

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 Short Rate Fund alarahasto yhtiössä SEB Fund 5 Osuuslaji C (EUR) (LU2399984025)

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 10 marraskuuta 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 yritysten joukkovelkakirjoihin, valtionvelkakirjoihin ja muihin kiinteätuottoisiin arvopapereihin eurooppalaisilla kiinteätuottoisilla markkinoilla. Rahasto voi myös sijoittaa yhdysvaltalaisiin ja japanilaisiin joukkovelkakirjoihin.

Suurin osa arvopapereista, joihin rahasto sijoittaa, on luokiteltu sijoituskelpoiksi. Niiden luottoluokitus on vähintään BBB- Standard & Poor'sin asteikolla tai muun luottoluokituslaitoksen vastaava luokitus. Sijoituspäätökset perustuvat syvälliseen (peruste)analyysiin, jossa tunnistetaan kiinteätuottoiset arvopaperit, jotka näyttävät tarjoavan hyvän riskisopeutetun tuoton. Salkun duraatio voi vaihdella välillä 6–18 kuukautta ilman instrumenttitason rajoituksia. Luottoriski- ja kestävyysanalyysit kuuluvat sijoitusprosessiin. 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 kestävän kehityksen politiikkaa, joka on saatavilla osoitteessa www.sebgroup.lu/funds.

Vertailukohta 3-Month Euro Interbank Offered Rate (Euribor)

Rahaston tuoton vertailuindeksi on 3 kk Euribor (3-Month Euro Interbank Offered Rate), joka on eurooppalainen lyhytaikainen joukkovelkakirjalainaindeksi. Useimmat rahaston omistuksista eivät heijasta vertailuindeksin omistuksia. Rahaston sijoitusstrategia ei 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 1 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.

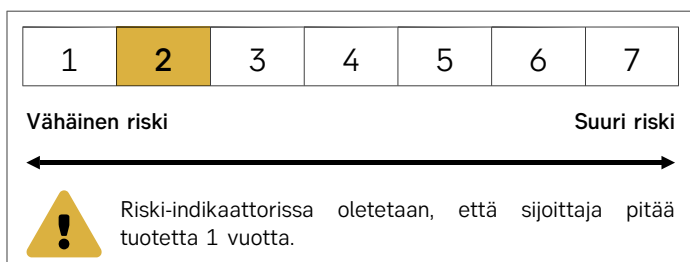
Käytännön tiedot

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 2, joka on matala riskiluokka riskiluokka. Tämä tarkoittaa, että rahaston osuuksien arvonnousujen ja -laskujen riskitaso on matala 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 maan 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 31 maaliskuuta 2019 – 31 maaliskuuta 2020.

Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle tai soveltuvalle vertailuarvolle aikavälillä 29 tammikuuta 2020 – 29 tammikuuta 2021.

Suotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle tai soveltuvalle vertailuarvolle aikavälillä 31 lokakuuta 2022 – 31 lokakuuta 2023.

Suosittelava sijoitusaika		1 vuosi
Esimerkki sijoituksesta		10000 EUR
Näkymät		jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi (suositeltava sijoitusaika)
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.	
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	9.585 EUR -4,2%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	9.817 EUR -1,8%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	9.975 EUR -0,3%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.270 EUR 2,7%

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 näkömän mukaisesti.
- Sijoitus 10.000 EUR.

	jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi (suositeltava sijoitusaika)
Kokonaiskulut	37 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	0,4%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0,1% ennen kuluja ja -0,3% 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	0,36% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	36 EUR
Liiketoimikulut	0,01% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	1 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: 1 vuotta

Rahastolla ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa, mutta koska sen sijoitusten tyyppi on korkosijoitukset, soveltuva sijoitushorisontti on lyhyen aikavälin. Sijoittajan tulee olla valmis pitämään rahastosijoitus vähintään 1 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/LU2399984025_en_02.pdf.

Voit ladata aiemmat suorituskykytiedot viimeisten 10 vuosien ajalta verkkosivuiltamme osoitteesta https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU2399984025_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>.