

Pagrindinės informacijos dokumentas

Paskirtis

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama įstatymu, siekiant padėti jums lengviau suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.



Produktas

SEB Dynamic Bond Fund

subfondas **SEB Fund 5**

Klasė UC (H-EUR)

SEB Funds AB yra Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) patronuojamoji įmonė

ISIN: LU1791748988

www.sebgroup.com/funds

Paskambinkite +352 26 23 25 95, jei norite daugiau informacijos.

Už Švedijos finansų priežiūros institucija (SFSA), SEB Funds AB ir jo pagrindinės informacijos dokumento priežiūrą atsakingas Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Šis MIPP ir DIP produktas yra įgaliotas Liuksemburgas ir jį valdo SEB Funds AB. SEB Funds AB yra įgaliotas Švedijoje ir jį reglamentuoja Švedijos finansų priežiūros institucija (SFSA).

Ši akcijų klasė skirta vienetų savininkams pagal specialų susitarimą

KID buvo išduotas 2025 m. kovo 14 d.

Koks šis produktas?

Rūšis

Šis produktas yra SEB Fund 5, Liuksemburgo atvirojo tipo bendrojo fondo (FCP), turinčio kelis subfondus, kuris laikomas KIPVPS, subfondas.

Terminas

Fondas neturi termino datos. Valdymo įmonė turi teisę nutraukti fondo veiklą; daugiau informacijos rasite fondo prospekte.

Tikslai

Investavimo tikslas Šio fondo tikslas – laikui bėgant padidinti jūsų investicijos vertę, užtikrinant minimalią vidutinę metinę grąžą, lygią nerizikingai palūkanų normai, plius 2 proc. per normalų ekonomikos ciklą, atsižvelgiant į fondo rizikos lygį.

Investavimo politika Fondas aktyviai valdomas ir daugiausia investuoja į vyriausybių, įmonių, finansų įstaigų išleistas obligacijas ir kitus fiksuotų pajamų vertybinius popierius bei padengtas obligacijas. Šiaurės šalių fiksuotų pajamų rinkoje. Fondas taip pat gali investuoti į kitų regionų obligacijas.

Dauguma obligacijų, į kurias investuoja fondas, yra investicinio reitingo arba didelio pajamingumo. Į įmonių obligacijas gali būti investuojama nuo 0 iki 80 proc., iš kurių ne daugiau kaip 50 proc. gali būti investuojama į obligacijas, kurių reitingas pagal „Standard & Poor's“ skalę yra BB+ arba žemesnis, arba lygiavertės obligacijos. Investiciniai sprendimai grindžiami išsamia (pagrindų) analize. Fondas yra lankstus ir gali prisitaikyti prie rinkos besikeičiančios aplinkos ir taikyti atitinkamas strategijas visuose sektoriuose ir visiems emitentams. Portfelio finansinė trukmė gali svyruoti nuo 0 iki 5 metų. Kredito rizika ir tvarumo analizė – tai sudedamoji investavimo proceso dalis. Pelnas nustatomas įvertinus, kiek fondo turto vertė padidėjo arba sumažėjo per jūsų valdymo trukmę. Tai pirmiausia priklauso nuo

palūkanų normų ir būsimų palūkanų normų pokyčių poveikio įvairiems fondo fiksuotų pajamų vertybiniams popieriams, visų pirma atsižvelgiant į jų terminus ir kreditingumą.

Fondas propaguoja tvarumo charakteristikas, todėl pagal ES su tvarumu susijusios finansų informacijos atskleidimo reglamentą (SFDR) jis priskiriamas 8 straipsniui. Fondas vadovaujasi valdymo įmonės tvarumo politika, kurią galima rasti adresu www.sebgroup.com/funds.

Lyginamasis indeksas Nors fondas neturi lyginamojo indekso, naudojamas 3 mėnesių išdo vekselių gražos indeksas, pagal kurį apskaičiuojami veiklos rezultatai pagrįsti mokesčiai toms investiciniams vienetų klasėms, kurioms jie taikomi.

Pasirašymas ir išpirkimas Fondo investicinių vienetų paprastai galite pirkti ir parduoti kiekvieną Liuksemburgo banko darbo dieną, išskyrus gruodžio 24 ir 31 d.

Platinimo politika Ši investicinių vienetų klasė neperinvestuojama.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas

Šis fondas gali būti tinkamas tiems, kurie ketina laikyti savo investiciją bent 2 metus ir kurie supranta, kad į fondą investuotų pinigų vertė gali ir padidėti, ir sumažėti. Todėl neaišku, ar atgausite visą investuotą kapitalą. Norint investuoti į fondą, nebūtina turėti specialių išankstinių žinių ar patirties investicinių fondų ar finansų rinkų srityje.

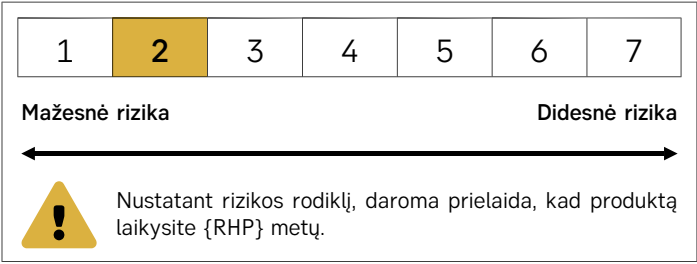
Praktinė informacija

Depozitaras „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“, filialas Liuksemburge.

Metinė ataskaita, pusmečio ataskaita, prospektas, naujausia vieneto vertė ir kita praktinė informacija nemokamai pateikiama anglų kalba adresu www.sebgroup.com/funds.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose.

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas bet gali neapimti visų išlaidų sumų, kurias mokate savo konsultantui ar platintojui. Šiuose skaičiuose neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

Tai, ką gausite iš šio produkto, priklauso nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Pateikti nepalankus, nuosaikus ir palankus scenarijai yra iliustracijos, sudarytos remiantis blogiausiais, vidutiniais ir geriausiais produkto arba tinkamo lyginamojo indekso rezultatais per pastaruosius 10 metus. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

Nepalankus: tokio tipo scenarijus įvyko investuojant į produktą arba tinkamą lyginamąjį indeksą nuo 2020 m. spalio 29 d. iki 2022 m. spalio 31 d..

Nuosaikus: tokio tipo scenarijus įvyko investuojant į produktą arba tinkamą lyginamąjį indeksą nuo 2019 m. kovo 29 d. iki 2021 m. kovo 31 d..

Palankus: tokio tipo scenarijus įvyko investuojant į produktą arba tinkamą lyginamąjį indeksą nuo 2022 m. spalio 31 d. iki 2024 m. spalio 31 d..

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis		2 metų	
Investicijos pavyzdys		10000 EUR	
Scenarijai		jei pasitraukiate po 1 metų	jei pasitraukiate po 2 metų (rekomenduojamas laikymo laikotarpis)
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.		
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	9.151 EUR -8,5%	9.263 EUR -3,8%
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	9.151 EUR -8,5%	9.263 EUR -3,8%
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10.092 EUR 0,9%	10.129 EUR 0,6%
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	11.280 EUR 12,8%	11.852 EUR 8,9%

Kas atsitinka, jei SEB Funds AB negali sumokėti išmokų?

Pagal įstatymus valdymo įmonė negali saugoti fondo turto. Vietoj to, kiekvienas fondas turi turėti specialų depozitoriumą, kuris rūpintųsi fondo turto saugojimu. Mažai tikėtina atveju, jei valdymo įmonė bankrutuoja, fondo valdymą perima depozitoriumas. Fondo investuotojams nėra nustatyto kompensavimo ar garantijų plano.

Kokios yra išlaidos?

Šį produktą jums parduodantis arba jo klausimais konsultuojantis asmuo gali nustatyti ir kitus mokesčius. Tokiu atveju šis asmuo suteiks jums informacijos apie šias išlaidas ir tai, kokią įtaką jos turi jūsų investicijoms. Jei fondas yra įtrauktas į kitą produktą, pvz., su investiciniais vienetais susietą draudimą, tam produktui gali būti taikomos kitos išlaidos.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą ir nuo produkto pelningumo. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

- Pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0% metinės grąžos). Remdamiesi rekomenduojamu produkto laikymo laikotarpiu darome prielaidą, kad produkto rezultatai bus tokie, kaip nurodyta nuosaikiame scenarijuje.
- Investuojama 10.000 EUR.

	jei pasitraukiate po 1 metų	jei pasitraukiate po 2 metų (rekomenduojamas laikymo laikotarpis)
Bendrosios išlaidos	45 EUR	91 EUR
Metinis išlaidų poveikis*	0,5%	0,5%

(*) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 1,1% neatskaičius mokesčių ir 0,6% atskaičius mokesčius. Siekdami padengti jums teikiamų paslaugų išlaidas, dalį išlaidų galime pasidalyti su jums produktą parduodančiu asmeniu. Jis informuos jus apie šią sumą.

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jei pasitraukiate po 1 metų
Investavimo išlaidos	Mes netaikome dalyvio mokesčio, tačiau jums šį produktą parduodantis asmuo gali jį taikyti.	0 EUR
Pasitraukimo išlaidos	Mes neimame pasitraukimo mokesčio už šį produktą, bet tai gali padaryti asmuo, parduodantis jums produktą.	0 EUR
Einamosios išlaidos, kurios patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	0,38% jūsų investicijų vertę per metus. Ši suma apskaičiuota remiantis faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	38 EUR
Sandorių išlaidos	0,08% jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.	8 EUR
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	0 EUR

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 2 metai (-ų)

Fondas neturi reikalavimo dėl minimalaus laikymo laikotarpio, bet kadangi jis investuoja į fiksuotos pajamos, jis tinkamas trumpalaikis–vidutinės trukmės laikotarpis investavimo laikotarpiui. Turite būti pasiruošę laikyti savo investiciją fonde bent 2 m. Paprastai kiekvieną darbo dieną Liuksemburge, išskyrus gruodžio 24 ir 31 d., galite parduoti savo fondo investicinius vienetus be jokio papildomo mokesčio.

Kaip galima pateikti skundą?

Jei norite pateikti skundą dėl fondo, valdymo įmonės ar asmens, kuris davė jums patarimą arba pardavė jums fondą, galite jį pateikti adresu <https://sebgroup.lu/private/if-you-are-not-satisfied> arba paštu SEB [Kundrelationer bankärenden, 106 40 Stockholm].

Kita svarbi informacija

Daugiau informacijos rasite fondo prospekte, kurį galima rasti valdymo įmonės interneto svetainėje www.sebgroup.com/funds. Ten taip pat rasite dabartinę šio pagrindinės informacijos dokumento versiją, fondo metinę ir pusmečio ataskaitas bei informaciją apie ankstesnių laikotarpių išlaidas.

Anksčiau paskelbtus rezultatų scenarijus galite rasti čia: https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU1791748988_en_02.pdf.

Galite atsisiųsti ankstesnius veiklos rezultatus per pastaruosius 6 m. iš mūsų svetainės https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU1791748988_en_01.pdf.

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