad. Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

### **Arvoden, kostnader och tidsgränser**

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

### **Fondens största risker**

Den största risken för fonden Familjebolag är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av de internationella aktiemarknaderna. Kursutvecklingen för Familjebolag kan vara mer volatil än den allmänna marknaden (större fluktuationer). Aktiv portföljförvaltning innebär alltid en risk att portföljförvaltarens placeringsval misslyckas. Placeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att placeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier som den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de obligationer eller pengar som är säkerhet för de lånade aktierna.

**Fondens fusionshistoria:** Inga fusioner.

**Ansvarig portföljförvaltare:** Seligson & Co Fondbolag Abp

## Seligson & Co Phoebus

### En aktivt förvaltd 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 förvaltd aktiefond. I tillägg till den allmänna marknadsrisken påverkas fondens utveckling av portföljförvaltarens placeringsbeslut. Phoebus kan använda derivatinstrument både för att skydda portföljen och som en del av placeringsverksamheten. Användningen av derivatinstrument är liten och har ingen betydande inverkan på fondens riskprofil.

Fondens jämförelseindex är till 60 % indexet OMX Helsinki CAP Gi (finländska aktiemarknaden) och till 40 % aktieindexet Morgan Stanley Capital International ACWI (världens aktiemarknader). Indexen är avkastningsindex. Fonden strävar efter att överträffa jämförelseindexets avkastning. Fonden kan avvika helt från jämförelseindexets sammansättning.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

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

Vid val av bolag fästs uppmärksamhet vid god bolagsstyrning hos investeringsobjekten. Som en del av valet av bolag kan eventuella hållbarhetsrisker relaterade till investeringsobjekten också beaktas från fall till fall och från bolag till bolag på ett sätt som är relevant för respektive bransch och verksamhetsmiljö. Riskens inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

### Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

### Fondens största risker

Den största risken för fonden Phoebus är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av målmarknaden och -företagen. Aktiv portföljförvaltning innebär alltid en risk att portföljförvaltarens placeringsval misslyckas. Placeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att placeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier som den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de obligationer eller pengar som är säkerhet för de lånade aktierna.

**Fondens fusionshistoria:** Inga fusioner.

**Ansvarig portföljförvaltare:** Anders Oldenburg

## Kapitalförvaltningsfonder

### 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 beslut om fördelningen av egendomen (dvs. allokeringen) 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. Mottagarfondernas 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 och direkta ränteplaceringar. Tilläggsavkastning söks via noggrant utvalda aktivt förvaltade fonder med måttlig risk. 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.

Fondens hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer, och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar. Hållbarhetsrisker beaktas genom att investera i fonder från motparter som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen godkänt. Godkända motparter har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker.

Mottagarfonderna investerar i aktier på ett diversifierat sätt i olika branscher och vikten av varje enskilt bolag i är låg. Därmed är fondens hållbarhetsrisker också spridda över olika branscher. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms därför vara begränsad.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

#### Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

#### Fondens största risker

De största riskerna med Pharos-fonden är marknadsrisker i samband med utvecklingen av ränte- och aktiemarknaderna. Aktiv portföljförvaltning innebär alltid en risk att portföljförvaltarens placeringsval misslyckas. Placeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att placeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk.

**Fondens fusionshistoria:** Den 16 augusti 2004 fusionerades fonden med en fond vid namn Aktieportfölj och namnet ändrades till Pharos. Fondens tidigare namn var Flexportfölj.

**Ansvarig portföljförvaltare:** Seligson & Co Fondbolag Abp

## Räntefonder

### Seligson & Co Penningmarknadsfond

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

Fonden strävar efter att bibehålla sitt kapital och få en avkastning som motsvarar penningmarknadsavkastningen. 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

- Penningmarknadsfonden inte är en garanterad investering;
- en placering i Penningmarknadsfonden inte är samma sak som en deposition (den har ingen insättningsgaranti), och det kapitalbelopp som placeras i Penningmarknadsfonden kan fluktueras;
- risken för förlust av kapitalbeloppet bärs av placeraren.

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

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

Att beakta hållbarhetsrisker är inte relevant för fondens investeringsverksamhet. Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

#### 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 allmänna principerna som följs i bedömningen:

- 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 finansmarknadsituationen,
- 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.

#### Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Det årliga förvaltningsarvodet som debiteras fonden är 0,18 % (inte det i stadgarna definierade maximiarvodet 0,22 %).

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget

### **Fondens största risker**

Fonden strävar efter att upprätthålla kapitalet och uppnå avkastningen på penningmarknaden. Penningmarknadsfonden är inte en garanterad investering och en investering som görs i den skiljer sig från en investering som görs i en insättning exempelvis för att den inte omfattar insättningskydd. Det kapital som investeras i fonden kan variera. Fonden förlitar sig inte på externa tillskott för att garantera sin likviditet eller stabilisera fondandelens värde. risken för förlust av kapitalbeloppet bärs av investeraren. De största riskerna för Penningmarknadsfonden hänför sig till skuldbetalningsförmågan hos emittenter av räntebärande placeringar och inlåningsbankernas solvens. Riskerna minimeras genom att göra korta investeringar i objekt av god kvalitet.

**Fondens fusionshistoria:** Den 9 augusti 2004 fusionerades fonden Stabilportfölj i fonden.

**Ansvariga portföljförvaltare:** Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa



## Seligson & Co Euroobligation

### En 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.

Fonden avbildar egenskaperna hos ett index som beskriver utvecklingen av eurodenominerade masskuldebrev emitterade av stater. Indexet som används för tillfället är iBoxx Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return. Indexet är ett avkastningsindex. Fondens portföljstruktur följer ändringar som görs i det valda indexet. Målet är att hålla fondens ränterisk på samma nivå som indexets risk.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar.

Att beakta hållbarhetsrisker är inte relevant för fondens investeringspolitik, eftersom fondens portföljstruktur avbildar förändringar i det valda indexet. Indexet som avbildas beaktar inte hållbarhetsrisker. Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

### Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget

### Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av euroområdets statsobligationer. Många stater i euroområdet är kraftigt skuldsatta och den höga skuldsättningsnivån innebär att marknaderna ibland reagerar kraftigt inte bara på direkta ekonomiska faktorer utan ibland också på politiska beslut, vilket kan leda till snabba svängningar i fondandelsvärdet.

**Fondens fusionshistoria:** Inga fusioner.

**Ansvariga portföljförvaltare:** Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa

## Seligson & Co Euro Corporate Bond

### En 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 som används för tillfället är iBoxx Euro Non-Financials Overall Total Return. Indexet är ett avkastningsindex. 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 obligationslån 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.

Att beakta hållbarhetsrisker är inte relevant för fondens investeringspolitik, eftersom fondens portföljstruktur avbildar förändringar i det valda indexet. Indexet som avbildas beaktar inte hållbarhetsrisker. Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

### Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 3, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

### Fondens största risker

De största riskerna för fonden Euro Corporate Bond är marknadsutvecklingen för företagslån i euro. Utöver utsikterna för företagens tillgångar påverkas den till exempel av den allmänna ränteutvecklingen. Fonden kan låna ut värdepapper som den äger för att få ytterligare avkastning. Utlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de obligationer eller pengar som är säkerhet för de utlånade värdepapperen.

**Fondens fusionshistoria:** Inga fusioner.

**Ansvariga portföljförvaltare:** Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa

## Kostnader, arvoden och nyckeltal

För teckning och inlösnings av fonden tas inte ut tecknings- eller inlösningsavgifter som betalas till fondbolaget. Kostnaderna enligt PRIIP-förordningen publiceras i faktabladet.

| Fond   | Handelsersättning<br>(till fonden) |                        | Årlig förvaltnings-<br>avgift<br>(till fondbolaget) | Förvarings- och<br>förvaringsins-<br>titutsarvode<br>2023<br>(till förvarings-<br>institutet) | Löpande<br>kostnader<br>från 2023 | Omsättnings-<br>hastighet från<br>2023 | Avkastning<br>från 2023 |
|--|------------------------------------|------------------------|---|---|-----------------------------------|--|-------------------------|
|  | Teckning                           | Inlösnings             |   |   |                                   |  |                         |
| Finland Indexfond  | 0,1 %                              | 0,1–0,5 % <sup>1</sup> | 0,45 %  | 0,004 %   | 0,46 %                            | 13,24 %                                | -3,51 %                 |
| OMX Helsinki 25 börsnoterad<br>fond UCITS ETF <sup>4</sup> | - / <sup>4</sup>                   | - / <sup>4</sup>       | 0,11–0,18 % <sup>7</sup>                            | Inkl. förv.<br>avgift   | 0,15 %                            | 25,10 %                                | -2,50 %                 |
| Europa Indexfond*  | 0,1 %                              | 0,1–0,5 % <sup>1</sup> | 0,44 %  | 0,014 %   | 0,46 %                            | 20,81 %                                | 15,81 %                 |
| Asien Indexfond*   | 0,1 %                              | 0,1–0,5 % <sup>1</sup> | 0,43 %  | 0,027 %   | 0,47 %                            | 20,24 %                                | 10,33 %                 |
| Nordamerika Indexfond*                                     | 0,1 %                              | 0,1–0,5 % <sup>1</sup> | 0,42 %  | 0,020 %   | 0,44 %                            | 37,92 %                                | 23,50 %                 |
| Global Top 25 Brands*                                      | -                                  | 0–0,5 % <sup>2</sup>   | 0,59 %  | 0,012 %   | 0,60 %                            | 8,87 %                                 | 12,34 %                 |
| Global Top 25<br>Pharmaceuticals                           | -                                  | 0–0,5 % <sup>2</sup>   | 0,59 %  | 0,013 %   | 0,61 %                            | 4,32 %                                 | -4,51 %                 |
| Euroobligation*  | -                                  | 0–0,2 % <sup>3</sup>   | 0,27 %  | 0,010 %   | 0,28 %                            | -3,70 %                                | 6,58 %                  |
| Euro Corporate Bond*                                       | -                                  | 0–0,2 % <sup>3</sup>   | 0,32 %  | 0,010 %   | 0,34 %                            | -16,36 %                               | 6,92 %                  |
| Penningmarknadsfond*                                       | -                                  | -                      | 0,18 %  | 0,004 %   | 0,19 %                            | -14,61 <sup>8</sup>                    | 3,16 %                  |
| Pharos   | -                                  | 0–0,5 % <sup>2</sup>   | 0,45 % +<br>max 0,85 % <sup>6</sup>                 | 0,005 %   | 0,54 % <sup>6</sup>               | 13,98                                  | 11,94 %                 |
| Tropico LatAm  | -                                  | 0–0,5 % <sup>2</sup>   | 1,50 %  | 0,091 %   | 1,69 %                            | -11,63 %                               | 32,01 %                 |
| Phoebus  | -                                  | 0–1 % <sup>5</sup>     | 0,94 %  | 0,009 %   | 0,95 %                            | 14,02 %                                | 9,43 %                  |
| Familjebolag   | -                                  | -                      | 1,25 %  | 0,025 %   | 1,30 %                            | 1,37 %                                 | 8,48 %                  |

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

### Förklaringar till tabellen:

<sup>1</sup> Handelsersättning vid inlösen normalt 0,1 %, men 0,5 % om placeringstiden varit kortare än 180 dagar.

<sup>2</sup> Handelsersättning vid inlösen normalt 0 %, men 0,5 % om placeringstiden varit kortare än 180 dagar.

<sup>3</sup> Handelsersättning vid inlösen normalt 0 %, men 0,2 % om placeringstiden varit kortare än 90 dagar.

<sup>4</sup> Kontantinlösenavgift 2 %, men minst 100 euro. Vid börshandel med andelar tar vanligen värdepappersförmedlaren ut en avgift för värdepappershandeln.

<sup>5</sup> Handelsersättning vid inlösen normalt 0 %, men 1 % om placeringstiden varit kortare än 360 dagar.

<sup>6</sup> Inklusiv mottagarfonderna.

<sup>7</sup> Avgiften beror på fondens storlek. Mera detaljer nedan. I den här fonden innehåller förvaltningsavgiften också förvarings- och förvaringsinstitutetsavgiften.

<sup>8</sup> Innefattar inte mottagarfondernas omsättningshastigheter

Historisk avkastning garanterar inte framtida avkastning. Placeringarnas värde kan både stiga och sjunka. Vid inlösnings av fondandelar kan man få tillbaka mindre än man ursprungligen placerat

### Kostnader som debiteras placeringsfonden

De kostnader som fonden har för förvaltningen täcks med **förvaltningsavgiften**, som betalas till fondbolaget. Förvaringskostnaderna som uppkommer av att fondernas placeringar förvaras täcks med **förvaringsavgiften** och kostnaderna för förvaringsinstitutetskontrollen med **förvaringsinstitutetsavgiften** (tillsammans "förvaringsavgiften"). För OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF ingår förvaringsavgiften i förvaltningsavgiften. För de andra fondernas del baserar sig förvaringsavgiften på ett avtal med förvaringsinstitutet OP Säilytys Oy 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 uppskattningarna dras dagligen av från fondandelens värde och ingår i fondandelens värde som publiceras dagligen. 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).

Av den förvaltningsprovision som fondbolaget erhåller kan bolaget betala en del till en tredje part, exempelvis en portföljförvaltare, placeringsrådgivare, distributör eller annan motsvarande aktör, på basis av ett separat kontrakt i fråga om en tjänst som produceras för fonden eller fondbolaget och på villkor att betalning av tjänsten inte strider mot placeringsfondens intressen. Sådana betalningar sker av den förvaltningsprovision som fondbolaget erhållit, inte av placeringsfondens medel.

Ur fondens medel betalas därutöver på basis av utomstående serviceleverantörers fakturor andra avgifter som relaterar till fondens placeringsverksamhet, t.ex. clearingavgifter för värdepappershandel, bankkostnader och eventuella lagstadgade kostnader som hänför sig till fondens placeringar eller placeringsverksamhet.

**De löpande kostnaderna** är baserade på de faktiska kostnaderna föregående räkenskapsår. Beloppet för dessa kan variera från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller handelskostnader (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter som betalas för teckning och inlösnings av andelar i andra fonder).

#### **Kostnader som tas ut av placeraren i samband med teckningar och inlösningar**

Ifall det för fonden uppbärs en tecknings-, inlösnings- eller handelsersättning, debiteras den i samband med tecknings- eller inlösningstransaktionen. **Tecknings- och inlösningsavgifter** betalas till *fondbolaget*. **Handelsersättningen** betalas till *fonden* för att kompensera de värdepappershandelskostnader teckningar och inlösningar föranleder 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 handelsersättningen räknas på basis av den av kunden på fondens konto betalda teckningssumman, och inlösningsavgiften eller den vid inlösnings debiterade handelsersättningen 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 webbplats.

**Portföljens omsättningshastighet** visar hur stor omsättningen hos fondens värdepapper varit under en viss period. Talet beräknas genom att från totalbeloppet av köp och försäljningar dra av teckningarnas och inlösningarnas totalbelopp (summa1). Fondens omsättningshastighet är det erhållna talets (summa1) förhållande till den genomsnittliga storleken på fondens kapital under granskningsperioden. Till exempel innebär en omsättningshastighet på 200 % att fondens alla värdepapper har sålts och andra har köpts in i stället under granskningsperioden. En negativ omsättningshastighet betyder att totalvolymen av portföljförvaltarens värdepappershandel har understigit volymen av teckningar och inlösningar.

#### **Volymbaserad förvaltnings- och förvaringsavgift (enligt fondens storlek)**

##### **OMX Helsinki 25 börsnoterad fond UCITS ETF**

| Fondens storlek:               |        |
|--------------------------------|--------|
| 0 – 50 000 000 euro            | 0,18 % |
| 50 000 000 – 200 000 000 euro  | 0,16 % |
| 200 000 000 – 500 000 000 euro | 0,14 % |
| Över 500 000 000 euro          | 0,11 % |

Exempel: Då fondens storlek är 125 000 000 euro, är fondens förvaltnings- och förvaringsavgift  $50\,000\,000 / 125\,000\,000 * 0,18\% + (125\,000\,000 - 50\,000\,000) / 125\,000\,000 * 0,16\% = 0,168$ .

## Distansförsäljning och rättsmedel

### Information om distansförsäljning

På distansöverenskommelser och -avtal tillämpas finsk lag och förhandsinformation ges enligt finsk lagstiftning. Förhandsinformation, avtalsvillkor och kundtjänst fås på svenska och finska. En konsument har inte utan fondbolagets uttryckliga samtycke ångerrätt gällande fondteckningar gjorda inom ett distansavtal efter att kunden har betalat teckningen till fondens bankkonto (eller teckningsbetalningen har gjorts på något annat av Fondbolaget godkänt sätt). En placering har dock inte någon minimilängd. För kortvariga placeringar kan i vissa fonder uppbäras en högre inlösningsavgift eller handelsavgift vid inlösnings än den normala.

### Lösning av tvister

I frågor gällande tjänster och avtal bör kunden i första hand kontakta Seligson & Co:s kundtjänst, tel. 09 6817 8200. Kunden bör omedelbart anmäla till Seligson & Co om det finns ett fel i tjänsten, liksom också sina eventuella anspråk gällande felet. Eventuella reklamationer ska lämnas skriftligen till Seligson & Co.

Kundreklamationen kan formuleras fritt. Reklamationen bör omfatta kundens namn, kontaktuppgifter samt en möjligast detaljerad beskrivning av det skedda som har lett till reklamationen. Reklamationer behandlas så snabbt som möjligt och besvaras skriftligen till kunden antingen per e-post eller per brev.

Placeringsfonderna som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag omfattas varken av Ersättningsfonden för investerare eller av insättningsgarantin. En placeringsfonds medel förvaras alltid skilt från fondbolagets och andra placeringsfonders medel, och en placeringsfonds medel kan inte utmätas för fondbolagets skulder.

I det fall att konsumentskyddslagstiftningen tillämpas på avtalsförhållandet har kunden tillgång till åtminstone följande rättsmedel utanför domstol:

### FINE – Försäkrings- och finansrådgivning

Försäkrings- och finansrådgivningen ger avgiftsfri rådgivning och utredningshjälp för finansbranschens kunder i försäkrings-, bank- och värdepappersärenden. FINE ger råd exempelvis gällande lagstiftning, avtalsvillkor och finansbranschens förfaringsätt. Försäkringsnämnden, Banknämnden och Placeringsnämnden, vilka ger rekommendationsartade uttalanden på skriftliga begäran, är delar av FINE. Av nämnderna kan begäras uttalanden, om utrednings- och rådgivningshjälpen som erbjuds av försäkrings- och finansrådgivningen inte är tillräcklig för att lösa problemen.

Tjänsten är avgiftsfri och kan användas av alla icke-professionella placerare som har ett kundförhållande hos ett bolag som tillhandahåller tjänster. Kontaktuppgifter: Försäkrings- och finansrådgivningen Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors, e-post [info\(at\)fine.fi](mailto:info(at)fine.fi) telefon 09 6850 120. På adressen [www.fine.fi/sv](http://www.fine.fi/sv) finns ett kontaktformulär.

### Konsumenttvistenämnden

Konsumenttvistenämnden är ett opartiskt och oavhängigt specialistorgan, vars medlemmar företräder i lika mån både konsumenter och näringsidkare. Nämnden ger riktlinjer och anvisningar för konsumenträtten dels i form av etablerad avgörandepraxis, dels med nya ställningstaganden som görs av hela nämnden i plenum. Klagomålsblanketten samt anvisningar och råd fås från konsumenträttsrådgivaren och från konsumenttvistenämndens [www-sidor](http://www.sidor). Kontaktuppgifter: Konsumenttvistenämnden Tavastvägen 3, eller PB 306, 00531 Helsingfors, tfn 029 566 5200, e-post: [kril@oikeus.fi](mailto:kril@oikeus.fi), [www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi).

Kunden kan också föra tvister till tingsrätten på sin hemort i Finland för prövning.