

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

SEB Global High Yield Fund

alarahasto yhtiössä SEB High Yield

Osuuslaji C B-Class FIN (EUR) (LU2398777297)

SEB Investment Management AB on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) -yhtiön tytäryhtiö. www.sebgroup.lu/funds saat lisätietoja soittamalla +352 26 23 25 95.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) vastaa tahon rahastoyhtiö, SEB Investment Management AB, valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan (KID) osalta. Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Luxemburg-maassa, ja sitä hallinnoi SEB Investment Management AB. SEB Investment Management AB on saanut toimiluvan Ruotsissa, ja sitä sääntelee Ruotsin finanssivalvonta (SFSa).

Avaintietoasiakirjan julkaisuajankohta 1 joulukuuta 2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on yksi alarahasto rahastossa SEB High Yield, joka on luxemburgilainen, UCITS-säännösten mukainen avoin sijoitusrahasto (FCP), jossa on useita alarahastoja.

Sijoitusaika

Rahastolla ei ole erääntymisaikaa. Rahastoyhtiöllä on oikeus lopettaa rahasto, lisätietoja on rahaston tarjousesitteessä.

Tavoitteet

Sijoitustavoite Rahasto pyrkii kasvattamaan sijoituksen arvoa ajan myötä.

Sijoituspolitiikka Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti ja se sijoittaa pääasiassa korkeatuottoisiin yritysten joukkovelkakirjoihin yhdysvaltalaisilla ja eurooppalaisilla kiinteätuottoisilla markkinoilla.

Suurin osa yritysten joukkovelkakirjoista, joihin rahasto sijoittaa, on luokiteltu sijoituskelpoista heikommiksi (korkeatuottoisiksi). Rahasto voi sijoittaa myös osan varoistaan sijoituskelpoiksi luokiteltuihin joukkovelkakirjoihin. Sijoituspäätökset perustuvat syvälliseen (peruste)analyysiin, jossa tunnistetaan sijoitusteemat ja yritykset, joilla tiettyjä ominaisuuksia ja etuja. Rahasto pystyy mukautumaan markkinaympäristöjen muutoksiin ja ottamaan käyttöön strategioita eri erääntymispäivien, sektoreiden ja liikkeeseenlaskijoiden mukaan. Luottoriski- ja kestävyysanalyysit kuuluvat sijoitusprosessiin. Rahasto voi myös arvioida markkinariskejä käyttämällä johdannaisia. Tuotto määräytyy sen mukaan, kuinka paljon rahaston omistusten arvo nousee tai laskee sijoitusaikana. Arvonmuutokset riippuvat pääasiassa korkotasosta ja korkotasojen tulevan kehityksen vaikutuksista rahaston kiinteätuottoisiin arvopapereihin, pääasiassa erääntymispäivien ja luottokelpoisuuden mukaan.

Rahasto edistää kestävyysominaisuuksia, joten se on luokiteltu EU:n tiedonantovelvoiteasetuksen (SFDR-asetus) 8 artiklan mukaiseksi rahastoksi. Rahasto noudattaa rahastoyhtiön kestävä kehityksen politiikkaa, joka on saatavilla osoitteessa www.sebgroup.lu/funds.

Vertailukohta Bloomberg US and Euro High Yield ex Energy

Bloomberg US and Euro High Yield ex Energy Index -indeksi toimii hajautettuna vertailuarvona, joka edustaa korkeatuottoisten joukkovelkakirjojen kehitystä sekä Yhdysvaltain että yleiseurooppalaisilla markkinoilla, kun energiasektori suljetaan ulkopuolelle. Indeksistä koostuu kahdesta peruskomponentista: US Very Liquid High Yield Index -indeksistä ja Pan-European High Yield Index -indeksistä. Indeksien osatekijät ovat markkina-arvopainotettuja ja tarjoavat oikean kuvan korkeatuottoisten arvopapereiden omaisuusluokasta. Minkään maan, sektorin ja/tai yksittäisen arvopaperin painotukset vertailuarvossa eivät rajoita rahastonhoitajan valintoja, ja rahastonhoitajalla on täysi vapaus sijoittaa arvopapereihin, jotka eivät ole vertailuarvon osatekijöitä. Aika ajoin markkinaolosuhteet saattavat kuitenkin johtaa siihen, että rahaston tuotto on erittäin lähellä vertailuarvon tuottoa. Vertailuarvon käyttö – tuottovertailu = riskinhallintamenetelmän viitesalkku (indeksipoikkeama).

Merkintä ja lunastus Sijoittaja voi tavallisesti ostaa ja myydä rahastosuuksiaan kaikkina Luxemburgin pankkipäivinä, poikkeuksena 24. ja 31. joulukuuta.

Vähimmäisalkusijoitus: 5.000 EUR

Tuotonjakoperiaatteet Tämä osuuslaji ei tarjoa osinkoa.

Kohdemarkkinan yksityissijoittaja

Tämä rahasto saattaa sopia sijoittajalle, joka aikoo pitää sijoituksensa vähintään 3 vuotta ja joka ymmärtää, että rahastoon sijoitetun pääoman arvo voi sekä nousta että laskea. Siksi ei ole varmaa, että sijoittaja saa kaiken sijoittamansa pääoman takaisin. Rahastoon sijoittaminen ei edellytä, että sijoittajalla on aiempaa erityistietoa tai kokemusta sijoitusrahastoista tai rahoitusmarkkinoista.

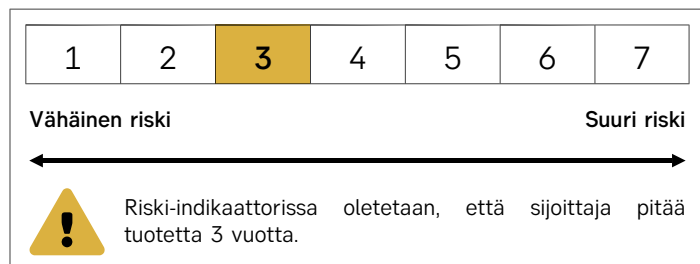
Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Luxemburgin haara.

Vuosikertomus, puolivuotiskatsaus, tarjousesite, osuuden viimeisin arvo sekä muut käytännön tiedot ovat saatavilla maksutta englanniksi osoitteesta www.sebgroup.lu/funds.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia.

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 / sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkö näkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle tai soveltuvalle vertailuarvolle aikavälillä 30 syyskuuta 2019 – 30 syyskuuta 2022.

Kohtuullinen näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle tai soveltuvalle vertailuarvolle aikavälillä 30 elokuuta 2016 – 30 elokuuta 2019.

Suotuisa näkö: Tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle tai soveltuvalle vertailuarvolle aikavälillä 30 joulukuuta 2018 – 30 joulukuuta 2021.

Suosittelava sijoitusaika	3 vuotta		
Esimerkki sijoituksesta	10000 EUR		
Näkymät		jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 3 vuotta (suositeltava sijoitusaika)
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	5.594 EUR -44,1%	6.669 EUR -12,6%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	8.237 EUR -17,6%	8.673 EUR -4,6%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.133 EUR 1,3%	10.800 EUR 2,6%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	11.582 EUR 15,8%	11.472 EUR 4,7%

Mitä tapahtuu, jos SEB Investment Management AB on maksukyvytön?

Lain mukaan rahastoyhtiö ei saa säilyttää rahaston varoja. Sen sijaan jokaisella rahastolla on oltava erityinen säilytysyhteisö, joka huolehtii rahaston varojen säilyttämisestä. Siinä epätodennäköisessä tapauksessa, että rahastoyhtiö menee konkurssiin, rahaston hallinnointi siirtyy säilytysyhteisölle. Rahaston sijoittajien suojana ei ole takausjärjestelmää tai sijoittajan korvausjärjestelmää.

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. Jos rahasto sisältyy johonkin muuhun tuotteeseen, esimerkiksi sijoitussidonnaiseen vakuutukseen, kyseisestä tuotteesta voi aiheutua muita kustannuksia.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. 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). Tuotteen suositellun sijoitusajan osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkyvän mukaisesti.
- Sijoitus 10.000 EUR.

	jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 3 vuotta (suositeltava sijoitusaika)
Kokonaiskulut	108 EUR	353 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	1,1%	1,1%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,7% ennen kuluja ja 2,6% kulujen jälkeen. Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi on kulunut
Osallistumiskulut	Emme peri osallistumismaksua, mutta tuotteen myyjä voi periä sellaisen.	0 EUR
Irtautumiskulut	0,00% Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,80% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	80 EUR
Liiketoimikulut	0,28% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	28 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositteltu sijoitusaika: 3 vuotta

Rahastolla ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa, mutta koska sen sijoitusten tyyppi on korkosijoitukset, soveltuva sijoitushorisontti on lyhyen ja keskipitkän aikavälin. Sijoittajan tulee olla valmis pitämään rahastosijoitus vähintään 3 vuotta. Sijoittaja voi tavallisesti ostaa ja myydä rahasto-osuuksiaan ilman lisämaksua kaikkina Luxemburgin pankkipäivinä, poikkeuksena 24. ja 31. joulukuuta.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja haluaa tehdä valituksen rahastosta, rahastoyhtiöstä tai henkilöstä, joka on antanut sijoittajalle neuvoja tai myynyt sijoittajalle rahaston, se voidaan tehdä <https://sebgrouplu/private/if-you-are-not-satisfied-sivuston> kautta tai vaihtoehtoisesti postitse osoitteeseen SEB [Kundrelationer bankärenden, 106 40 Stockholm].

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja on rahaston tarjousesitteessä, joka on saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilta osoitteesta www.sebgrouplu/funds. Siellä ovat saatavilla myös tämän sijoittajan avaintietoasiakirjan ajantasainen versio, rahaston vuosikertomus ja mahdollisesti tuorempi puolivuosisikatsaus sekä tietoja aiempien jaksojen kuluista.

Aikaisemmin julkaistut tuottonäkymät ovat nähtävillä verkkosivustolla osoitteessa: https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU2398777297_en_02.pdf.

Käytettävissä ei ole riittävästi suorituskykyä koskevia tietoja, jotta voitaisiin laatia kaavio aiemmasta vuotuisesta suorituskyvystä.

Tiedot hallintoyhtiön tämänhetkisestä palkitsemiskäytännöstä, mukaan lukien kuvaus palkkioiden ja etujen laskentatavoista sekä tiedot siitä ketkä henkilöt vastaavat näiden palkkioiden tai etujen myöntämisestä, ovat saatavilla veloitusveloituksesta hallinnointiyhtiön rekisteröidystä kotipaikasta sekä osoitteesta <https://sebgrouplu/policies>.