

Fondernas kostnader och avgifter

För teckning och inlösen av fonder tas inte ut några tecknings- eller inlösenarvoden som betalas till fondbolaget. Kostnaderna enligt PRIIP-förordningen publiceras i faktabladet. Kostnader och avgifter för övriga placeringsfonder och andelsserier meddelas i fondprospekten.

Fond	Handelsersättning till fonden		Förvaltnings-avgift	Förvarings- och förvaringsinstitutsarvode 2024	Administrationskostnader 2024
	Teckning	Inlösnig			
Aktieindexfonder					
Seligson & Co Asien Indexfond	0,10 %	0,10 %, men 0,50 % om placerings-tiden varit kortare än 180 dagar	0,43 %	0,028 %	0,47 %
Seligson & Co Europa Indexfond	0,10 %	0,10 %, men 0,50 % om placerings-tiden varit kortare än 180 dagar	0,44 %	0,014 %	0,46 %
Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF	(1)	(1)	0,11–0,18 % (2)	Inkl. förv. avgift	0,15 %
Seligson & Co Nordamerika Indexfond	0,10 %	0,10 %, men 0,50 % om placerings-tiden varit kortare än 180 dagar	0,42 %	0,010 %	0,43 %
Seligson & Co Finland Indexfond	0,10 %	0,10 %, men 0,50 % om placerings-tiden varit kortare än 180 dagar	0,45 %	0,006 % (5)	0,46 %
LokalTapiola Europa Klimatindex	Inte	Inte (3)	0,31 % (4)	0,014 % (4)	0,33 %
LokalTapiola USA Klimatindex	Inte	Inte (3)	0,31 % (4)	0,010 % (4)	0,32 %
Övriga aktiefonder					
Seligson & Co Global Top 25 Brands	Inte	0 %, men 0,50 % om placerings-tiden varit kortare än 180 dagar	0,59 %	0,012 %	0,60 %
Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals	Inte	0 %, men 0,50 % om placerings-tiden varit kortare än 180 dagar	0,59 %	0,013 %	0,61 %
Seligson & Co Familjebolag	Inte	Inte	1,25 %	0,025 %	1,30 %
Seligson & Co Phoebus	Inte	0 %, men 1 % om placeringstiden varit kortare än 360 dagar	0,94 %	0,010 %	0,95 %
Seligson & Co Tropico LatAm	Inte	0 %, mutta 0,50 % jos sijoitusaika on alle 180 päivää	1,50 %	0,091 %	1,69 %
LokalTapiola Europa Mid Cap	Inte	Inte (3)	1,49 % (4)	0,013 % (4)	1,51 %
LokalTapiola Välfärd	Inte	Inte (3)	1,49 % (4)	0,012 % (4)	1,51 %

LokalTapiola Framtid	Inte	Inte ⁽³⁾	1,49 % ⁽⁴⁾	0,010 % ⁽⁴⁾	1,51 %
LokalTapiola Utvecklade Asien	Inte	Inte ⁽³⁾	1,47 % ⁽⁴⁾	0,034 % ⁽⁴⁾	1,52 %
LokalTapiola Tillväxtmarknader ⁽⁶⁾	Inte	Inte ⁽³⁾	0,51 % ^{(4) (6)}	0,074 % ^{(4) (6)}	0,59 % ⁽⁶⁾
LokalTapiola Hållbar Miljö	Inte	Inte ⁽³⁾	1,49 % ⁽⁴⁾	0,011 % ⁽⁴⁾	1,51 %
LokalTapiola Norden	Inte	Inte ⁽³⁾	1,49 % ⁽⁴⁾	0,011 % ⁽⁴⁾	1,51 %
LokalTapiola USA Mid Cap	Inte	Inte ⁽³⁾	1,59 % ⁽⁴⁾	0,010 % ⁽⁴⁾	1,61 %
Räntefonder					
Seligson & Co Euro Corporate Bond	Inte	0 %, men 0,20 % om placerings- tiden varit kortare än 90 dagar	0,32 %	0,010 %	0,33 %
Seligson & Co Euroobligation	Inte	0 %, men 0,20 % om placerings- tiden varit kortare än 90 dagar	0,27 %	0,010 %	0,28 %
Seligson & Co Penningmarknadsfond	Inte	Inte	0,18 %	0,004 %	0,19 %
LokalTapiola High Yield	Inte	Inte ⁽³⁾	0,78 % ^{(4) (8)}	0,016 % ⁽⁴⁾	1,32 %
LokalTapiola Europa High Yield	Inte	Inte ⁽³⁾	0,69 % ⁽⁴⁾	0,010 % ⁽⁴⁾	0,71 %
LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta	Inte	Inte ⁽³⁾	0,58 % ^{(4) (8)}	0,016 % ⁽⁴⁾	1,24 %
LokalTapiola Projekt Företagsränta	Inte	Inte ⁽³⁾	0,69 % ⁽⁴⁾	0,010 % ⁽⁴⁾	0,71 %
LokalTapiola Räntevärld	Inte	Inte ⁽³⁾	0,34 % ^{(4) (8)}	0,012 % ⁽⁴⁾	0,83 %
LokalTapiola Kortränta	Inte	Inte ⁽³⁾	0,29 % ⁽⁴⁾	0,010 % ⁽⁴⁾	0,30 %
LokalTapiola Långränta	Inte	Inte ⁽³⁾	0,44 % ⁽⁴⁾	0,010 % ⁽⁴⁾	0,45 %
LokalTapiola Nordlig Företagsränta	Inte	Inte ⁽³⁾	0,69 % ⁽⁴⁾	0,010 % ⁽⁴⁾	0,70 %
LokalTapiola Realränta	Inte	Inte ⁽³⁾	0,54 % ⁽⁴⁾	0,010 % ⁽⁴⁾	0,55 %
LokalTapiola Företagsränta	Inte	Inte ⁽³⁾	0,69 % ⁽⁴⁾	0,010 % ⁽⁴⁾	0,70 %
Blandfonder					
Seligson & Co Pharos	Inte	0 %, men 0,50 % om placerings- tiden varit kortare än 180 dagar	0,45 % + max 0,85 ⁽⁷⁾	0,005 %	0,54 %
LokalTapiola 2025	Inte	Inte ⁽³⁾	0,74 % ^{(4) (8)}	0,009 % ⁽⁴⁾	1,06 %

LokalTapiola 2035	Inte	Inte ⁽³⁾	0,74 % ^{(4) (8)}	0,010 % ⁽⁴⁾	1,07 %
LokalTapiola 2045	Inte	Inte ⁽³⁾	0,74 % ^{(4) (8)}	0,010 % ⁽⁴⁾	1,06 %
LokalTapiola Världen 20	Inte	Inte ⁽³⁾	0,44 % ^{(4) (8)}	0,011 % ⁽⁴⁾	0,91 %
LokalTapiola Världen 50	Inte	Inte ⁽³⁾	0,54 % ^{(4) (8)}	0,011 % ⁽⁴⁾	0,99 %
LokalTapiola Världen 80	Inte	Inte ⁽³⁾	0,64 % ^{(4) (8)}	0,012 % ⁽⁴⁾	1,15 %
LokalTapiola Skydd	Inte	Inte ⁽³⁾	0,49 % ^{(4) (8)}	0,007 % ⁽⁴⁾	0,72 %
LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 ⁽⁹⁾	Inte	Inte ⁽³⁾	0,19 % ^{(4) (9)}	0,013 % ⁽⁴⁾	0,62 % ⁽¹⁰⁾
LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75 ⁽⁹⁾	Inte	Inte ⁽³⁾	0,19 % ^{(4) (9)}	0,013 % ⁽⁴⁾	0,72 % ⁽¹⁰⁾

⁽¹⁾ Andelar i Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF kan endast köpas och säljas via värdepappersförmedlare eller särskilda teckningsförmedlare. Vid börshandel med andelar tar vanligen värdepappersförmedlaren ut en avgift för värdepappershandeln. Kontantinlösenavgift 2 %, men minst 100 euro.

⁽²⁾ Förvaltningsarvodet för Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF varierar enligt fondens storlek. Mer information i Seligson & Co -fondernas fondprospekt

⁽³⁾ Den stadgeenliga eventuella handelsersättningen till fonden är högst 2 % om innehavstiden är kortare än 30 dagar. Handelsersättningen används inte för närvarande.

⁽⁴⁾ Fondens arvodesstruktur ändrades den 1 november 2024. Från och med den 1 november 2024 tas förvarings- och förvaringsinstitutsavgiften ut av fondens tillgångar. Förut ingick förvarings- och förvaringsinstitutsavgiften i fondens förvaltningsavgift. I samband med förändringen sänktes förvaltningsavgiften med en kalkylmässig uppskattning av förvarings- och förvaringsinstitutsavgiften.

⁽⁵⁾ Förvaringsavgiften för inhemska aktier steg den 1 augusti 2024. Uppskattning av hur ändringen påverkar den årliga kostnad som betalas av fonden

⁽⁶⁾ Den 1 mars 2024 ändrades fonden från en fondandelsfond till en fond som investerar direkt i aktier. Fondens förvaltningsarvode ändrades den 1 mars 2024. Den angivna löpande kostnaden är en uppskattning för 2024.

⁽⁷⁾ Inklusive mottagarfonderna som fonden investerar i. Mottagarfondernas totala fasta förvaltningsavgifter får inte överstiga 0,85 % av fondens värde per år.

⁽⁸⁾ Fonder som investerar i andra fonder: i tillägg till förvaltningsavgiften tas förvaltningsavgifter ut för de fonder som investeras i. Förvaltningsavgiften för de investeringsfonder som fonden investerar i kan högst uppgå till 2 %.

⁽⁹⁾ Fonden kan endast tecknas och lösas in via LokalTapiola Kapitalförvaltning. Minimisumman för en fondteckning är 100 000 euro.

⁽¹⁰⁾ Innehåller inte ett arvode som faktureras. Utöver det procentuella förvaltningsarvodet som debiteras fonden debiteras andelsägaren ett fast förvaltningsarvode på 50 euro per månad med en separat faktura.

Minimisumman för teckning via LokalTapiola: engångsteckning 30 euro / månatlig teckning 30 euro.

Minimisumman för teckning via Seligson & Co Fondbolag: 10 euro.

Förklaringar av kostnader och avgifter

Handelsersättning till fonden: En handelsersättning tas ut av placeraren i samband med teckning eller inlösen. Den betalas till fonden som en ersättning för transaktionskostnader för värdepapper till de övriga andelsägarna.

Förvaltningsavgift: De kostnader som fonden har för förvaltningen täcks med förvaltningsavgiften som betalas till fondbolaget.

Förvarings- och förvaringsinstitutsavgift: Förvaringskostnaderna som uppkommer av att fondernas investeringar förvaras täcks med förvaringsavgiften och kostnaderna för förvaringsinstitutskontrollen täcks med förvaringsinstitutsavgiften. Förvaringsavgiften grundar sig på ett avtal med förvaringsinstitutet. Avgiften i tabellen baserar sig på de faktiska förvaringsavgifterna under föregående räkenskapsår. Hos Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF ingår dessa avgifter i förvaltningsavgiften.

Förvaltningsavgiften och förvarings- och förvaringsinstitutsavgiften eller uppskattningar av dem dras dagligen av från fondandelens värde och de ingår i fondandelsvärdet som publiceras dagligen. Avgifterna tas alltså inte ut av placerarna separat.

Administrationskostnaderna (tidigare löpande kostnader) baserar sig på de faktiska kostnader som tagits ut 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 inlösen av andelar i andra fonder). I kostnaderna ingår de arvoden som mottagarfonderna debiterar.

Ytterligare information om kostnader och avgifter finns i placeringsfondernas prospekt.