

# PALVELUJEN ENNAKKOTIEDOT

## SELIGSON & CO OYJ JA SELIGSON & CO RAHASTOYHTIÖ OYJ

*Huom! Jokainen vastaa itse sijoituspäätöksensä taloudellisista tuloksista. Tehdyn sijoituksen arvo voi nousta tai laskea. Sijoittaja voi sijoituksensa realisoidessaan saada takaisin vähemmän kuin hän siihen alun perin sijoitti eikä sijoituskohteen aikaisempi kehitys ole tae tulevasta kehityksestä. Sijoituskohteiden riskiprofiilit vaihtelevat hyvin matalariskisestä korkeariskiseen. Sijoituskohteen riskiprofiiliin sekä rahastoesitteisiin ja rahastojen sääntöihin on syytä tutustua ennen sijoituksen tekemistä.*

Kuluttajansuojalain 6a luvussa säännellään rahoituspalvelun etämyyntiä harjoittavan palveluntarjoajan tiedonantovelvollisuudesta kuluttaja-asiakkaalle sekä sopimuksen peruuttamismahdollisuudesta.

Tämä asiakirja koskee Seligson & Co Oyj:n (jäljempänä ”Seligson & Co”) internetsivujen kautta tarjoamaa rahastovälityspalvelua ja Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n (jäljempänä ”Seligson & Co Rahastoyhtiö”) (Seligson & Co ja Seligson & Co Rahastoyhtiö yhdessä jäljempänä ”Yhtiöt”) sijoitusrahastoihin liittyvien palveluiden tarjoamista. Tähän asiakirjaan on koottu seuraavia lakien ja säännösten nojalla annettavia tietoja:

1. Ennakkotiedot Yhtiöistä
2. Seligson & Co:n tarjoamien palveluiden pääominaisuudet
3. Seligson & Co Rahastoyhtiön tarjoaman palvelun pääominaisuudet
4. Ennakkotiedot etäsopimuksesta
5. Verotiedote
6. Asiakasneuvonta ja oikeussuojakeinot

Etämyyntiin liittyviä ennakkotietoja etäsopimuksen sisällön osalta annetaan tämän asiakirjan ohella myös kunkin palvelun asiakkuuden avaamiseen liittyvissä asiakirjoissa sekä sijoitusrahastoja koskeissa ennakkotiedoissa joita ovat mm. seuraavat:

Rahastovälitykseen liittyvät sopimusasiakirjat:

- Sopimus rahastovälityksestä liitteineen
- Sijoituspalvelusopimusten julkiset liitteet 1-3
- Sähköisten palveluiden käyttöehdot

Seligson & Co Rahastoyhtiön hallinnoimiin sijoitusrahastoihin liittyviin palveluihin liittyvät asiakirjat:

- Asiakastietolomake, rahastoasiakkuuden ehdot
- Sähköisten palvelujen käyttöehdot

Ennakkotiedot sijoitusrahastoista (Seligson & Co Rahastoyhtiön hallinnoimat rahastot ja Seligson & Co:n välittämät rahastosuudet):

- Kunkin rahaston Rahastoesite
- Kunkin rahaston Avaintietoesite

Yhtiöt päivittävät näitä tietoja tarpeen mukaan ja päivitetty tiedot ovat saatavilla yhtiöistä ja osoitteesta [www.seligson.fi](http://www.seligson.fi).

## 1. ENNAKKOTIEDOT YHTIÖISTÄ

### 1.1 Seligson & Co

Seligson & Co harjoittaa sille myönnetyn toimiluvan mukaisesti sijoituspalvelulain tarkoittamien sijoituspalveluiden ja näiden oheispalveluiden mukaista toimintaa. Yhtiön pääasiallisena liiketoimintana on tämän toimiluvan puitteissa tarjota varainhoitopalveluja sekä rahoitusvälineiden sijoitusneuvonta, välitys- ja säilytyspalveluja. Yhtiön kotipaikka on Helsinki ja se on merkitty patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin Y-tunnuksella 1094776-7.

### 1.2 Seligson & Co Rahastoyhtiö

Seligson & Co Rahastoyhtiö harjoittaa sille myönnetyn toimiluvan mukaisesti sijoitusrahastolain mukaista sijoitusrahastotoimintaa ja on Seligson & Co:n kokonaan omistama tytäryhtiö. Yhtiön kotipaikka on Helsinki ja se on merkitty patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin Y-tunnuksella 1093290-1.

### 1.3 Yhtiöiden Yhteystiedot

Erottajankatu 1-3, 00130 Helsinki  
Puh. 09-6817 8200, Fax 09-6817 8222  
www.seligson.fi

#### 1.4 Valvontaviranomainen

Yhtiöiden toimintaa valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, 00100 Helsinki, puhelin 010 831 51, [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)

## **2. SELIGSON & CO OYJ:N RAHASTOVÄLITYSPALVELUN PÄÄOMINAISUUDET**

Seligson & Co tarjoaa yhteistyökumppaneiden hallinnoimien sijoitusrahastojen (jäljempänä "Välitettävä rahasto") rahasto-osuuksien välityspalvelua Seligson & Co Rahastoyhtiön asiakkaille Oma salkku -internetpalvelun kautta. Tällöin palvelusopimus tehdään Asiakasta tapaamatta (etäsojimus).

Seligson & Co tekee merkinnät ja lunastukset Välitettäviin rahastoihin normaalisti kerran viikossa. Merkinnät ja lunastukset Välitettäviin rahastoihin tehdään yhteismerkintänä / -lunastuksena asiakkaiden lukuun ja Seligson & Co ylläpitää asiakaskohtaista rekisteriä Välitettävien rahastojen osuuksista. Välitettävien rahastojen osuudet säilytetään erillään Seligson & Co:n varoista. Kohderahastojen osuuksia ei voi siirtää Asiakkaan omaan tai kolmannen osapuolen hallintaan tai nimiin, eikä niistä voi saada osuustodistusta. Välitettävien rahastojen merkinnät ja lunastukset toteutuvat kunkin Välitettävän rahaston sääntöjen mukaisesti. Välitettävistä rahastoista peritään niiden sääntöjen mukaiset kulut ja palkkiot. Seligson & Co perii rahasto-osuuksien välityksestä kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaiset palkkiot. Mahdollisten palkkionpalautusten käsittelyn periaatteet ilmoitetaan välityspalvelun hinnastossa. Asiakkaiden rahavarat säilytetään asiakasvaratileillä talletuspankissa. Kaikki asiakkaiden varat säilytetään erillään Seligson & Co:n omista varoista.

Kuluttaja-asiakkaalla ei ole oikeutta peruuttaa etäsojimuksena tehtyä rahasto-osuuden merkintää, sen jälkeen kun merkintä on maksettu. Sijoituksella ei kuitenkaan ole vähimmäiskestoaikaa. Lyhytaikaisesta sijoituksesta voidaan eräissä Välitettävissä rahastoissa periä tavallista suurempi lunastuspalkkio.

## **3. SELIGSON & CO RAHASTOYHTIÖ OYJ:N TARJOAMAN PALVELUN PÄÄOMINAISUUDET**

Tarkemmat tiedot Seligson & Co Rahastoyhtiön hallinnoimista rahastoista ja rahastoon sijoittamiseen liittyvistä kuluista, palkkiosta ja verotuksesta saa kunkin sijoitusrahaston kulloinkin voimassaolevista esitteistä (rahastoesite ja avaintietoesitteet) sekä asiakkuuden avaamiseen liittyvistä asiakirjoista. Seuraavassa on kuvattu Seligson & Co Rahastoyhtiön tarjoamien palvelujen pääominaisuudet.

Sijoitusrahastojen osuudet ovat osuuksia sijoitusrahaston omaisuudesta. Kullakin sijoitusrahastolla on oma sijoituspolitiikka sekä Finanssivalvonnan vahvistamat säännöt, joita rahaston hoitamisessa noudatetaan. Rahastoista julkaistaan rahastoesite, joka sisältää rahastojen säännöt sekä lisäksi kustakin rahastosta erillinen avaintietoesite. Esitteistä ja säännöistä selviää, minkä tyyppinen sijoitusrahasto on kyseessä sekä millaista sijoituspolitiikkaa se harjoittaa.

Rahasto-osuuden arvo lasketaan kunkin sijoitusrahaston säännöissä ja esitteissä määriteltyinä pankkipäivinä, ja rahastoja voi merkitä ja lunastaa kunkin sijoitusrahaston säännöissä ja esitteissä määriteltyinä pankkipäivinä.

Sijoitusrahastojen merkitsemisestä voidaan periä merkintäpalkkio ja lunastamisesta lunastuspalkkio, tai merkinnän ja lunastuksen yhteydessä voidaan periä rahastolle kokonaan hyvitettyä palkkio. Palkkio voi olla aikasidonnainen. Palkkio on yleensä prosentuaalinen osa merkintäsummasta (=asiakkaan rahastolle maksama rahasumma) ja lunastuksissa lunastettavasta summasta. Nämä palkkiot peritään asiakkaalta sijoituksen tekemisen ja lunastuksen yhteydessä. Lisäksi rahastoista peritään hallinnointipalkkiota, säilytysyhteisöpalkkiota ja säilytyspalkkiota, jotka lasketaan vuotuisena prosenttina rahaston varallisuudesta/sijoituksista ja peritään rahastolta. Rahasto-osuuden julkaistavassa arvossa hallinnointi-, säilytysyhteisö- ja säilytyspalkkiot on jo vähennetty.

Kuluttaja-asiakkaalla ei ole oikeutta peruuttaa etäsojimuksena tehtyä rahasto-osuuden merkintää, sen jälkeen kun merkintä on maksettu. Sijoituksella ei kuitenkaan ole vähimmäiskestoaikaa. Lyhytaikaisesta sijoituksesta voidaan eräissä rahastoissa periä tavallista suurempi lunastuspalkkio.

Rahasto-osuuksien lunastuksen yhteydessä voi syntyä luovutusvoittona verotettavaa tuloa. Rahasto-osuuksille voidaan maksaa myös verotettavaa vuotuista tuottoa, mikäli sijoittajan osuudet ovat tuotto-osuuksia. Tuotto-osuuksille kertyvästä vuotuisesta tuotosta Rahastoyhtiö pidättää veron suoraan ennakonpidätyksenä tuotonmaksun yhteydessä. Rahasto-osuuksien lunastuksesta syntyvistä luovutusvoitoista ei peritä ennakonpidätystä. Asiakkaan tulee itse ilmoittaa Rahasto-osuuksien myynnistä mahdollisesti

syntyvät luovutusvoitot tai -tappiot veroilmoituksessa tai veroehdotuksessa. Yhtiö raportoi rahasto-osuuksia koskevia tietoja verottajalle kulloinkin voimassa olevien lakien ja viranomaisohjeiden mukaisesti.

#### **4. ENNAKKOTIEDOT ETÄSOPIMUKSESTA**

Etämyynnistä on kyse silloin, kun sopimus palvelusta tehdään etäviestintämenetelmää käyttäen siten, että Asiakas ei henkilökohtaisesti tapaa Seligson & Co:n tai Seligson & Co Rahastoyhtiön edustajaa. Kuluttaja-asiakkaalla on etämyynnissä peruuttamisoikeus. Peruuttamisoikeutta ei kuitenkaan ole sijoitustuotteissa, joiden arvo vaihtelee markkinoilla tapahtuvien muutosten mukaan. Peruuttamisoikeutta ei siten lain mukaan ole sopimuksissa, joilla merkittään, lunastetaan tai vaihdetaan sijoitusrahasto-osuuksia.

Seligson & Co tai Seligson & Co Rahastoyhtiö eivät tarjoa sellaisia kuluttajansuojalain 6a luvun tarkoittamia palveluja, joihin liittyy kuluttaja-asiakkaan sopimuksen peruuttamisoikeus.

Yhtiön tarjoamien palveluiden ja niitä koskevan etäsopimuksen ennakkotiedot ilmoitetaan suomen kielellä. Nämä ennakkotiedot on saatavilla Yhtiöistä sekä Yhtiöiden Internet-sivuilla ja ne annetaan Suomen lainsäädännön mukaisina. Tuotekohtaiset ennakkotiedot ilmoitetaan tarkemmin tuotekohtaisissa ehdoissa, kuten sijoitusrahastojen esitteissä tai sijoituspalvelua koskevassa palvelukohtaisessa sopimuksessa.

Kuluttajana pidettävällä asiakkaalla on oikeus vaatia asian käsittelyä sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikkansa. Jollei asiakkaalla ole asuinpaikkaa Suomessa, riitaisuudet käsitellään Helsingin kärjäoikeudessa. Yhtiön ja asiakkaan välisiin sopimuksiin sovelletaan Suomen lakia.

#### **5. TIETOJA VEROTUKSESTA**

Sijoitustoiminnalla saattaa olla verovaikutuksia, jotka asiakkaan tulee ottaa huomioon ennen sijoituspäätösten tekemistä. Tämän asiakirjan sisältävät tiedot eivät ole veroneuvontaa ja asiakas vastaa aina itse sijoitustoimintansa verovaikutuksista. Asiakkaan on syytä kääntyä veroasiantuntijansa puoleen saadakseen kokonaiskuvan sijoitustoimintansa vaikutuksesta veroasemaansa. Asiakkaan verokohtelu määräytyy aina asiakkaan yksilöllisten olosuhteiden perusteella ja se voi tulevaisuudessa muuttua. Yhtiö ei vastaa verolaeissa, oikeuskäytännössä eikä verotuskäytännössä tapahtuvista muutoksista eikä näiden muutosten huomioon ottamisesta tässä asiakirjassa.

Sijoitusrahastojen verokohtelu on kuvattu rahastoesitteissä. Muita sijoitustoiminnassa huomioon otettavia pääomatuloja ovat esimerkiksi korkotulot, pörssiyhtiöiden osingot ja arvopapereiden myynti- ja luovutusvoitot.

Ulkomaisia välitettäviä rahastoja koskevat verotuskäytännöt on kerrottu kunkin välitettävän rahaston rahastoesitteessä (*Suomessa itse sijoitusrahastoja ei verota, mutta esimerkiksi Luxemburgissa peritään rahastoilta rahastopääoman perusteella määräytyvää veroa*).

Yhtiöt ilmoittavat Suomen veroviranomaiselle tietoja asiakkaan sijoituksista kulloinkin voimassa olevien säännösten mukaisesti. Asiakkaan tulee tarkistaa verottajalta saamansa esitetyt veroilmoitus ja ilmoitettava ilmoituksessa havaitsemansa virheet ja puutteet verottajalle.

Eri maiden veroviranomaiset vaihtavat verotietoja kulloinkin voimassa olevien säännösten ja sopimusten mukaisesti.

#### **6. ASIAKASNEUVONTA JA OIKEUSSUOJAKEINOT**

Palveluun ja sopimukseen liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee ottaa ensisijaisesti yhteyttä Yhtiön asiakaspalveluun, puh. 09-6817 8200. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa Yhtiölle palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan. Mahdolliset valitukset tulee toimittaa kirjallisesti Yhtiölle kohdassa 1 mainittuun osoitteeseen. Asiakasvalitus voi olla vapaamuotoinen. Valituksesta on käytävä ilmi asiakkaan nimi, yhteystiedot sekä mahdollisimman yksityiskohtainen kuvaus valitukseen johtaneesta tapahtumasta. Valitukset käsitellään mahdollisimman ripeästi ja niistä lähetetään kirjallinen vastaus asiakkaalle joko sähköpostitse tai kirjeitse.

Seligson & Co on Sijoittajien korvausrahaston jäsen. Seligson & Co:n kanssa sopimussuhteessa olevat ei-ammattimaiset asiakkaat ovat korvausrahaston suojan piirissä. Korvausrahaston yhteystiedot:

Sijoittajien Korvausrahasto c/o Finanssialan Keskusliitto  
Osoite: Bulevardi 28  
00120 Helsinki  
Puhelin: 020 793 4245  
Internet [www.sijoittajienkorvausrahasto.fi](http://www.sijoittajienkorvausrahasto.fi)

Seligson & Co Rahastoyhtiön hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä. Sijoitusrahaston varoja säilytetään aina erillään Rahastoyhtiön ja toisen sijoitusrahaston varoista eikä sijoitusrahaston varoja voida ulosmitata Rahastoyhtiön velasta.

Mikäli asiakassuhteeseen sovelletaan kuluttajansuojalainsäädäntöä, Asiakkaalla on käytettävissään ainakin seuraavat tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot:

#### **FINE - Vakuutus- ja rahoitusneuvonta**

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta antaa ilmaista neuvontaa ja selvittelyapua finanssialan asiakkaille vakuutus-, pankki- ja arvopaperiasioissa. FINE antaa neuvontaa koskien muun muassa lainsäädäntöä, sopimusehtoja ja finanssialan menettelytapoja. FINE:n yhteydessä toimivat Vakuutuslautakunta, Pankkilautakunta ja Arvopaperilautakunta, jotka antavat suositusluonteisia lausuntoja kirjallisen pyynnön perusteella. Lautakuntien lausuntoa voi pyytää, jos vakuutus- ja rahoitusneuvonnan tarjoama selvittely- ja neuvonta-apu ei ole riittävää ongelmien ratkaisemiseksi.

Palvelu on maksutonta ja se on käytössä kaikille ei-ammattimaisille sijoittajille, jotka ovat asiakassuhteessa palveluja tarjoavaan Yhtiöön. Yhteystiedot:

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta  
Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki  
sähköposti [info\(at\)fine.fi](mailto:info(at)fine.fi)  
puhelin 09 6850 120  
Osoitteessa [www.fine.fi](http://www.fine.fi) löytyy yhteydenottolomake

#### **Kuluttajariitalautakunta**

Kuluttajariitalautakunta on puolueeton ja riippumaton asiantuntijaelin, jonka jäsenet edustavat tasapuolisesti kuluttajia ja elinkeinonharjoittajia. Lautakunta linjaa ja ohjaa kuluttajaoikeutta vakiintuneella ratkaisukäytännöllään ja uusilla täysistuntoratkaisuillaan. Valituslomakkeen sekä ohjeita ja neuvoja saa kuluttajaoikeusneuvojalta sekä kuluttajariitalautakunnan [www-sivuilla](http://www.sivuilla).

Kuluttajariitalautakunta  
Hämeentie 3 tai PL 306  
00531 Helsinki  
Puhelin 029 566 5200  
Sähköposti: [kril@oikeus.fi](mailto:kril@oikeus.fi)  
[www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)