

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 Euro Bond Fund

alarahasto yhtiössä SEB Fund 5

Osuuslaji C B-Class FIN (EUR) (LU2399983720)

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 tähän rahastoyhtiö, SEB Investment Management AB, valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan (KID) osalta. Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Luxembourg-maassa, ja sitä hallinnoi SEB Investment Management AB. SEB Investment Management AB on saanut toimiluvan Ruotsissa, ja sitä sääntelee Ruotsin finanssivalvonta (SFS).

Avaintietoasiakirjan julkaisuajankohta 7 elokuuta 2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on yksi alarahasto rahastossa SEB Fund 5, 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 ja ylittämään vertailuindeksin tuoton.

Sijoituspolitiikka Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti ja se sijoittaa pääasiassa valtionvelkakirjoihin eurooppalaisilla kiinteätuottoisilla markkinoilla.

Kiinteätuottoiset arvopaperit, joihin rahasto sijoittaa, lasketaan liikkeelle euroissa. Suurin osa on luokiteltu sijoituskelpoisiksi. Rahasto voi sijoittaa myös sijoituskelpoista heikommiksi luokiteltuihin velkakirjoihin, jotka ovat vertailuindeksin osatekijöitä. Sijoituspäätökset perustuvat syvälliseen (peruste)analyysiin, jossa tunnistetaan kiinteätuottoiset arvopaperit, jotka näyttävät tarjoavan hyvän riskisopeutetun tuoton. Salkun duraatio voi vaihdella 40% yli tai alle vertailuindeksin duraation. Luottoriskianalyysit kuuluvat sijoitusprosessiin. Tuotto määräytyy sen mukaan, kuinka paljon rahaston omistusten arvo nousee tai laskee sijoitusaikana. Arvonmuutokset riippuvat pääasiassa korkotasoista ja korkotasojen tulevan kehityksen vaikutuksista rahaston kiinteätuottoisiin arvopapereihin, pääasiassa erääntymispäivien ja luottokelpoisuuden mukaan.

Rahasto noudattaa rahastoyhtiön kestävän kehityksen politiikkaa, joka on saatavilla osoitteessa www.sebgroup.lu/funds.

Vertailukohta Bloomberg Euro Aggregate Treasury Index

Rahasto käyttää Bloomberg Euro Aggregate Treasury Index -vertailuindeksiä salkun viiteindeksinä ja tuoton vertailuun. Useimmat rahaston omistuksista ovat vertailuindeksin osatekijöitä, mutta niiden painotukset poikkeavat vertailuindeksin painotuksista. Rahasto voi valita sijoitukset vapaasti, eikä rahaston sijoitusstrategia pyri rajoittamaan sitä, miten paljon rahaston sijoitukset voivat poiketa vertailuindeksistä.

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

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.

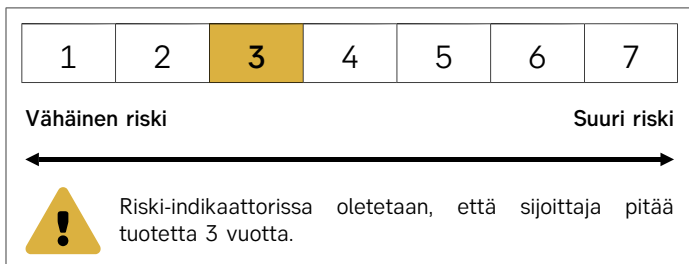
Käytännön tiedot

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

Vuosikertomus, puolivuotiskatsaus, tarjousesite, viimeisin osuuden arvo ja muut käytännön tiedot ovat saatavilla maksutta tämän asiakirjan kielellä osoitteessa 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.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka riskiluokka. Tämä tarkoittaa, että rahaston osuuksien arvonnousujen ja -laskujen riskitaso on keskimatala riski. Indikaattori heijastaa ensisijaisesti niiden omaisuusluokkien arvonnousuja ja -laskuja, joihin rahasto sijoittaa.

Sijoittajan tulee olla tietoinen valuuttariskistä, jos sijoitetaan osuuslajiin, jonka valuutta on eri kuin sen virallinen valuutta, jossa osuuslajia markkinoidaan. Sijoittaja saa silloin maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

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.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle tai soveltuvalle vertailuarvolle aikavälillä 28 helmikuuta 2020 – 28 helmikuuta 2023.

Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle tai soveltuvalle vertailuarvolle aikavälillä 30 kesäkuu 2018 – 30 kesäkuu 2021.

Suotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle tai soveltuvalle vertailuarvolle aikavälillä 31 elokuuta 2013 – 31 elokuuta 2016.

Suositeltava sijoitus aika		3 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta		10000 EUR	
Näkymät		jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 3 vuotta (suositeltava sijoitus aika)
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	7.396 EUR -26,0%	7.603 EUR -8,7%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	8.151 EUR -18,5%	7.846 EUR -7,8%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.043 EUR 0,4%	10.430 EUR 1,4%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	11.243 EUR 12,4%	11.880 EUR 5,9%

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 sijoitus aikoihin.

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 näkömän mukaisesti.
- Sijoitus 10.000 EUR.

	jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 3 vuotta (suositeltava sijoitusaika)
Kokonaiskulut	55 EUR	174 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	0,6%	0,6%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2,0% ennen kuluja ja 1,4% 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	0,50% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	50 EUR
Liiketoimikulut	0,05% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	5 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?

Suosittelut 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 rahastosuusia 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 jaksoiden kuluista.

Aikaisemmin julkaistut tuottonäkymät ovat nähtävillä verkkosivustolla osoitteessa: https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU2399983720_en_02.pdf.

Voit ladata aiemmat suorituskykytiedot viimeisten 10 vuosien ajalta verkkosivuiltamme osoitteesta https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU2399983720_en_01.pdf.

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>.