

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi: Sijoitusrahasto Seligson & Co Euro Corporate Bond (A) || Sijoitusrahasto Seligson & Co Euro Corporate Bond (B)

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj

Kehittäjä kuuluu ryhmään: LähiTapiola Varainhoito Oy

ISIN: FI0008804315 || FI0008804323

Verkkosivusto: www.seligson.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 9 6817 8200, jos haluatte lisätietoja.

PRIIP-tuotteen kehittäjän Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta (FIN FSA).

Tämä avaintietoasiakirja on laadittu 16.4.2026.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on euroalueen yritysten liikkeelle laskemiin euromääräisiin yrityslainoihin sijoittava suomalainen sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

Rahastosijoituksella ei ole erääntymisaikaa. Sijoittaja päättää sijoituksensa pituudesta. Rahastoyhtiöllä on oikeus omalla aloitteellaan lunastaa rahasto-osuudet Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hoitamien rahastojen yhteisten sääntöjen § 8 mukaisissa tilanteissa.

Tavoitteet

Sijoitusrahasto Seligson & Co Euro Corporate Bond on aktiivinen hyvälaatuisiin pitkiin euromääräisiin yrityslainoihin sijoittava rahasto. Euro Corporate Bond -rahaston tavoitteena on antaa sijoittajalle euromääräisten yritysainojen keskimääräinen kokonaistuotto. Tärkein rahaston tuottoon vaikuttava tekijä on euroalueen yritysainojen markkinakehitys.

Rahasto ei muodosta näkemystä yksittäisten joukkolainojen tai markkinoiden kehityksestä, mutta Rahaston korkoriski ja luottokelpoisuusjakauma pyritään pitämään indeksiin kaltaisena. Tällä hetkellä käytettävä indeksi on iBoxx Euro Non-Financials Overall Total Return -index. Rahaston indeksipoikkeama on pääsääntöisesti vähäinen ja rahaston sijoitukset, painotukset sekä riskitaso voivat poiketa jonkin verran vertailuindeksiin koostumuksesta.

Rahasto-osuuksia on mahdollista merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Jos merkintämaksu on vastaanotettu rahastoyhtiössä pankkipäivänä ennen klo 11, merkintä vahvistetaan saman pankkipäivän arvoon. 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.

Rahaston suositeltu vähimmäissijoitusaika sekä lunastuksissa rahaston maksuvalmiuden turvaamiseksi erityistilanteissa käytettävissä olevat keinot kuvataan kohdassa "Kuinka kauan minun tulisi pitää sijoitusta ja voinko nostaa rahani aikaisemmin?". Rahaston tätä osuusarjaa voi merkitä ja lunastaa LähiTapiolan ja Seligson & Co:n kautta.

Rahaston tässä osuusarjassa on kasvuosuuksia (A) ja tuotto-osuuksia (B). Sijoituskohteiden tuotot (esim. korkotuotot) sijoitetaan kasvuosuuksien (A) osalta rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Tuotto-osuuksille (B) jaetaan vuosittain tuotto, jonka määrän päättää yhtiökokous. Tämä avaintietoasiakirja on laadittu kasvuosuuden perusteella ja se edustaa myös tuotto-osuutta. Lisätietoja rahaston muista osuuslajeista ja osuusarjoista saatavilla rahastoesitteestä ja rahastoyhtiöstä.

Rahasto voi lainata omistamiaan arvopapereita lisätuottojen hankkimiseksi. Lainaukseen liittyy vastapuoliriski, jolta suojaudutaan lainattujen arvopapereiden vakuutena olevilla velkakirjoilla tai rahalla.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee euromääräisten yritysainojen keskimääräistä kokonaistuottoa suositellun sijoitusajan mukaisesti ja hyväksyy riskit pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Rahaston tuotto-osuuksille maksetaan vuosittain rahastoyhtiön yhtiökokouksen päättämä tuotto. Sijoittajalta ei vaadita aikaisempaa sijoituskokemusta.

Rahastolla on rahastoyhtiön hallituksen hyväksymät riskienhallintaperiaatteet rahaston riskien tunnistamiseksi ja hallitsemiseksi.

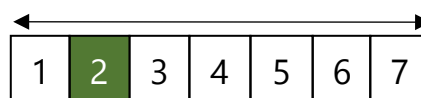
Lisätietoja rahastosta, kuten rahastoesite, säännöt, vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus (saatavilla suomeksi ja ruotsiksi pdf-tiedostoina) sekä tuorein rahasto-osuuden arvo ovat saatavilla maksutta osoitteesta seligson.fi. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston säilytysyhteisönä toimii OP Säilytys Oy.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 3 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 2, joka on matala riskiluokka.

Riski-indikaattorissa huomioidaan sijoituskohteiden kehitykseen liittyvä markkinariski. Riski-indikaattorin luokka voi vaihdella ajan myötä. Kaikkeen sijoittamiseen liittyviä riskejä, myös alimmissa riskiluokissa. Sijoittamisen yleisistä riskeistä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteessä.

Ei huomioida: korkoriski ja vastapuoliriski (osakelainat).

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 3 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: EUR 10 000.

| Näkymät | | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen |
|---------------------|--|---|--|
| Vähintään | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. | | |
| Stressinäkömä | Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen | 7 940 EUR | 8 040 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -20,58 % | -7,00 % |
| Epäsuotuisa näkömä | Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen | 8 450 EUR | 8 510 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | -15,45 % | -5,25 % |
| Kohtuullinen näkömä | Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen | 10 140 EUR | 10 370 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 1,38 % | 1,22 % |
| Suotuisa näkömä | Mitä sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen | 10 820 EUR | 11 400 EUR |
| | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 8,24 % | 4,46 % |

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2019 – syyskuu 2022. Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuu 2016 – syyskuu 2019. Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuu 2023 – helmikuu 2026.

Mitä tapahtuu, jos Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj on maksukyvytön?

Rahastojen varat ovat sijoittajiensa omaisuutta. Varat säilytetään ulkopuolisella säilytysyhteisöllä (OP Säilytys Oy). Säilytysyhteisön tehtäviin kuuluu rahaston varojen säilyttäminen ja rahastojen toiminnan valvonta. Sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahastoyhtiön talous on täysin erillään sijoitusrahaston varoista eikä rahaston varoja voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:n hallinnoimilla sijoitusrahastoilla ei ole Sijoittajien korvausrahaston suojaa eivätkä ne ole talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

| | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden jälkeen |
|---------------------------------|---|--|
| Kokonaiskulut | 37 EUR | 116 EUR |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (*) | 0,4 % | 0,4 % kunakin vuonna |

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 1,6 prosenttia ennen kuluja ja 1,2 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

| Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä | | Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua |
|--|---|---|
| Osallistumiskulut | Rahastolla ei ole osallistumiskuluja. | 0 EUR |
| Irtautumiskulut | Kaupankäyntikorvaus rahastolle rahasto-osuuksia lunastettaessa on normaalisti 0 %, mutta 0,20 % jos sijoitusaika alle 90 päivää. | 0 EUR |
| Jatkuvaluonteiset kulut [vuosittain] | | |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | 0,33 % vuodessa (vuonna 2025). Sisältää mm. hallinnointipalkkion, säilytys- ja säilytysyhteisöpalkkion ja pankkikulut. | 33 EUR |
| Liiketoimikulut | 0,04 % sijoituksen arvosta vuosittain. Sisältää rahaston sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuneet kulut. Luku sisältää toteutuneet sekä implisiittiset kaupankäyntikulut. Tämä on arvio, joka perustuu aiemmin toteutuneisiin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. | 4 EUR |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut | | |
| Tulosperusteiset palkkiot | Rahastolla ei ole tulosperusteista palkkiota. | 0 EUR |

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelut sijoitusaika: 3 vuotta

Rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 3 vuoden kuluessa. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu kehittäjän tekemään arvioon. Arviossa huomioidaan muun muassa rahaston historiallinen arvovaihtelu suhteessa tämän hetken tilanteeseen ja muut mahdolliset rahastokohtaiset ominaisuudet. Sijoittajan on mahdollista lunastaa sijoituksensa minä tahansa suomalaisena pankkipäivänä. Jos sijoitusaika on alle 90 päivää, lunastuksesta aiheutuva kaupankäyntikorvaus rahastolle on 0,20 %. Lisätietoja saatavissa tämän avaintietoasiakirjan osiosta "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?". Mikäli rahasto-osuudesta luopuu ennen suositeltua sijoitusaikaa, riski sijoituksen tappiollisuudesta kasvaa.

Rahastolla on erityistilanteissa käytettävissään seuraavat maksuvalmiuden hoidon keinot, joiden käyttäminen vaikuttaa lunastusten ja merkintöjen toteuttamiseen: (i) rahasto-osuuksien merkintöjen ja lunastusten keskeytys, (ii) lunastusrajoitus, (iii) ilmoitusajan pidentäminen ja (iv) vain ammattimaisia asiakkaita koskeva apporttina tehtävä lunastus. Keinoja voidaan käyttää Rahastoyhtiön päätöksellä vain tilanteissa, joissa Rahaston maksuvalmius on heikentynyt tai on vaarassa heikentyä ja joissa osuudenomistajien etu sitä vaatii. Lisätietoja maksuvalmiuden hoidon keinosta löytyy Rahaston säännöistä ja rahastoesitteestä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi valittaa tästä tuotteesta, Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj:stä tai tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta rahastoyhtiölle (info@seligson.fi, puhelin: +358 9 6817 8200, www.seligson.fi/sco/suomi/tietoa-palveluista/, Erottajankatu 1-3 00130 Helsinki). Valitus mahdollisine vaatimuksineen tulee toimittaa rahastoyhtiölle kirjallisesti ja rahastoyhtiö ilmoittaa päätöksensä ilman aiheetonta viivytystä.

Päätökseen tyytymätön sijoittaja voi valittaa FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin: +358 9 685 0120, www.fine.fi), joka antaa suositusluonteisia ratkaisuja arvopaperiasioissa ja Kuluttajariitalautakuntaan (Hämeentie 3B, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Asiakas voi myös saattaa erimielisyydet Suomessa olevan asuinpaikkansa kärjäoikeuden tutkittavaksi.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajaa kehoitetaan tutustumaan ennen sijoituspäätöksen tekemistä rahastoesitteeseen, sijoitusrahaston sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan. Rahastomateriaalit ovat saatavilla osoitteesta seligson.fi ja pyynnöstä asiakaspalvelusta +358 9 6817 8200. Rahaston avaintietoasiakirjan viimeisin versio on saatavilla edellä mainituilta verkkosivulta. Jos sijoittaja käyttää muuta asiointikanavaa kuin Seligson & Co Rahastoyhtiötä, tiedot löytyvät myös kyseisestä asiointikanavasta. Rahaston aikaisempaa arvonekehitystä kuvaava kaavio viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta on saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS. Osuussarjan V arvonekehitystä kuvaava kaavio on saatavissa viideltä edelliseltä vuodelta. Kuukausittaiset tuottoskenaariot rahaston kaikista osuussarjoista ovat saatavissa www.seligson.fi/PRIIPS.

Rahaston virallinen avaintietoasiakirja on suomeksi. Ristiriitojen ratkaisussa noudatetaan Suomen lakia. Henkilöstön palkitsemisessa noudatetaan voimassa olevaa lakia sekä viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Lisätietoja rahastoyhtiöstä kysyttäessä.