

AVAIKTIETOEESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

SELIGSON & CO EURO-OBLIGAATIO

OSUUSLAJIT A ja B | ISIN-KOODIT FI0008801816 (A / kasvu) ja FI0008801824 (B / tuotto)

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka kuuluu LähiTapiola-ryhmään.

TAVOITTEET JA SIOITUSPOLITIIKKA

Rahasto sijoittaa eurovaltioiden liikkeelle laskemiin joukkolainoihin. Rahasto ei muodosta näkemystä yksittäisten joukkolainojen tai markkinoiden kehityksestä, vaan salkun rakenne mallintaa valittuun indeksiin tehtäviä muutoksia. Rahasto ei omista kaikkia indeksin arvopapereita, mutta korkoriski ja maajakauma pyritään pitämään indeksin kaltaisena. Euro-obligaatio rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle euromaiden valtionlainojen keskimääräinen kokonaistuotto.

Rahastotyyppi, aloituspäivämäärä	Passiivinen euroalueen valtioiden joukkolainojen rahasto (UCITS), joka aloitti toimintansa 14.10.1998.
Sijoituskohteet	Euroalueen valtioiden liikkeeseenlaskemat joukkovelkakirjat.
Mallinnettava indeksi	Rahasto mallintaa euromääräisten valtioiden joukkolainojen kehitystä kuvaavan indeksin ominaisuuksia. Tällä hetkellä käytettävä indeksi on iBoxx Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return –indeksi. Indeksi on tuottoindeksi.
Osuuksien merkintä (osto)	Pankkipäivittäin. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 11, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon.
Osuuksien lunastus (myynti)	Pankkipäivittäin. Jos lunastustoimeksianto on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 11, lunastus vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon, mikäli rahastossa on lunastukseen tarvittavat käteisvarat. Jos lunastuksen vuoksi joudutaan myymään arvopapereita, toteutetaan lunastus viimeistään sen päivän arvoon, jolloin myynnit kirjataan rahaston arvonlaskentaan.
Osuuslajit ja tuotonjako	Osuussarjassa A on sekä kasvuosuuksia (A) että tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. osingot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan tuottoa yhtiökokouksen vuosittain päättämä määrä. Viimeisin tuotonjako oli 3 % edellisen tilikauden viimeisen päivän osuuden arvosta.
Suosittelun vähimmäissijoitusaika	3 vuotta. Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 3 vuoden kuluessa.

RISKI-TUOTTOPROFIILI

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Pienempi riski, tyypillisesti pienemmät tuotot.

Suurempi riski, tyypillisesti suuremmat tuotot.



Rahasto on sijoitettu riskiluokkaan 3/7 Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen suositteleman laskukaavan perusteella. Kaava perustuu rahaston historialliseen kehitykseen, eikä välttämättä anna luotettavaa tietoa tulevaisuudesta. Riskiluokka voi vaihdella ajan myötä.

Rahaston merkittävimmät riskit liittyvät euroalueen valtionlainojen markkinakehitykseen. Monet eurovaltioista ovat sangen velkaantuneita ja korkea velkaantumisaste tuo mukanaan sen, että markkinat reagoivat suorien taloudellisten tekijöiden lisäksi joskus voimakkaastikin poliittisiin päätöksiin, mikä saattaa aiheuttaa nopeita vaihteluita rahasto-osuuden arvossa.

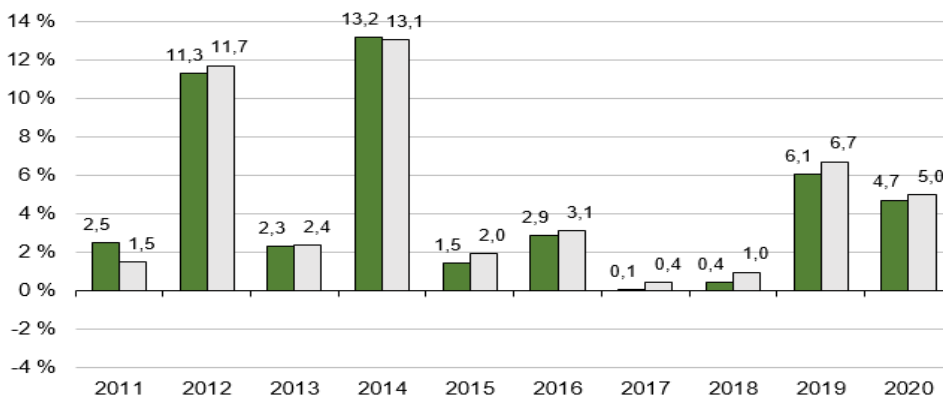
Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteen sivulla 5.

RAHASTON KULUT

Sijoittajan ja rahaston maksamia kuluja käytetään mm. rahaston hallinnoinnin ja arvopapereiden säilytyksen, sekä mahdollisen markkinoinnin ja jakelun, kustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot		Juoksevat kulut perustuvat edellisenä tilivuonna perityihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä tuottosidonnaisia palkkioita eivätkä kaupankäyntikuluja (paitsi toisten rahastojen osuuksien ostamisesta ja myymisestä mahdollisesti maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot). Kuluista ja palkkioista raportoidaan tarkemmin neljännesvuosikatsauksissa, jotka lähetetään osuudenomistajille sekä julkaistaan rahastoyhtiön internet-sivuilla www.seligson.fi . Rahastoesite löytyy samasta osoitteesta tai sen voi pyytää sähköpostitse (info@seligson.fi) tai puhelimitse (09 – 6817 8200).
Merkintäpalkkio	Ei	
Kaupankäyntipalkkio rahasto-osuuksia lunastettaessa (maksetaan rahastoon)	0,2 %, jos sijoitusaika alle 90 päivää 0,0 %, jos sijoitusaika ≥ 90 päivää	
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut		
Juoksevat kulut	0,28 % vuodessa (vuonna 2020)	
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut		
Tuottosidonnainen palkkio	Ei	

AIEMPI ARVONKEHITYS



Oheisessa kaaviossa on esitetty Euro-obligaatio -rahaston kasvuosuuden (A-osuus, euroissa) arvonkehitys viimeksi kuluneilta kymmeneltä vuodelta. Rahasto aloitti toimintansa 14.10.1998.

Tummanvihreät pylväät: rahaston vuosituotto.

Vaaleat pylväät: mallinnettavan indeksin vuosituotto. *

Kaaviossa on huomioitu kaikki rahaston kulut, mutta ei sijoittajan mahdollisesti maksamia merkintä-, lunastus- tai kaupankäyntipalkkioita.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

* 30.6.2017 asti EFFAS Bond Indices Euro Govt All > 1Y 30.6.2018 asti ICE BofAML Euro Government

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj, joka voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomais määräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja yhtiöstä kysyttäessä.

Rahasto on suomalainen sijoitusrahasto. Rahaston kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Lisätietoja rahastosta (rahastoesite, säännöt, tilinpäätös ja muut rahastojulkaisut) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla rahastoyhtiön internet-sivuilta osoitteesta www.seligson.fi tai pyytämällä rahastoyhtiöstä.

Rahastossa on tässä avaintietoesitteessä esitetyn osuussarjan lisäksi osuussarja V, jonka tiedot esitetään erillisessä avaintietoesitteessä. Osuussarja V on tarkoitettu pääasiassa ammattimaisille varainhoitajille ja rahastojen rahastoille ja sen merkintä vaatii erillisen sopimuksen Seligson & Co Rahastoyhtiön kanssa.

Finanssivalvonta on vahvistanut rahaston säännöt 29.10.2020 ja ne ovat voimassa 1.12.2020 alkaen. Seligson & Co Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 16.2.2021 alkaen. Avaintietoesitteen viimeisin versio on saatavilla verkkosivuilla www.seligson.fi.