

Käesolevas dokumendis esitatakse põhiteave käesoleva investeerimistoote kohta. See ei ole turustusmaterjal. Siin esitatud teave on õigusaktidega ette nähtud selleks, et aidata Teil mõista käesoleva toote olemust, sellega seotud riske ja kulusid ning toote potentsiaalset kasumlikkust ja kahjumlikkust ning aidata Teil võrrelda seda muude toodetega.

## Toode

### SEB Danish Mortgage Bond Fund

allfond SEB Fund 5

Klass C (EUR)

**SEB Funds AB** on ettevõtte Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) tütarettevõte.

ISIN: LU0337316391

[www.sebgroup.com/funds](http://www.sebgroup.com/funds)

Helistage lisateabe saamiseks numbrile +352 26 23 25 95.

Swedish Financial Supervisory Authority (SFSA) vastutab ettevõtte haldusettevõtte, SEB Funds AB järelevalve eest seoses käesoleva põhiteabedokumendiga. See kombineeritud või kindlustuspõhine jaeinvesteerimistoode (PRIIP) on heaks kiidetud riigis Luxembourg ja seda haldab SEB Funds AB. SEB Funds AB on heaks kiidetud Rootsis ja seda reguleerib Swedish Financial Supervisory Authority (SFSA).

KID väljastati 14 märtsis 2025

## Mis toode see on?

### Tüüp

See toode on mitme allfondiga Luksemburgi avatud lepingulise fondi (FCP) SEB Fund 5 allfond, mis kvalifitseerub eurofondiks.

### Tähtaeg

Sellel fondil pole lõpptähtaega. Fondivalitsejal on õigus fond lõpetada, täpsem teave on fondi prospektis.

### Eesmärgid

**Investeerimise eesmärk** Fondi eesmärk on aja jooksul suurendada teie investeringu väärtust ja ületada oma võrdlusalust.

**Investeerimise põhimõtted** Fondi hallatakse aktiivselt ja see investeerib peamiselt Taani tagatud hüpoteegivõlakirjadesse ja osaliselt ka riigivõlakirjadesse Taani fikseeritud tulumääraga väärtpaberite turul.

Fikseeritud tulumääraga väärtpaberid, millesse fond investeerib, on nomineeritud Euroopa Majanduspiirkonna valuutas või Šveitsi frankides ning neil on kõrge krediitdireiting: vähemalt BBB-reitinguagentuuri Standard & Poor's skaalal või samaväärne reiting. Investeerimisotsused põhinevad põhjalikul (fundamentaalsel) analüüsil, kus tulevasi rahavoogusid hinnatakse erinevate stsenaariumide alusel, et valida väärtpaberid, mis näivad pakkuvat soodsat riskiga korrigeeritud tulu. Tulu määrab see, kui palju fondi varade väärtus teie hoidmisaja jooksul suureneb või väheneb, mis sõltub peamiselt intressimääradest ja intressimäärade edasise arengu mõjust fondi erinevatele fikseeritud tulumääraga väärtpaberitele, lähtudes eelkõige tähtaegadest ja maksevõimest.

Fond edendab jätkusuutlikke omadusi ja on seetõttu liigitatud ELi säästva rahanduse avalikustamise määruse (SFDR) artikli 8 alla. Fond järgib fondivalitseja jätkusuutlikkuse poliitikat, mis on saadaval aadressil [www.sebgroup.com/funds](http://www.sebgroup.com/funds).

**Võrdlusalus** 60% Nykredit Danish Mortgage Bond Index, 25% Bloomberg Series E-Denmark Govt All > 1 Yr Bond Index and 15% Nykredit Constant Maturity 3Y Non-callable Index

Fondi tulu võrdlusalus on 60% Nykredit Danish Mortgage Bond Index, 25% Bloomberg Series E-Denmark Govt All > 1 Yr Bond Index ja 15% Nykredit Constant Maturity 3Y Non-callable Index. Fond kasutab võrdlusalust portfelli orientiirina ja tootluse võrdlemiseks. Suurem osa fondi varadest on võrdlusindeksi komponendid, kuid nende kaalud on erinevad. Fondi haldamine on otsustuspõhine ja investeerimisstrateegia ei sea eesmärgiks piirata fondi varade kõrvalekallet võrdlusindeksist.

**Märkimine ja tagasivõtmine** Tavaliselt saate fondi osakuid osta ja müüa igal Luksemburgi panga tööpäeval, välja arvatud 24. ja 31. detsembril.

**Jaotamispoliitika** See osakuliik tulu ei jaota.

### Kavandatud jaeinvestor

See fond võib teile sobida, kui kavatsete hoida oma investeringut vähemalt 3 aasta(t) ja mõistate, et fondi investeeritud raha väärtus võib nii tõusta kui ka langeda. Seega pole kindel, et saate kogu investeeritud kapitali tagasi. Fondi investeerimiseks ei ole vaja mingeid erilisi eelteadmisi või kogemusi investeerimisfondide või finantsturgude alal.

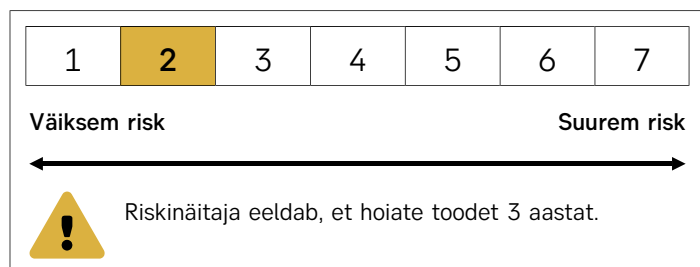
### Praktiline teave

**Depositoorium** Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Luxembourg filiaal.

Aastaruanne, poolaastaruanne, prospekt, osaku viimane väärtus ja muu praktiline teave on inglise keeles tasuta saadaval aadressil [www.sebgroup.com/funds](http://www.sebgroup.com/funds).

## Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

### Riski näitaja



Riski koondnäitaja on suunis käesoleva toote riskitaseme kohta võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turul toimuva arengu tõttu.

### Tootluse stsenaariumid

Esitatud näitajad sisaldavad kõiki toote enda kulusid, kuid ei pruugi sisaldada kõiki kulusid, mida maksate oma tootenõustajale või turustajale. Näitajad ei võta arvesse teie isiklikku maksuolukorda, mis võib samuti mõjutada seda, kui palju te tagasi saate.

See, mida te sellest tootest saate, sõltub edaspidisest turuolukorrast. Turu arengud tulevikus on ebakindlad ja neid ei saa täpselt ennustada.

**Kuvatud ebasoodne, mõõdukas ja soodne stsenaarium on illustratsioonid, mis kasutavad toote halvimat, keskmist ja parimat tulemuslikkust või sobivat võrdlusalust viimase 10 aasta jooksul. Turud võivad tulevikus areneda väga erinevalt.**

Stressistsenaarium näitab, kui palju raha võite tagasi saada äärmuslikes turutingimustes.

**Ebasoodne:** seda tüüpi stsenaarium ilmnes tootesse või sobivasse võrdlusalusesse investeerimisel vahemikus 30 septembris 2019 kuni 30 septembris 2022.

**Mõõdukas:** seda tüüpi stsenaarium ilmnes tootesse või sobivasse võrdlusalusesse investeerimisel vahemikus 29 juunis 2018 kuni 30 juunis 2021.

**Soodne:** seda tüüpi stsenaarium ilmnes tootesse või sobivasse võrdlusalusesse investeerimisel vahemikus 30 juunis 2015 kuni 29 juunis 2018.

| Soovitav hoidmisperiood |                                                                                                      | 3 aastad                   |                                                       |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------|
| Investeeringu näide     |                                                                                                      | 10000 EUR                  |                                                       |
| Stsenaariumid           |                                                                                                      | kui väljute pärast 1 aasta | kui väljute pärast 3 aastad (soovitav hoidmisperiood) |
| Minimaalne              | Minimaalne garanteeritud kasum puudub. Võite kaotada osa oma investeeringust või kogu investeeringu. |                            |                                                       |
| Stress                  | Mis võite pärast kulude kandmist tagasi saada<br>Keskmine tulu igal aastal                           | 7.889 EUR<br>-21,1%        | 7.478 EUR<br>-9,2%                                    |
| Ebasoodne               | Mis võite pärast kulude kandmist tagasi saada<br>Keskmine tulu igal aastal                           | 7.889 EUR<br>-21,1%        | 7.478 EUR<br>-9,2%                                    |
| Mõõdukas                | Mis võite pärast kulude kandmist tagasi saada<br>Keskmine tulu igal aastal                           | 10.080 EUR<br>0,8%         | 9.927 EUR<br>-0,2%                                    |
| Soodne                  | Mis võite pärast kulude kandmist tagasi saada<br>Keskmine tulu igal aastal                           | 10.964 EUR<br>9,6%         | 10.650 EUR<br>2,1%                                    |

## Mis juhtub, kui SEB Funds AB ei saa väljamakset teha?

Seaduse järgi ei tohi fondivalitseja fondi vara hoida. Selle asemel peab igal fondil olema kindel hoiulevõtja, kes hoolitseb fondi varade hoidmise eest. Ebatõenäolisel juhul, kui fondivalitseja läheb pankrotti, võtab fondi haldamise üle hoiulevõtja. Fondis ei ole investoritele korraldatud investeeringute hüvitamise ega tagamise skeemi.

## Millised on kulud?

Käesoleva toote kohta nõu andev või seda müüv isik võib võtta teilt muid tasusid. Sellisel juhul annab kõnealune isik teile teavet nende tasude ja selle kohta, millist mõju avaldavad need teie investeeringule. Kui fond on mõne muu toote (nt investeerimisriskiga kindlustus) osa, võib selle tootega kaasneda muid kulusid.

## Kulud aja jooksul

Tabelites on esitatud teie investeringust mitmesuguste kulude katteks võetavad summad. Need summad sõltuvad investeringu suuruselt, investeerimistoote omamisajast ning sellest, kui hästi toode toimib. Antud summad on näited, mis põhinevad näitlikul investeringusummal ja erinevatel võimalikel investeerimisperioodidel.

Näide põhineb järgmistel eeldustel.

- Esimesel aastal saaksite tagasi investeeritud summa (tulu 0% aastas). Oleme eeldanud, et toote soovitatava hoidmisaja jooksul toimib toode nii, nagu on näidatud mõõdukas stsenaariumis.
- Investeeritud on 10.000 EUR.

|                       | kui väljute pärast<br>1 aasta | kui väljute pärast<br>3 aastad<br>(soovitatav<br>hoidmisperiood) |
|-----------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Kogukulud             | 89 EUR                        | 272 EUR                                                          |
| Iga-aastane kulumõju* | 0,9%                          | 0,9%                                                             |

(\*) See näitab, mil määral vähendavad kulud teie tulu igal hoidmisaja aastal. Näiteks juhul, kui väljute investeringust soovitatava hoidmisaja lõpus, on teie keskmine aastatulu prognooside kohaselt enne kulude mahaarvamist 0,7% ja pärast kulude mahaarvamist -0,2%. Osa kuludest võib sisse nõuda teile toodet müüv isik, et katta teile osutatud teenustega seotud kulud. Selle summa saate teada temalt.

## Kulude koosseis

| Ühekordsed kulud sisenemisel või väljumisel  |                                                                                                                                                                                                       | Iga-aastane kulude mõju, kui väljute 1 aasta pärast |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Sisenemiskulud                               | Me ei võta kandetasu, kuid seda võib teha teile toodet müüv isik.                                                                                                                                     | 0 EUR                                               |
| Väljumiskulud                                | Me ei võta selle toote eest väljumistasu, kuid seda võib teha teile toodet müüv isik.                                                                                                                 | 0 EUR                                               |
| Igal aastal kantud jooksvad kulud            |                                                                                                                                                                                                       |                                                     |
| Haldustasud ja muud haldus- või tegevuskulud | 0,81% teie investeeingu väärtusest aastas. See on hinnang, mis põhineb eelmise aasta tegelikel kuludel.                                                                                               | 81 EUR                                              |
| Tehingukulud                                 | 0,08% teie investeeingu väärtusest aastas. See on hinnang kulude kohta, mis tekivad, kui ostame ja müüme alusinvesteeringuid toote jaoks. Tegelik summa sõltub sellest, kui palju me ostame ja müüme. | 8 EUR                                               |
| Konkreetsedel tingimustel kantud lisakulud   |                                                                                                                                                                                                       |                                                     |
| Tootlustasud                                 | Selle toote puhul ei ole tulemustasu.                                                                                                                                                                 | 0 EUR                                               |

## Kui kaua peaksin ma seda investeringut hoidma ning kas ma saan raha varem välja võtta?

Soovitatav hoidmisperiood: 3 aastat

Fondil ei ole minimaalse hoidmisaja nõuet, aga et see investeerib tootesse püsitu, on selle sobiv investeerimisorisont lühiajaline kuni keskpikk. Peaksite olema valmis oma fondiinvesteeringut hoidma vähemalt 3 aastat. Tavaliselt saate oma fondiosakuid müüa ilma lisatasuta Luksemburgis igal tööpäeval, välja arvatud 24. ja 31. detsembril.

## Kuidas ma saan esitada kaebuse?

Kui soovite esitada kaebuse fondi, fondivalitseja või teile fondi osas nõu andnud või teile fondi müünud isiku kohta, saate seda teha aadressil <https://sebgrouplu/private/if-you-are-not-satisfied> või postiaadressil SEB [Kundrelationer bankärenden, 106 40 Stockholm].

## Muu asjakohane teave

Lisateavet leiate fondi prospektist, mis on kättesaadav fondivalitseja kodulehel [www.sebgrouplu.com/funds](http://www.sebgrouplu.com/funds). Sealt leiate ka käesoleva põhiteabe kehtiva versiooni, fondi majandusaasta aruande ja poolaastaruande ning eelmiste perioodide kulude andmed.

Varem avaldatud tulemusstsenaariumid leiate siit: [https://sebgrouplu.com/pow/fmk/KIID/LU/en/LU0337316391\\_en\\_02.pdf](https://sebgrouplu.com/pow/fmk/KIID/LU/en/LU0337316391_en_02.pdf).

Viimase 10 aasta tulemuse saate alla laadida meie veebisaidilt aadressil [https://sebgrouplu.com/pow/fmk/KIID/LU/en/LU0337316391\\_en\\_01.pdf](https://sebgrouplu.com/pow/fmk/KIID/LU/en/LU0337316391_en_01.pdf).

Fondivalitseja ajakohaste tasustamispõhimõtete üksikasjad, sealhulgas tasude ja preemiate arvutamise kirjeldus ning nende määramise eest vastutavad isikud, on saadaval veebilehel <https://sebgrouplu.com/policies> ning tasuta paberandjat saate taotleda fondivalitseja registreeritud asukohas.