

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 lengvai suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitaip produktais.



Produktas

SEB US Exposure Fund

subfondas SEB Fund 3

Klasė UC (EUR)

SEB Investment Management AB yra Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) patronuojamoji įmonė

ISIN: LU2625197244

www.sebgroup.lu/funds

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

Už Švedijos finansų priežiūros institucija (SFSA), 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. balandžio 9 d.

Koks šis produktas?

Rūšis

Šis produktas yra SEB Fund 3, 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, kad jo grąža ir rizikos pobūdis atitiktų jo lyginamąjį indeksą, išskyrus išimtis, padarytas remiantis fondo bendrovės tvarumo politika.

Investavimo politika Fondas yra pasyviai valdomas ir investuoja visų pirmą į JAV rinkos akcijas.

Fondo lyginamasis indeksas yra reinvestuojamų akcijų indeksas, kurį sudaro didelės ir vidutinio dydžio įmonės JAV rinkoje. Pelnas nustatomas įvertinus, kiek fondo vertybinių popierių 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 USA Net Return Index

Didžiajā dalį subfondo akcijų sudaro lyginamojo indekso sudedamosios dalys ir panašios pagal lyginamąjį svorį, tačiau dėl subfondo tvarumo atmetimo kriterijų atsisraukia nukrypimų 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 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 anglų kalba adresu www.sebgroup.lu/funds.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



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

Šį produktą priskyrėme prie 5 iš 7 rizikos klasių, kuri vidutiniškai didelės rizikos klasė. Tai reiškia, kad fondo vidutinė didelė 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 grąža 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 neaprępti visų išlaidų sumų, kurias mokate savo konsultantui ar platintojui. Šiuose skaičiuose neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokesčių 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 2021 m. gruodžio 30 d. iki 2024 m. vasario 29 d..

Nuosaikus: tokio tipo scenarijus įvyko investuojant į produktą arba tinkamą lyginamąjį indeksą nuo 2015 m. rugsėjo 30 d. iki 2020 m. rugsėjo 30 d..

Palankus: tokio tipo scenarijus įvyko investuojant į produktą arba tinkamą lyginamąjį indeksą nuo 2016 m. spalio 31 d. iki 2021 m. spalio 29 d..

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis	5 metų		
Investicijos pavyzdys	10000 EUR		
Scenarijai		jei pasitraukiate po 5 metų (rekomenduojamas laikymo laikotarpis)	jei pasitraukiate po 1 metų
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.		
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	856 EUR -91,4%	784 EUR -39,9%
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	8.061 EUR -19,4%	11.052 EUR 2,0%
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	11.152 EUR 11,5%	18.355 EUR 12,9%
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	14.811 EUR 48,1%	22.621 EUR 17,7%

Kas atsitinka, jei SEB Investment Management AB negali sumokėti išmoky?

Pagal įstatymus valdymo įmonė negali saugoti fondo turto. Vieto to, kiekvienas fondas turi turėti specialų depozitoriumą, kuris rūpintys fondo turto saugojimu. Mažai tikėtinu atveju, jei valdymo įmonė bankrutuoja, fondo valdymą perima depozitorius. 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

Lentelėje 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 skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prialaidas:

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

		jei pasitraukiate po 5 metų (rekomenduojamas laikymo laikotarpis)	jei pasitraukiate po 1 metų
Bendrosios išlaidos		19 EUR	133 EUR
Metinis išlaidų poveikis*		0,2%	0,2%

(*) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiu, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 13,1% neatskaičius mokesčių ir 12,9% atskaičius mokesčius. Siekdami padengti jums teikiamų paslaugų išlaidas, dalį išlaidų galime pasidalinti su jums produktą parduodančiu asmeniu. Jis informuos jus apie šią sumą.

Išlaidų sudėtis

		Metinis išlaidų poveikis, jei pasitraukiate po 1 metų
Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		
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
Einamosios išlaidos, kurios patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administraciniés ar veiklos išlaidos	0,18% jūsų investicijų vertę per metus. Ši suma apskaičiuota remiantis faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	18 EUR
Sandorių išlaidos	0,01% jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, ivertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.	1 EUR
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	0 EUR

Kiek laiko turėčiau ji 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 trukmés laikotarpis investavimo laikotarpiai. 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 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. 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/LU2625197244_en_02.pdf.

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

Išsamią 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>.