
Seligson & Co
SIJOITUSNEUVONTA



Yksinkertainen on tehokasta.

SELIGSON & CO SIOITUSNEUVONTA

- Ovatko tavoitteet realistisia?
- Mitä voi oikeasti tietää, mitä ei?
- Millä todennäköisyydellä tavoitteet saavutetaan?
- Mitkä ovat eri ratkaisujen mahdollisuudet ja riskit?
- Miten suunnitelma toteutetaan järkevästi?



Sijoitusneuvonta on Seligson & Co Oyj:n palvelu, jossa asiakkaallemme laaditaan hänen tavoitteitaan ja tarpeitaan vastaava sijoitussuunnitelma ja suunnitelmalle kustannustehokas toteutus.

Sijoitusneuvontapalvelu hyödyntää koko varainhoitotiimimme asiantuntemusta sekä asiakkaan sijoitussuunnitelman laatimisessa että sopivien välineiden löytämisessä sen toteuttamiseksi.

On kuitenkin hyvä muistaa, että markkinoiden tulevia liikkeitä ei osaa luotettavasti ennustaa kukaan ó meilläkään ei ole kristallipalloa. Mutta neuvomme yksinkertaisia ja ymmärrettäviä ratkaisuja sekä opastamme välttämään turhia kustannuksia. Sijoittamisen kustannukset ovat pois sijoittajan saamasta tuotosta.

Yksilöllistä palvelua

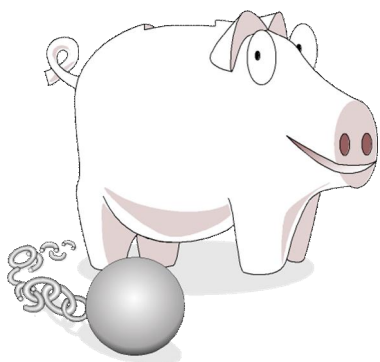
Sijoitusneuvonnassamme on kaiken suunnittelun perustana huolellinen perehtyminen kunkin asiakkaan omiin lähtökohtiin ja tavoitteisiin - varallisuuden määrästä riippumatta. Vasta kun tavoitteet on selvitetty ja asetettu tärkeysjärjestykseen, voidaan keskittyä sijoitusinstrumenttien valintaan ja käytännön toimenpiteisiin.

Neuvontaa, ei kyttykauppaa

Sijoitusneuvontapalvelumme ei velvoita käyttämään mitään muita Seligson & Co ókonsernin tuotteita tai palveluja. Neuvonta tähtää vain ja ainoastaan parhaiden toteutusvaihtoehtojen etsimiseen asiakkaan tarpeisiin. Palvelun palkkiorakenne on suunniteltu takaamaan neuvonnan puolueettomuus.

Asiakas päättää

Sijoitusneuvontamme on nimenomaan neuvontaa. Lopulliset sijoitus-päätökset omalle varallisuudelleen tekee aina asiakas itse. Asiakkaan niin halutessa avustamme myös sijoitusten toteuttamisessa.



MIKÄ ON VARAINHOIDOSSA OLEENNAISTA?

Allokaatiosuunnitelma

Lukuisissa sijoitussuunnitelmien menestystä koskevissa tutkimuksissa on kattavasti todettu, että sijoittajan tärkein yksittäinen päätös on varallisuuden allokointi eri markkinoiden välillä. Yksittäisten osakkeiden tai muiden instrumenttien merkitys on pitkällä tähtäimellä huomattavasti vähäisempi.

Tästä syystä Sijoitusneuvontamme lähtökohta on aina sijoitussuunnitelma, jonka pääpaino on allokaatiossa. Instrumenttien valinta suunnitelman toteuttamiseksi alkaa vasta, kun suunnitelma on tehty.

Riskien hallinta

Varmin tapa hallita sijoitusten kokonaisriskiä on hyvä hajautus. Hajautus ei kuitenkaan tarkoita pelkästään sijoitusten jakoa esimerkiksi useisiin eri osakkeisiin, vaan sillä on myös monia muita ulottuvuuksia. Usein unohdetaan esimerkiksi ajallinen hajautus sekä muut omaisuuslajit kuin arvopaperivarallisuus. Kuitenkin vasta moniulotteinen hajautus tuo todellista riskienhallintaa.

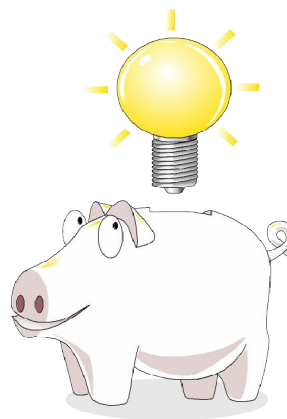
Kustannustehokas toteutus

Sijoittamisen kustannukset ovat aina pois sijoittajan saamasta tuotosta. Sijoitussuunnitelman kustannustehokas toteutus on tärkeää, koska kulujen karsiminen on varmissa tapoissa parantaa sijoitusten pitkäjänteistä tuottoa.

Sijoitusneuvontamme pääpaino on rahastosijoittamisessa. Etenkin yksityishenkilöille oikein valitut rahastot ovat lähes aina kustannustehokkain sijoitusmuoto. Niillä voidaan sekä toteuttaa valittu jako eri markkinoiden välillä että varmistaa riittävä hajautus.

SIJOITUSNEUVONNAN AVAINTIEDOT

| | |
|----------------------|--|
| Tavoite | Sijoittajan yksilöllisiä tavoitteita ja tarpeita vastaava sijoitussuunnitelma ja sen kustannustehokas toteutus. |
| Vuosipalkkio | " 1000 (sisältää alv) |
| Tapaamiset | Kahtena ensimmäisenä vuonna 4 kertaa vuodessa, myöhemmin 2 kertaa vuodessa. |
| Dokumentointi | Sopimuksen mukaan |
| Lisäedut | 50% alennus Seligson & Co Rahastoyhtiön hallinnoimien rahastojen merkintäpalkkioista. |
| LISÄTIETOJA | Jaakko Jouppi jaakko.jouppi@seligson.fi puh. 09 . 6817 8233 |



SIJOITUSNEUVONNASSA KIINTEÄ PALKKIO

Sijoitusneuvonnastamme peritään kiinteä vuosipalkkio. Palkkio ei siis perustu prosentiosuuteen varallisuudesta, jonka hoitamista neuvonta koskee. Näin siksi, että palvelun tarkoituksena on nimenomaan tarjota yksilöllistä ja riippumatonta neuvontaa asiakkaan varallisuustilanteesta riippumatta. On täysin asiakkaan päätettävissä, minkä osan varallisuudestaan hän tuo palvelun piiriin.

Suurimmassa osassa Seligson & Co Rahastoyhtiön rahastoista ei ole merkintäpalkkioita. Sijoitusneuvonnan asiakkaamme saavat vähintään 50%:n alennuksen niiden Seligson & Co Rahastoyhtiön rahastojen merkintäpalkkioista, joissa sellainen on. On kuitenkin täysin asiakkaan päätettävissä mitä rahastoja sijoitussuunnitelman toteuttamiseen käytetään. Sijoitusneujomme tuo aina esille myös muut vaihtoehdot ja keskittyy asiakkaan kannalta sopivimpaan ja kustannustehokkaimpaan toteutukseen.

SELIGSON & CO

Seligson & Co perustettiin 1997 tuottamaan nykyaikaisia, kustannustehokkaita sijoituspalveluja ennen kaikkea pitkäjänteisille sijoittajille. Palvelemme sekä yksityishenkilöitä että instituutioita Suomessa ja Ruotsissa.

Olemme ainoa Suomen johtavista sijoitusrahasto- ja varainhoitoyhtiöistä, joka on täysin riippumaton arvopaperinvälitysliikkeistä. Tämä takaa asiakkaillemme, että pyrimme aina minimoimaan muun muassa sijoitusten tuottoa rasittavia kaupankäyntikuluja.

Keskitymme asiakkaidemme saamaan lisäarvoon. Haluamme muuttaa tapaa, jolla sijoitusmaailma toimii siten, että se on asiakkaillemme oikeudenmukaisempaa, helpompaa ymmärtää ja että asiakkaidemme saama pitkän aikavälin tuotto on parempi.

YKSINKERTAINEN ON TEHOKASTA!

Monimutkaiset instrumentit ja runsas kaupankäynti ovat tuottoisia välittäjille, ei sijoittajalle. Kun kaikki varainhoidossa käytetyt työkalut sopivat toisiinsa ja ovat riittävän yksinkertaisia, voidaan keskittyä oleelliseen. Kustannuksilla on merkitystä, yksinkertainen on tehokasta!



SELIGSON & CO

Erottajankatu 1-3, FIN-00130 Helsinki puh. (09) 6817 8200 fax (09) 6817 8222 sähköposti info@seligson.fi

www.seligson.fi
