

## 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 2025 <sup>(4)</sup> | Administrationskostnader 2025 |
|--|-------------------------------|---|----------------------------|---|-------------------------------|
|  | Teckning                      | Inlösnings  |                            |   |                               |
| <b>Aktieindexfonder</b>                                  |                               |   |                            |   |                               |
| Seligson & Co Asien Indexfond                            | 0,10 %                        | 0,10 %, men 0,50 % om placerings-tiden varit kortare än 180 dagar | 0,42 % <sup>(7)</sup>      | 0,028 %   | 0,45 % <sup>(9)</sup>         |
| Seligson & Co Europa Indexfond                           | 0,10 %                        | 0,10 %, men 0,50 % om placerings-tiden varit kortare än 180 dagar | 0,42 % <sup>(7)</sup>      | 0,014 %   | 0,44 % <sup>(9)</sup>         |
| Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF | <sup>(1)</sup>                | <sup>(1)</sup>  | 0,11–0,18 % <sup>(2)</sup> | 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 %   | 0,46 %                        |
| LokalTapiola Europa Klimatindex                          | Inte                          | Inte <sup>(3)</sup>   | 0,31 %                     | 0,014 %   | 0,33 %                        |
| LokalTapiola USA Klimatindex                             | Inte                          | Inte <sup>(3)</sup>   | 0,31 %                     | 0,010 %   | 0,32 %                        |
| <b>Övriga aktiefonder</b>                                |                               |   |                            |   |                               |
| Seligson & Co Global Top 25 Brands                       | Inte                          | 0 %, men 0,50 % om placerings-tiden varit kortare än 180 dagar    | 0,59 %                     | 0,012 %   | 0,61 %                        |
| 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 %   | 1,29 %                        |
| Seligson & Co Phoebus                                    | Inte                          | 0 %, men 1 % om placeringstiden varit kortare än 360 dagar        | 0,94 %                     | 0,010 %   | 0,95 %                        |
| Seligson & Co Tropic LatAm                               | Inte                          | 0 %, mutta 0,50 % jos sijoitusaika on alle 180 päivää             | 1,50 %                     | 0,091 %   | 1,67 %                        |
| LokalTapiola Europa Mid Cap                              | Inte                          | Inte <sup>(3)</sup>   | 1,49 %                     | 0,013 %   | 1,52 %                        |
| LokalTapiola Välfärd                                     | Inte                          | Inte <sup>(3)</sup>   | 1,49 %                     | 0,012 %   | 1,51 %                        |

|                                      |      |  |                                  |         |        |
|--------------------------------------|------|--|----------------------------------|---------|--------|
| LokalTapiola Framtid                 | Inte | Inte <sup>(3)</sup>  | 1,49 %                           | 0,010 % | 1,50 % |
| LokalTapiola Utvecklade Asien        | Inte | Inte <sup>(3)</sup>  | 1,47 %                           | 0,034 % | 1,51 % |
| LokalTapiola Tillväxtmarknader       | Inte | Inte <sup>(3)</sup>  | 0,51 %                           | 0,074 % | 0,59 % |
| LokalTapiola Hållbar Miljö           | Inte | Inte <sup>(3)</sup>  | 1,49 %                           | 0,011 % | 1,51 % |
| LokalTapiola Norden                  | Inte | Inte <sup>(3)</sup>  | 1,49 %                           | 0,011 % | 1,53 % |
| LokalTapiola USA Mid Cap             | Inte | Inte <sup>(3)</sup>  | 1,59 %                           | 0,010 % | 1,61 % |
| <b>Räntefonder</b>                   |      |  |                                  |         |        |
| 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 %                           | 0,011 % | 0,28 % |
| Seligson & Co Penningmarknadsfond    | Inte | Inte   | 0,18 %                           | 0,004 % | 0,19 % |
| LokalTapiola 2025                    | Inte | Inte <sup>(3)</sup>  | 0,74 % <sup>(6)</sup>            | 0,009 % | 1,03 % |
| LokalTapiola Europa High Yield       | Inte | Inte <sup>(3)</sup>  | 0,69 %                           | 0,010 % | 0,70 % |
| LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta | Inte | Inte <sup>(3)</sup>  | 0,58 % <sup>(6)</sup>            | 0,016 % | 1,24 % |
| LokalTapiola Projekt Företagsränta   | Inte | Inte <sup>(3)</sup>  | 0,69 %                           | 0,010 % | 0,71 % |
| LokalTapiola Räntevärld              | Inte | Inte <sup>(3)</sup>  | 0,34 % <sup>(6)</sup>            | 0,012 % | 0,79 % |
| LokalTapiola Kortränta               | Inte | Inte <sup>(3)</sup>  | 0,29 %                           | 0,010 % | 0,30 % |
| LokalTapiola Långränta               | Inte | Inte <sup>(3)</sup>  | 0,44 %                           | 0,010 % | 0,45 % |
| LokalTapiola Nordlig Företagsränta   | Inte | Inte <sup>(3)</sup>  | 0,69 %                           | 0,010 % | 0,70 % |
| LokalTapiola Realränta               | Inte | Inte <sup>(3)</sup>  | 0,54 %                           | 0,010 % | 0,55 % |
| LokalTapiola Företagsränta           | Inte | Inte <sup>(3)</sup>  | 0,69 %                           | 0,010 % | 0,70 % |
| <b>Blandfonder</b>                   |      |  |                                  |         |        |
| Seligson & Co Pharos                 | Inte | 0 %, men 0,50 % om placerings-tiden varit kortare än 180 dagar | 0,45 % + max 0,85 <sup>(5)</sup> | 0,005 % | 0,53 % |

|                         |      |                     |                       |         |        |
|-------------------------|------|---------------------|-----------------------|---------|--------|
| LokalTapiola 2035       | Inte | Inte <sup>(3)</sup> | 0,74 % <sup>(6)</sup> | 0,010 % | 1,04 % |
| LokalTapiola 2045       | Inte | Inte <sup>(3)</sup> | 0,74 % <sup>(6)</sup> | 0,010 % | 1,04 % |
| LokalTapiola Världen 20 | Inte | Inte <sup>(3)</sup> | 0,44 % <sup>(6)</sup> | 0,011 % | 0,89 % |
| LokalTapiola Världen 50 | Inte | Inte <sup>(3)</sup> | 0,54 % <sup>(6)</sup> | 0,011 % | 0,95 % |
| LokalTapiola Världen 80 | Inte | Inte <sup>(3)</sup> | 0,64 % <sup>(6)</sup> | 0,012 % | 1,10 % |

<sup>(1)</sup> 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. Som en metod för att säkerställa likviditeten kan Fondbolaget under särskilda omständigheter besluta att ta ut en extra avgift på högst 1 % som krediteras fonden.

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

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

<sup>(4)</sup> Förvarings- och förvaringsinstitutavgiften tas ut av fondens tillgångar.

<sup>(5)</sup> Inklusiv mottagarfonderna som fonden investerar i. Mottagarfondernas totala fasta förvaltningsavgifter får inte överstiga 0,85 % av fondens värde per år.

<sup>(6)</sup> 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 %.

<sup>(7)</sup> Fondens förvaltningsavgift ändrades den 22 december 2025.

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. Obs. I samband med ett inlösningsuppdrag i euro läggs det eventuella inlösenarvodet eller handelsersättningen till inlösningsbeloppet.

**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.