

# Pagrindinės informacijos dokumentas

SEB

## Paskirtis

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

## Produktas

### SEB Euro Short Rate Fund

subfondas SEB Fund 5

Klasė UC (EUR) (LU2625068783)

SEB Investment Management AB yra Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) patronuojamoji įmonė. [www.sebgroup.lu/funds](http://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 2024 m. sausio 3 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 prospektے.

### Tikslai

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

**Investavimo politika** Fondas aktyviai valdomas ir visų pirmą investuojama į bendrovinių obligacijas, vyriausybinių obligacijas ir kitus fiksuočių pajamų vertybinius popierius Europos fiksuočių pajamų rinkoje. Fondas taip pat gali investuoti į JAV ir Japonijos obligacijas.

Dauguma fondo investuojamų vertybinių popierų yra nustatyto investicinio reitingo ir turi aukštą kredito reitingą, ne mažesnį kaip BBB- pagal „Standard & Poor's“ skalę arba lygiavertę. Investiciniai sprendimai grindžiami išsamia (pagrindų) analize, siekiant nustatyti fiksuočių pajamų vertybinius popierius, pasižymintiš palankia pagal riziką pakoreguota gražą. Portfolio finansinė trukmė gali svyruoti nuo 6 iki 18 mėnesių, be jokių apribojimų priemonių lygiu. 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 fiksuočių 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.lu/funds](http://www.sebgroup.lu/funds).

**Lyginamasis indeksas** 3-Month Euro Interbank Offered Rate (Euribor)

Fondo grąžą lyginame su 3 mėnesių euro tarpbankine palūkanų norma (Euribor) – Europos įmonių trumpalaikių obligacijų indeksu. Dauguma fondo turimų vertybinių popierų neatitinka jo lyginamojo indekso turimų vertybinių popierų. Fondo investavimo strategija nesiekama apriboti fondo turimų akcijų nuokryprio nuo lyginamojo indekso.

**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 1 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.lu/funds](http://www.sebgroup.lu/funds).

## Kokia yra rizika ir kokia grąžą galėčiau gauti?

### Rizikos rodiklis

1	2	3	4	5	6	7
Mažesnė rizika				Didesnė rizika		
→				←		
 Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite {RHP} metų.						

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

Šį produktą priskyrėme prie 2 iš 7 rizikos klasių, kuri mažos rizikos klasė. Tai reiškia, kad fondo maža rizika akcijų vertė gali didėti ir mažėti. Šis rodiklis visų pirmą atspindi turto klasę, į kurias fondas investavo, padidėjimą ir sumažėjimą.

**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 grąžą priklauso nuo dviejų valiutų keitimų kurso. Pirmiau nurodytame rodiklyje į šią riziką neatsižvelgta.**

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

### Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas bet gali neaprépti 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 sąlygomis.

**Nepalankus:** tokio tipo scenarijus įvyko investuojant į produktą arba tinkamą lyginamąjį indeksą nuo 2019 m. kovo 29 d. iki 2020 m. kovo 31 d..

**Nuosaikus:** tokio tipo scenarijus įvyko investuojant į produktą arba tinkamą lyginamąjį indeksą nuo 2022 m. kovo 31 d. iki 2023 m. kovo 31 d..

**Palankus:** tokio tipo scenarijus įvyko investuojant į produktą arba tinkamą lyginamąjį indeksą nuo 2022 m. lapkričio 30 d. iki 2023 m. lapkričio 30 d..

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis		1 metu
Investicijos pavyzdys		10000 EUR
Scenarijai		jei pasitraukiate po 1 metu (rekomenduojamas laikymo laikotarpis)
Minimalus	Néra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.	
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	9.587 EUR -4,1%
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	9.831 EUR -1,7%
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	9.991 EUR -0,1%
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10.318 EUR 3,2%

### Kas atsitinka, jei SEB Investment Management AB negali sumokėti išmokų?

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

### Kokios yra išlaidos?

Ši 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 įvairiomis išlaidomis 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 skirtiniais 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.

Bendrosios išlaidos	jei pasitraukiate po 1 metu (rekomenduojamas laikymo laikotarpis)
Metinis išlaidų poveikis*	22 EUR 0,2%

(\* ) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpij. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 0,1% neatskaičius mokesčių ir -0,1% 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

		Metinis išlaidų poveikis, jei pasitraukiate po 1 metų
<b>Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos</b>		
Investavimo išlaidos	Mes netaikome dalyvio mokesčio, tačiau jums šį produktą parduodantis asmuo gali ji taikyti.	0 EUR
Pasitraukimo išlaidos	0,00% Mes neimame pasitraukimo mokesčio už šį produktą, bet tai gali padaryti asmuo, parduodantis jums produktą.	0 EUR
<b>Einamosios išlaidos, kurios patiriamos kiekvienais metais</b>		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	0,21% jūsų investicijų vertę per metus. Ši suma apskaičiuota remiantis faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	21 EUR
Sandorių išlaidos	0,01% 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.	1 EUR
<b>Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos</b>		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	0 EUR

## Kiek laiko turėčiau ji laikyti ir ar galiu pinigus pasuumti anksčiau?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 1 metai (-ų)

Fondas neturi reikalavimo dėl minimalaus laikymo laikotarpio, bet kadangi jis investuoja į fiksuosas pajamas, jis tinkamas trumpalaikis investavimo laikotarpiui. Turite būti pasiruošę laikyti savo investiciją fonde bent 1 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 ji 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 prospektę, kurį galima rasti valdymo įmonės interneto svetainėje [www.sebgroup.lu/funds](http://www.sebgroup.lu/funds). Ten taip pat rasite dabartinę šio pagrindinės informacijos dokumento versiją, fondo metinę ir pusmečio ataskaitas bei informaciją apie ankstesnių laikotarių išlaidas.

Anksčiau paskelbtus rezultatų scenarijus galite rasti čia: [https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU2625068783\\_en\\_02.pdf](https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU2625068783_en_02.pdf).

Néra pakankamai veiklos duomenų, kad būtų galima pateikti metinę ankstesnių veiklos rezultatų diagramą.

Išsamiai atnaujinčią informaciją apie atlygio valdymo įmonei nustatymo politiką, išskaitant 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://sebgroup.lu/policies>.