

Pagrindinė informacija investuotojams

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija investuotojams apie šį fondą. Tai nėra reklaminė medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisės aktus, kad Jums būtų lengviau suprasti investavimo į šį fondą pobūdį ir riziką. Patariama ją perskaityti, kad galėtumėte priimti pagrįstą sprendimą, ar investuoti.

SEB Short Bond Fund EUR – SEB Fund 4 subfondas

Class IC (EUR) (LU1267950506)

Valdymo bendrovė – SEB Investment Management AB, priklausanti SEB Group.

Tiksai ir investavimo politika

SEB Short Bond Fund EUR siekia ilgainiui didinti jūsų investicijos vertę, viršijant lyginamojo indekso rodiklius. Šis aktyviai valdomas fondas didžiausią dėmesį skiria Europos fiksuotųjų pajamų rinkai. Fondo rezultatai lyginami su palyginamuoju indeksu Barclay's Euro Treasury 6-12 months (Europos įmonių trumpalaikių obligacijų indeksu).

Pagrindinės finansinių priemonių kategorijos yra obligacijos ir kitos su fiksuotomis pajamomis susijusios finansinės priemonės eurais, išleistos vyriausybės, korporacijų, finansinių institucijų, taip pat ir padengtos obligacijos su minimaliu kredito reitingu A- (standartinėje „Standard & Poor's“ skalėje) arba jų ekvivalentai. Prieš investuodamas, fondo valdytojas atlieka kredito rizikos vertinimą. Didžiausia portfelio trukmė yra dveji (2) metai.

Išvestinės finansinės priemonės gali būti naudojamos tik rizikos draudimui, siekiant suvaldyti valiutų kurso svyravimų įtaką fondui. Išvestinės finansinės priemonės yra tokios finansinės priemonės, kurių vertė kyla iš pagrindinių finansinių priemonių.

Investuodamas, fondas vadovaujasi valdymo įmonės tvarumo politika. Mūsų tvarumo politiką galite rasti svetainėje <https://sebgroup.lu/policies>

Paprastai investuotojai gali pirkti ar parduoti fondo investicinius vienetus bet kurią bankų darbo dieną Liuksemburge, išskyrus gruodžio 24 ir 31 dienas. Ši investicinių vienetų klasė neperinvestuojama.

Rekomendacija: šis fondas gali netikti investuotojams, planuojantiems atsiimti pinigus per 1 metus.

Rizikos ir grąžos pobūdis



Rizikos ir grąžos rodiklis atspindi fondo rizikos ir tikėtinos grąžos santykį. Kuo šioje skalėje fondas yra aukščiau, tuo didesnė galima grąža, bet taip pat ir didesnė tikimybė prarasti pinigus. Pirmą kategoriją nereiškia, kad investicija nerizikinga.

Rizikos kategorija apskaičiuojama naudojantis istoriniais duomenimis arba, jei istorinių duomenų nepakanka, simuliacijos pagalba gautais istoriniais rezultatais. Ankstesnės veiklos rezultatai gali nebūti patikimas fondo ateities rizikos ir grąžos pobūdžio indikatorius.

Šis fondas priklauso kategorijai 1. Tai reiškia, kad fondo vertės pasikeitimo rizika yra žema. Laikui bėgant, kategorija gali pasikeisti.

Fondo rizika daugiausia atsiranda dėl investicijų trukmės ir kredito rizikos, susijusios su palyginti didele kreditinių priemonių dalimi portfelyje. Holdingų trukmė yra santykinai nedidelė,

vadinas, kainų svyravimo rizika taip pat nedidelė. Fondas veikia Europoje. Tai gali reikšti šiek tiek didesnę riziką, palyginus su platesnės geografinės diversifikacijos fondais. Fondas gali būti netinkamas mažo pelningumo, mažo kintamumo investicijoms.

Šių formų rizika nėra visapusiškai atspindėta pirmiau pateiktoje klasifikacijoje, bet vis tiek daro įtaką fondo vertei:

Kredito rizika – fondas tiesiogiai ir netiesiogiai investuoja į obligacijas ir kitas su fiksuotomis pajamomis susijusias finansines priemones. Jei obligacijų emitentas laiku nesumokės palūkanų ar pagrindinės sumos, obligacija gali prarasti visą savo vertę.

Sandorio šalies rizika – rizika, kad sandorio šalys neįvykdys savo įsipareigojimų fondui (pvz., nesumokės sutartos sumos ar kaip sutarta neperleis vertybinių popierių).

Palūkanų normos rizika – skolos finansinės priemonės gali priklausyti nuo palūkanų normų pokyčių. Kai palūkanų normos pakyla, obligacijos vertė įprastai smunka. Kai palūkanų normos smunka, obligacijos vertė įprastai kyla.

Likvidumo rizika – rizika, kad kurį nors fondo turtą gali būti sunku parduoti tam tikru metu ir už priimtina kainą.

Operatyvinė rizika – nuostolių rizika dėl, pavyzdžiui, sistemos gedimų, žmogaus klaidų ar išorės įvykių.

Mokesčiai

Vienkartiniai mokesčiai, imami prieš investuojant ar jau investavus

Pardavimo mokestis	0.00%
Išpirkimo mokestis	0.00%

Tai didžiausia suma, kuri gali būti išskaičiuota iš Jūsų lėšų prieš jas investuojant (pardavimo mokestis) arba prieš išmokant Jūsų investicijų pajamas (išpirkimo mokestis).

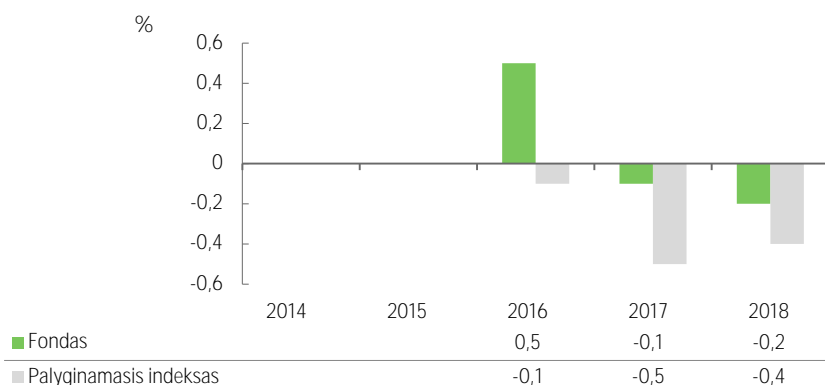
Mokesčiai, imami iš fondo per metus

Einamasis mokestis	0.27%
---------------------------	-------

Mokesčiai, imami iš fondo tam tikromis konkrečiomis sąlygomis

Sėkmės mokestis	N/A
------------------------	-----

Ankstesnės veiklos rezultatai



Parodyti įėjimo ir išėjimo mokesčiai yra didžiausios galimos sumos. Kai kuriais atvejais galite mokėti mažiau – daugiau informacijos galite gauti iš savo finansų patarėjo ar platintojo. Einamieji mokesčiai naudojami fondo veiklos išlaidoms padengti, įskaitant prekybos ir platinimo išlaidas.

Einamųjų mokesčių suma priklauso nuo kalendorinių metų išlaidų 2018. Ši suma kiekvienais metais gali kisti. Transakcijų išlaidos ir sėkmės mokesčiai į einamuosius mokesčius nėra įskaitomi.

Visi mokesčiai mažina potencialų jūsų investicijų augimą. Daugiau informacijos apie mokesčius rasite fondo prospekto skyriuje apie išlaidas, kurį galima gauti www.sebgroup.lu.

Fondas įkurtas 1998. Investicinių vienetų klasė išleista 2015. Apskaičiuojant ankstesnį sėkmės mokestį, įtraukti visi mokesčiai, išskyrus pardavimo ir išpirkimo mokesčius, kuriuos galėjote mokėti pirkdami fondo vienetų ar juos parduodami. Ankstesnės veiklos rezultatai apskaičiuoti EUR.

Fondo rezultatai neseka indekso.

Ankstesni rezultatai nereiškia, kad tokie pat jie bus ir ateityje.

Praktinė informacija

Fondo depozitoriumas – Skandinaviska Enskilda Banken S.A.

Tinklalapyje www.sebgroup.lu Jūs rasite ir galėsite nemokamai parsisiųsti investicinio fondo prospektą, paskutinę metų ir pusmečio finansinę atskaitomybę šio dokumento arba anglų kalba, taip pat rasite informaciją apie tai, kokia yra minimali pradinė investicijų suma, kaip nusipirkti investicinių vienetų bei paskutines jų kainas.

Fondui galioja specifiniai Liuksemburgas mokesčių įstatymai, galintys įtakoti Jūsų asmeninę mokestinę situaciją. SEB Investment Management AB gali būti laikoma atsakinga tik dėl šiame dokumente esančių klaidinančių, netikslių ar prieštaraujančių atitinkamomis fondo prospekto dalimis teiginių.

Šis Pagrindinės informacijos investuotojams dokumentas aprašo SEB Fund 4 subfondo vieną investicinių vienetų klasę, tuo tarpu prospektas, vėliausia metinė ir pusmečio finansinė atskaitomybė yra parengti visam SEB Fund 4 fondui.

Tinklalapyje www.sebgroup.lu Jūs rasite ir galėsite nemokamai parsisiųsti SEB Short Bond Fund EUR fondo kartu ir visų jo vienetų klasių prospektą, paskutinę metų ir pusmečio finansinę atskaitomybę šio dokumento arba anglų kalba, taip pat rasite informaciją apie tai, kokia yra minimali pradinė investicijų suma, kaip nusipirkti investicinių vienetų bei paskutines jų kainas.

Investicinius fondo/klasės vienetus galite konvertuoti į kito SEB Fund 4 subfondo / klasės vienetus. Daugiau informacijos galite rasti fondo prospekto Investicinių vienetų konvertavimo skyriuje, kuris yra www.sebgroup.lu.

Kiekvieno SEB Fund 4 subfondo turtas ir įsipareigojimai yra atskirti pagal įstatymus, todėl tik SEB Short Bond Fund EUR pelnas arba nuostolis įtakoja jūsų investicijas.

Išsamią atnaujintą informaciją apie atlygio valdymo įmonei nustatymo politiką, įskaitant atlygio ir išmokų apskaičiavimo metodikos aprašymą, taip pat apie už atlygio ir išmokų skyrimą atsakingų asmenų tapatybes galite nemokamai gauti popieriuje jos registruotoje buveinėje ir rasti svetainėje <https://sebgroup.lu/policies>

Šiam fondui leidimas suteiktas Liuksemburge, o jo veiklą reguliuoja Finansų sektoriaus priežiūros komisija (pranc. Commission de Surveillance du Secteur Financier). „SEB Investment Management AB“ leidimas suteiktas Švedijoje, o jos veiklą reguliuoja Finansų inspekcija (šved. Finansinspektionen).

Ši pagrindinė informacija investuotojams 15-02-2019 yra tikslė.