

Investorile esitatav põhiteave

SEB

Käesolevas dokumendis esitatakse investorile esitatav põhiteave asjaomase fondi kohta. See ei ole turundusmaterjal. Kõnealuse teabe esitamine on seadusega ette nähtud, et aidata Teil mõista küsimusi ja riske, mis on seotud investeerimisega asjaomasesse fondi. Soovitav on käesolev dokument läbi lugeda, sest see aitab Teil teha teadliku otsuse investeerimise kohta.

SEB deLuxe - Multi Asset Defensive – Fondi SEB deLuxe allfond

Class C (EUR) (LU0122753667)

Fondivalitseja: SEB Investment Management AB, mis kuulub ettevõtete gruppi SEB Group.

Eesmärgid ja investeerimispoliitika

Allfondi SEB deLuxe - Multi Asset Defensive eesmärk on kasvatada kapitali pikemas perspektiivis, vastavalt fondi riskikirjeldusele. Seda fondi hallatakse aktiivselt ning sellel on ülemaailmne haare. Fondil võib olla kokkupuuteid ühe või mitme järgmise varade klassiga: võlaväärtpaberid, väärismetallid ja valuutad. Lisaks on fondil võimalik olla seotud fikseeritud tulumäärade keskenduvate strateegiatega, mis võivad kasutada lühikeseks müüki ja/või finantsvõimendust, ning see võib kasutada tuletisinstrumente. Fond võib investeerida ka kinnisvaraga seotud instrumentidesse.

Finantsinstrumentide põhikategooriad on investeerimisfondid. Portfelli kuuluvad ka võlaväärtpaberite ja valuutapõhised tuletisinstrumentid.

Tuletisinstrumente võib kasutada investeerimiseesmärkide täitmiseks või riskide maandamiseks. Tuletisinstrumentid on üks finantsinstrumentide tüüpe ning nende väärtus on tuletatud ühest või mitmest nende aluseks olevast instrumendist.

Investeeringute tegemisel järgib fond fondivalitseja jätkusuutlikkuspõhimõtteid. Meie jätkusuutlikkuspõhimõtted on kättesaadavad aadressil <https://sebgrouplu/policies>

Tavaliselt võivad investorid fondi osakuid müüa või osta Luksemburgi pankade tööpäevadel, välja arvatud 24. ja 31. Detsembril. See osakuliik tulu ei jaota.

Soovitus: asjaomane fond ei pruugi sobida investoritele, kes kavatsevad oma raha välja võtta 2 aasta jooksul.

Riski ja tootluse profiil

Madalam risk Kõrgem risk

Madalam oodatav tulusus Kõrgem oodatav tulusus

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

Riski ja tootlikkuse näitaja kujutab fondi riski ja oodatava tootlikkuse suhet. Mida kõrgemale fond sellel skaalal paigutub, seda suurem on võimalik tootlikkus, aga seda suurem on ka raha kaotamise risk. I kategooria ei tähenda, et investeering on riskivaba.

Riskikategooria arvutatakse varasema suurima tootluse ja riski piirangute põhjal, kui need on kohaldatavad. Fondi tegelik riskitase on tavaliselt madalam kui tema riskikategooria määramiseks kasutatud suurim lubatud riskitase. Eelmiste perioodide tootlus ei pruugi olla fondi tulevase riski ja tootluse profiili usaldusväärne näitaja.

See fond kuulub kategooriasse 3. See tähendab, et fondis on väärtuste muutumise risk madal. See kategooria võib aja jooksul muutuda.

Fondi riskitase on piiratud fondi suhtes kehtiva maksimaalse riskitasemega. Riskide juhtimiseks jagatakse varad fondi investeerimisvaldkonnas eri varaliikide vahel.

Järgmised riskid ei kajastu täielikult eeltoodud liigituses, kuid mõjutavad siiski fondi väärtust:

Krediidirisk — fond investeerib otseselt või kaudselt võlakirjadesse või muudesse fikseeritud tuluga instrumentidesse. Kui võlakirja emiteerija ei maksa intresse ja põhisummat õigeaegselt välja, võib võlakiri kaotada oma väärtuse, isegi kuni täielikult.

Vastaspole risk — kui vastaspool ei täida fondi ees oma kohustusi (nt ei maksa kokkulepitud summat või ei anna väärtapabereid kokkuleppe kohaselt üle).

Likviidsusrisk — fondi teatavaid varasid võib osutuda raskeks teataval ajal ja mõistliku hinnaga müüa.

Tegevusrisk — kahjude risk, mis tuleneb näiteks süsteemi riketest, inimlikest vigadest või välistest sündmustest.

Valuutarisk — fond investeerib väärtapaberitesse, mis on emiteeritud muudes valuutades kui fondi baasvaluuta. Seetõttu mõjutab fondi valuutarisk, mis tuleneb valuutakursside muutustest.

Tuletisinstrumentide risk — fond võib kasutada tuletisinstrumente, mis on finantsinstrumentid, mille väärtus sõltub nende aluseks oleva vara väärtusest. Väikesed muutused aluseks oleva vara hinnas võivad viia tuletisinstrumentide suurte hinnamuutusteni.

Intressimäär risk — intressimäärade muutumisest tulenevad võlakirjade võimalikud hinnamuutused. Kui intressimäärad tõusevad, siis võlakirjade hinnad üldjuhul langevad. Kui intressimäärad langevad, siis võlakirjade hinnad üldjuhul tõusevad.

Tasud

Enne või pärast investeringut võetavad ühekordsed tasud

Sisenemistasu	5.00%
Väljumistasu	0.00%

See on maksimummäär, mida võib võtta teie rahalistest vahenditest, enne kui need investeeritakse (sisenemistasu) või enne, kui investeringust saadud tulu välja makstakse (väljumistasu).

Iga aasta kohta fondist võetavad tasud

Jooksvad tasud	1.30%
----------------	-------

Teatavatel tingimustel fondist võetavad tasud

Tulemustasu	0.00%
-------------	-------

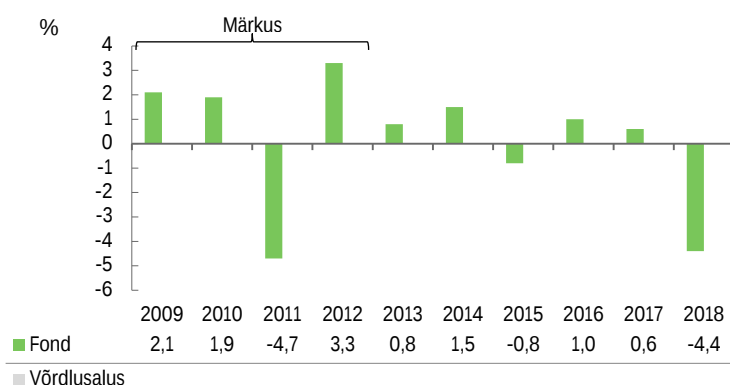
Arvutuskäik: 20% tootlikkusest, mis ületab fondi eelmist kõrgeimat väärtust osaku kohta, kui see ületab samal ajal ühekuulise pankadevahelise laenuintressimäära indeksi tootlikkust. Tulemustasu arvutatakse igapäevaselt. Juuli 2015 seisuga kuulub tulemustasu peatamisele, kuni nõukogu pole teistsiti teatanud.

Esitatud väljumis- ja sisenemistasud on maksimaalsed määrad. Mõnel juhul võite maksta ka vähem - lisateavet saate oma finantsnõustajalt või levitajalt. Jooksvaid teenustasusid kasutatakse fondi tegevuseks, sh turundus- ja müügikuludeks.

Jooksvad tasud on hinnangulised ning põhinevad fondi prognoositavatel kuludel. Summa on hinnanguline, kuna fondi või osakuliigi kulud on pärast viimast võrdlusperioodi muutunud. Samuti on tasude hulka arvestatud aluseks olevate fondide märkimis- ja väljaostmistasud ning jooksvad tasud. Kui fond investeerib teistesse fondidesse, mille nimes on SEB, kompenseeritakse fondile aluseks oleva SEB fondi haldustasu. Mingit tulemustasu fondile ei kompenseerita. Tasude summa võib aastati erinev olla. Jooksvad tasud ei sisalda tehingukulusid ega tulemustasusid. Täpsed tasud on esitatud fondi aastaaruandes.

Kõik tasud vähendavad teie investeringu potentsiaalset kasvu. Lisateave tasude kohta, sealhulgas tulemustasu arvutamise kohta, on esitatud fondi prospekti kulusid käsitlevas jaotises, mille leiate aadressil www.sebgroup.lu.

Eelmiste perioodide tootlus



Märkus: Selle perioodi tulemus saavutati tingimustes, mis enam ei kehti, kuna fondi eesmärgid ja investeerimispoliitika muutusid materiaalselt.

Fond asutati aastal 2001. Osakuklass käivitati aastal 2001. Eelmiste perioodide tootluse arvutamisel võetakse arvesse kõik tasud, välja arvatud kõik sisenemis- ja väljumistasud, mida olete maksnud fondi osakute ostmisel või müümisel. Eelmiste perioodide tootlus arvutatakse valuutas EUR.

Fondi eelmiste perioodide tootlus ei garanteeri tulevast tootlust.

Praktiline teave

Fondi depoopank on Skandinaviska Enskilda Banken S.A.

Prospekti ja viimase aastaaruande ning poolaastaaruande ingliskeelsed versioonid, samuti teavet selle kohta, kuidas osakuid märkida, milline on minimaalne investeerimissumma ja viimased hinnad, leiate tasuta aadressilt www.sebgroup.lu.

Fond allub teatavatele Luksemburg spetsiifilistele maksualastele õigusaktidele, mis võivad mõjutada teie isiklikku maksuolukorda. SEB Investment Management AB võidakse vastutusele võtta ainult käesolevas dokumendis esitatud selliste märkuste alusel, mis on eksitavad, ebatäpsed või ei ole kooskõlas fondi prospekti asjakohaste osadega.

Käesolevas investorile esitatavas põhiteabes kirjeldatakse fondi SEB deLuxe allfondi üht osakuklassi, kuid kogu fondi SEB deLuxe kohta koostatakse prospekt ja viimane aastaaruanne ning poolaastaaruanne.

Fondi SEB deLuxe - Multi Asset Defensive prospekti ja viimase aastaaruande ning poolaastaaruande ingliskeelsed versioonid, samuti teavet selle kohta, kuidas osakuid märkida, milline on minimaalne investeerimissumma ja viimased hinnad, leiate tasuta aadressilt www.sebgroup.lu.

Fondi osakuid/osakuliike võite vahetada fondi SEB deLuxe mõne teise allfondi osakute/osakuliikide vastu. Täpsemat teavet võib

leida fondi prospekti osakute konverteerimist puudutavast jaotisest aadressil www.sebgroup.lu.

Kõikide fondi SEB deLuxe allfondide varad ja kohustused hoitakse seaduste kohaselt eraldi ja seetõttu mõjutab teie investeringut ainult allfondi SEB deLuxe - Multi Asset Defensive kasum või kahjum.

Fondivalitseja kehtivad täpsed tasustamispõhimõtted, milles on muu hulgas esitatud tasude ja hüvitiste arvutamise kirjeldus ning tasude ja hüvitiste määramise eest vastutavad isikud, on tasuta paberkanalil kättesaadavad fondivalitseja registreeritud asukohas ja veebilehel <https://sebgroup.lu/policies>

Kõnealusele fondile on antud tegevusluba Luksemburgis ja fondi üle teostab järelevalvet Commission de Surveillance du Secteur Financier. Fondivalitsejale SEB Investment Management AB on antud tegevusluba Luksemburgis ja fondivalitseja üle teostab järelevalvet Finansinspektionen.
Käesolev investorile esitatav põhiteave on täpne 14.08.2019 seisuga.