

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 Medical Fund

subfondas **SEB Fund 3**

Klasė UD (USD) (LU2249630331)

SEB Investment Management AB yra Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) patronuojamoji įmonė. www.sebgroup.lu/funds paskambinkite +352 26 23 25 95, jei norite daugiau informacijos.

Už valdymo bendrovę, SEB Investment Management 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 Investment Management AB. SEB Investment Management AB yra įgaliotas Švedijoje ir jį reglamentuoja Švedijos finansų priežiūros institucija (SFSA).

Ši akcijų klasė skirta vienetų savininkams pagal specialų susitarimą

KID buvo išduotas 2023 m. vasario 21 d.

Koks šis produktas?

Rūšis

Produktas yra KIPVPS fondas

Terminas

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

Tikslai

Investavimo tikslas Fondas siekia ilgai didinti jūsų investicijos vertę, viršijant lyginamojo indekso rodiklius.

Investavimo politika Fondas aktyviai valdomas ir investuoja į akcijas visame pasaulyje, daugiausia į sveikatos priežiūros sektoriaus akcijas.

Investiciniai sprendimai grindžiami išsamia (pagrindų) analize. Daugiausia dėmesio skiriama bendrovių verslo modeliams, gebėjimui uždirbti, valdymui ir padėčiai rinkoje. Pelnas nustatomas įvertinus, kiek fondo turto vertė padidėjo arba sumažėjo per jūsų valdymo trukmę.

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.lu/funds.

Lyginamasis indeksas MSCI World Health Care Net Return Index

Dauguma subfondo akcijų gali būti lyginamojo indekso sudedamosios dalys, tačiau jų svoris gali skirtis. Subfondo investavimo strategija nesiekia apriboti fondo turimų vertybinių popierių nuokrypio nuo jo lyginamojo indekso masto.

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 perinvestuojama.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas

Šis fondas gali būti tinkamas tiems, kurie ketina laikyti savo investiciją bent 5 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.

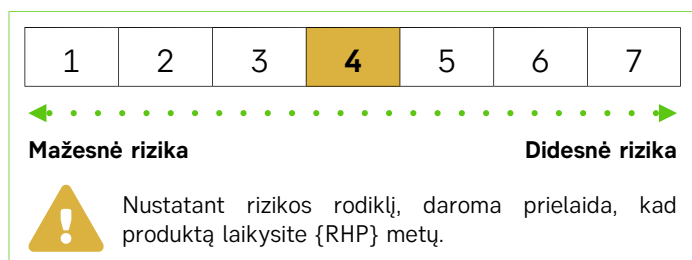
Praktinė informacija

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

Metinė ataskaita, pusmečio ataskaita, prospektas, naujausia vieneto vertė ir kita praktinė informacija nemokamai pateikiama šio dokumento kalba adresu www.sebgroup.lu/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.

Šį produktą priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kuri vidutinės rizikos klasė. Tai įvertina galimus nuostolius dėl būsimų veiklos rezultatų vidutinis lygis.

Atkreipkite dėmesį į valiutos riziką, jei investuojate į akcijų klasę, išreikštą valiuta, kuri skiriasi nuo oficialios šalies, kurioje akcijų klasė parduodama, valiutos. Tuomet gausite išmokas kita valiuta, tad jūsų galutinė grąža priklausys nuo dviejų valiutų keitimo kurso. Pirmiau nurodytame rodiklyje į šią riziką neatsižvelgta.

Šis produktas nėra apsaugotas nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite prarasti dalį arba visas savo investicijas.

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas bet gali neaprepti 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 2021 m. gruodžio 30 d. iki 2022 m. gruodžio 30 d..

Nuosaikus: tokio tipo scenarijus įvyko investuojant į produktą arba tinkamą lyginamąjį indeksą nuo 2017 m. liepos 29 d. iki 2022 m. liepos 29 d..

Palankus: tokio tipo scenarijus įvyko investuojant į produktą arba tinkamą lyginamąjį indeksą nuo 2012 m. gruodžio 29 d. iki 2017 m. gruodžio 29 d..

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis		5 metų	
Investicijos pavyzdys		10.000 USD	
Scenarijai		jei pasitraukiate po 1 metų	jei pasitraukiate po 5 metų (rekomenduojamas laikymo laikotarpis)
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.		
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	3.179 USD -68,2%	2.842 USD -22,2%
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	8.656 USD -13,4%	8.967 USD -2,2%
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10.966 USD 9,7%	14.456 USD 7,6%
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	13.233 USD 32,3%	18.563 USD 13,2%

Kas atsitinka, jei SEB Investment Management 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 nuosaikame scenarijuje.
- Investuojama 10.000 USD.

Investicijos pavyzdys 10.000 USD	jei pasitraukiate po 1 metų	jei pasitraukiate po 5 metų (rekomenduojamas laikymo laikotarpis)
Bendrosios išlaidos	93 USD	692 USD
Metinis išlaidų poveikis*	0,9%	1,0%

(*) 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 8,7% neatskaičius mokesčių ir 7,6% 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	0,00%, mes netaikome dalyvio mokesčio, tačiau jums šį produktą parduodantis asmuo gali jį taikyti.	0 USD
Pasitraukimo išlaidos	0,00%, bet mes galime imti papildomą iki 2% nuo investicinių vienetų, išpirktų per šešis mėnesius nuo jų išleidimo, grynosios turto vertės išpirkimo mokesčių.	0 USD
Einamosios išlaidos, kurios patiriamos kiekvienais metais		Metinis išlaidų poveikis, jei pasitraukiate po 1 metų
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	0,80% „jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.“	80 USD
Sandorių išlaidos	0,13% 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.	13 USD
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jei pasitraukiate po 1 metų
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	0 USD

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

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 5 metai (-ų)

Fondas neturi reikalavimo dėl minimalaus laikymo laikotarpio, bet kadangi jis investuoja į nuosavas turtas, jis tinkamas vidutinis–ilgosios trukmės laikotarpis investavimo laikotarpiui. Turite būti pasiruošę laikyti savo investiciją fonde bent 5 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://sebgrouplu/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.sebgrouplu/funds. Ten taip pat rasite dabartinę šio pagrindinės informacijos dokumento versiją, fondo metinę ir pusmečio ataskaitas bei informaciją apie ankstesnių laikotarpių išlaidas.

Ankstesnius veiklos rezultatų scenarijus, atnaujinamus kas mėnesį, galite rasti https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU2249630331_en_02.pdf.

Galite atsisiųsti ankstesnius veiklos rezultatus per pastaruosius 1 m. iš mūsų svetainės https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU2249630331_en_01.pdf.

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 adresu <https://sebgrouplu/policies>.