

Pamatinformācijas dokuments

Nolūks

Šajā dokumentā sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav tirgvedības materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu izprast, kas raksturīgs šim ieguldījumu produktam, kādi ir tā riski, izmaksas, iespējamie ieguvumi un zaudējumi, un lai palīdzētu šo produktu salīdzināt ar citiem ieguldījumu produktiem.



Produkts

SEB Euro Short Rate Fund

apakšfonds SEB Fund 5

klase UC (EUR)

SEB Funds AB ir Skandināviska Enskilda Banken AB (publ) meitas uzņēmums

ISIN: LU2625068783

www.sebgroup.com/funds

Zvaniet +352 26 23 25 95, lai iegūtu vairāk informācijas.

Zviedrijas Finanšu uzraudzības iestāde (SFSA) ir atbildīgs par pārvaldības sabiedrību, SEB Funds AB, uzraudzību saistībā ar šo pamatinformācijas dokumentu (KID). Šis PRIIP produkts ir apstiprināts Luksemburgā, un to pārvalda SEB Funds AB. SEB Funds AB ir licencēts Zviedrijā, un to regulē Zviedrijas Finanšu uzraudzības iestāde (SFSA).

Šī akciju klase ir paredzēta sertifikātu īpašniekiem ar īpašu līgumu

Pamatinformācijas dokuments tika izdots 2025. gada 14. marts

Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids

Šis produkts ir SEB Fund 5 apakšfonds, Luksemburgas atklātais kopīgais investīciju fonds (FCP) ar vairākiem apakšfondiem, kas kvalificējas kā UCITS.

Termiņš

Fondam nav termiņa beigu datuma. Pārvaldošajai sabiedrībai ir tiesības izbeigt fonda darbību; plašāka informācija atrodama fonda prospektā.

Mērķi

Ieguldījumu mērķis Fonda mērķis ir laika gaitā palielināt jūsu ieguldījumu vērtību, pārsniedzot ienesīguma standartu.

Ieguldījumu politika Fonds tiek aktīvi pārvaldīts un galvenokārt iegulda līdzekļus uzņēmumu obligācijās, valsts obligācijās un citos fiksētā ienākuma vērtspapīros Eiropas fiksētā ienākuma tirgū. Fonds var ieguldīt arī ASV un Japānas obligācijās.

Lielākajai daļai vērstspapīru, kuros fonds iegulda, ir piešķirts investīciju reitings, un tiem ir augsti kredītreitingi - vismaz BBB- pēc "Standard & Poor" vai līdzvērtīgas skalas. Lēmumi par ieguldījumiem tiek pieņemti, pamatojoties uz padziļinātu (fundamentālo) analīzi, lai identificētu fiksētā ienākuma vērtspapīrus, kas varētu piedāvāt izdevīgu, riskam pielāgotu atdevi. Portfeļa darbības ilgums var būt no 6 līdz 18 mēnešiem bez ierobežojumiem attiecībā uz instrumentu līmeni. Kredītriska un ilgtspējas analīze ir ieguldījumu procesa sastāvdaļa. Atdevi nosaka ar to, par cik palielinās vai samazinās fonda kontrolāciju vērtība jūsu turēšanas periodā, kas galvenokārt ir atkarīgs no procentu likmēm un turpmākās procentu likmju attīstības ietekmes uz fonda dažādiem fiksētā ienākuma vērtspapīriem, galvenokārt balstoties uz maksājuma temiņu un kredītspēju.

Fonds veicina ilgtspējas iezīmes, tāpēc saskaņā ar ES Ilgtspējīgu finanšu informācijas atklāšanas regulu (SFDR) tas ir klasificēts kā 8. pants. Fonds īsteno pārvaldības sabiedrības ilgtspējības politiku, kas ir pieejama vietnē www.sebgroup.com/funds.

Etalons 3-Month Euro Interbank Offered Rate (Euribor)

Mēs salīdzinām fonda atdevi ar 3 mēnešu eiro starpbanku procentu likmi (Euribor), Eiropas īstermiņa obligāciju indeksu. Lielākā daļa fonda ieguldījumu pozīciju neatspoguļo tā ienesīguma standarta ieguldījumu pozīcijas. Fonda ieguldījumu stratēģijas mērķis nav ierobežot fonda ieguldījumu pozīciju novirzi no ienesīguma standarta.

Abonēšana un izpirkšana Fonda ieguldījumu apliecības parasti var iegādāties un pārdot katru Luksemburgas bankas darba dienu, izņemot 24. un 31. decembri.

Izplatīšanas politika Fonda daļu klase neizmaksā dividendes.

Paredzētais privātais ieguldītājs

Šis fonds var būt piemērots tiem, kas plāno saglabāt savu ieguldījumu vismaz 1 gadu(s) un kuri saprot, ka fondā ieguldītās naudas vērtība var gan palielināties, gan samazināties. Tāpēc nav noteikts, ka Jūs atgūsiet visu ieguldīto kapitālu. Lai ieguldītu fondā, nav nepieciešamas īpašas iepriekšējas zināšanas vai pieredze par ieguldījumu fondiem vai finanšu tirgiem.

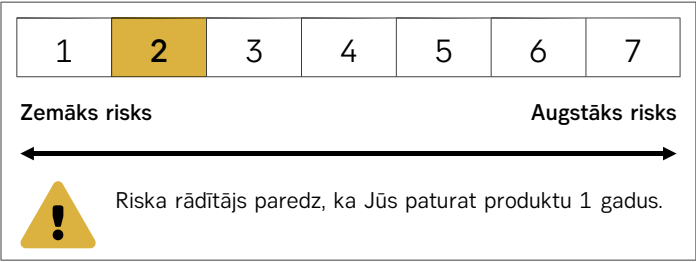
Praktiska informācija

Depozitārijs Skandināviska Enskilda Banken AB (publ), Luksemburgas filiāle.

Gada pārskats, pusgada pārskats, prospekts, jaunākā sertifikāta vērtība un cita praktiska informācija ir bez maksas pieejama angļu valodā vietnē www.sebgroup.com/funds.

Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?

Riska rādītājs



Riska kopsavilkuma rādītājs ir orientējošs rādītājs, kas raksturo šī produkta riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas parāda, cik liela ir varbūtība, ka produkts zaudēs naudu tirgus svārstību dēļ.

Darbības rezultātu prognozes

Uzrādītajos skaitļos ir iekļautas visas izmaksas, kas saistītas ar pašu produktu, bet var nebūt ietvertas visas izmaksas saistībā ar jūsu maksājumiem savam konsultantam vai izplatītājam. Skaitļos nav ņemta vērā jūsu personīgā nodokļu situācija, kas arī var ietekmēt to, cik lielu summu jūs saņemsiet atpakaļ.

Jūsu ienākumi no šī produkta ir atkarīgi no nākotnes tirgus darbību rezultāta. Turpmākā tirgus attīstība ir nenoteikta, un to nav iespējams precīzi paredzēt.

Parādītie nelabvēlīgie, vidējie un labvēlīgie scenāriji ir ilustrācijas, kurās izmantoti sliktākie, vidējie un labākie produkta vai piemērota etalona rādītāji pēdējā(-o) 10 gada(-u) laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti atšķirīgi.

Stresa scenārijs parāda, ko jūs varētu saņemt atpakaļ ārkārtējos tirgus apstākļos.

Nelabvēlīgi: šāda veida scenārijs ir noticis ieguldījumam produktā vai piemērotā etalonā laikā no 2019. gada 29. marts līdz 2020. gada 31. marts.

Mēreni: šāda veida scenārijs ir noticis ieguldījumam produktā vai atbilstošā etalonā laikā no 2022. gada 31. marts līdz 2023. gada 31. marts.

Labvēlīgi: šāda veida scenārijs ir noticis ieguldījumam produktā vai piemērotā etalonā laikā no 2023. gada 29. septembris līdz 2024. gada 30. septembris.

Ieteicamais turēšanas periods		1 gads
Ieguldījuma piemērs		10000 EUR
Prognozes		ja izstājaties pēc 1 gads (ieteicamais turēšanas periods)
Minimālais	Nav minimālās garantētās atdeves. Jūs varat zaudēt daļu sava ieguldījuma vai visu ieguldījumu.	
Stress	Ko jūs varētu saņemt pēc izmaksām Vidējā atdeve ik gadu	9.589 EUR -4,1%
Neizdevīgi	Ko jūs varētu saņemt pēc izmaksām Vidējā atdeve ik gadu	9.832 EUR -1,7%
Mēreni	Ko jūs varētu saņemt pēc izmaksām Vidējā atdeve ik gadu	9.991 EUR -0,1%
Izdevīgi	Ko jūs varētu saņemt pēc izmaksām Vidējā atdeve ik gadu	10.501 EUR 5,0%

Kas notiek, ja SEB Funds AB nespēj veikt izmaksas?

Saskaņā ar likumu fonda aktīvus nedrīkst glabāt pārvaldības sabiedrība. Tā vietā katram fondam ir jābūt īpašam depozitārijam, kas rūpējas par fonda aktīvu glabāšanu. Maz ticamā gadījumā, ja pārvaldības sabiedrība bankrotē, fonda pārvaldību pārņem depozitārijs. Ieguldītājiem fondā nav paredzētas kompensācijas vai garantiju shēmas.

Kādas ir izmaksas?

Persona, kas konsultē vai pārdod šo produktu, var iekasēt no jums citas izmaksas. Šādā gadījumā šī persona sniegs jums informāciju par šīm izmaksām un to, kā tās ietekmē Jūsu ieguldījumu. Ja fonds ir iekļauts kā daļa no cita produkta, piemēram, ar ieguldījumu apliecību saistītas apdrošināšanas, var rasties citas izmaksas šim produktam.

Izmaksas ilgtermiņā

Tabulās ir norādītas summas, kas tiek atskaitītas no jūsu ieguldījuma, lai segtu dažāda veida izmaksas. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik daudz ieguldījāt, cik ilgi turējāt produktu un cik labi produktam veicas. Šeit norādītās summas ir ilustrācijas, pamatojoties uz ieguldījumu summas piemēru

Mēs esam klasificējuši šo produktu kā 2 no 7, kas ir zema riska klase. Tas nozīmē, ka fondam ir akciju vērtības palielinājumi un samazinājumi zems risks. Rādītājs primāri atspoguļo palielinājumus un samazinājumus aktīvu klasēs, kurās fonds ir ieguldījis.

Nemiet vērā valūtas risku, ja ieguldāt akciju klasē, kas denominēta valūtā, kura atšķiras no tās valsts oficiālās valūtas, kurā akciju klase tiek tirgota. Pēc tam maksājumus saņemsiet citā valūtā, tāpēc galīgā peļņa, ko saņemsiet, būs atkarīga no abu valūtu maiņas kursa. Šis risks nav ņemts vērā iepriekš minētajā rādītājā.

Šajā produktā nav iekļauta nekāda aizsardzība pret nākotnes tirgus darbību rezultātiem, attiecīgi, Jūs varat zaudēt daļu sava ieguldījuma vai visu ieguldījumu.

un dažādiem iespējamiem ieguldījumu periodiem.
Mēs esam pieņēmuši:

- Pirmajā gadā jūs atgūsiet ieguldīto summu (0% gada peļņa). Attiecībā uz ieteikto produkta turēšanas periodu mēs esam pieņēmuši, ka produkts darbojas, kā norādīts mērenajā scenārijā.
- 10.000 EUR ir ieguldīti.

	ja izstājaties pēc 1 gads (ieteicamais turēšanas periods)
Kopējās izmaksas	21 EUR
Gada izmaksu ietekme*	0,2%

(*) Tas parāda, kā izmaksas samazina peļņu katru gadu turēšanas periodā. Piemēram, tas rāda, ka, ja jūs izejat ieteicamajā turēšanas periodā, jūsu vidējā peļņa gadā ir prognozēta 0,1% pirms izmaksām un -0,1% pēc izmaksām. Mēs varam dalīt daļu izmaksu ar personu, kas jums pārdod produktu, lai segtu jums sniegtos pakalpojumus. Viņi jūs informēs par summu.

Izmaksu struktūra

Vienreizējas izmaksas iestājoties vai izstājoties		Gada izmaksu ietekme, ja izstājaties pēc 1 gada
Iestāšanās izmaksas	Mēs neiekasējam dalības maksu, bet persona, kas jums pārdod produktu, to var darīt.	0 EUR
Izstāšanās izmaksas	Šim produktam mēs nepiemērojam izstāšanās maksu, bet persona, kura jums to pārdod, var šādu maksu piemērot.	0 EUR
Pastāvīgās izmaksas, kas tiek piemērotas ik gadu		
Pārvaldības nodevas un citas administratīvās vai pamatdarbības izmaksas	0,20% no Jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Šīs aplēses pamatā ir faktiskās izmaksas pēdējā gada laikā.	20 EUR
Darījuma izmaksas	0,01% no Jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Šīs ir tādu izmaksu aprēķins, kas rodas mums pērkot un pārdodot produkta pamatā esošus ieguldījumus. Faktiskā summa mainīsies atkarībā no tā, cik mēs nopirsim un pārdosim.	1 EUR
Blakusizdevumi, kas tiek piemēroti noteiktos apstākļos		
Darbības rezultātu nodevas	Šim produktam nav darbību rezultāta maksas.	0 EUR

Cik ilgi man to vajadzētu turēt, un vai es varu naudu izņemt agrāk?

Ieteicamais turēšanas periods: 1 gadi

Fondam nav prasību par minimālo turēšanas periodu, bet, tā kā tas iegulda fiksētie ienākumi, tas ir piemērots īstermiņa ieguldījumu periodam. Jums jābūt gatavam turēt savu ieguldījumu fondā vismaz 1 gadus. Parasti jums ir iespēja pārdot savus fonda sertifikātus Luksemburgā katru darba dienu, izņemot 24. un 31. decembri, bez papildu maksas.

Kā iesniegt sūdzību?

Ja vēlaties iesniegt sūdzību par fondu, pārvaldības uzņēmumu vai personu, kas jums sniedza padomu par fondu vai pārdeva jums fondu, varat to izdarīt, izmantojot <https://sebgrouplu/private/if-you-are-not-satisfied> vai arī nosūtīt sūdzību pa pastu uz SEB [Kundrelationer bankärenden, 106 40 Stockholm].

Cita svarīga informācija

Sīkāku informāciju var atrast fonda prospektā, kas ir pieejams pārvaldības sabiedrības tīmekļa vietnē, www.sebgrouplu.com/funds. Tur atradīsiet arī šā KID aktuālo versiju, fonda gada pārskatu un pusgada pārskatu, kā arī informāciju par izmaksām par iepriekšējiem periodiem.

Iepriekš publicētie rezultātu scenāriji ir pieejami šeit: https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU2625068783_en_02.pdf.

Pēdējo 1 gadu rezultātus varat lejupielādēt no mūsu tīmekļa vietnes https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU2625068783_en_01.pdf.

Sīkāka informācija par pārvaldes sabiedrības atalgojuma politiku, tostarp atalgojuma un labumu aprēķina aprakstu, kā arī to personu uzskaitījums, kuras atbild par atalgojuma un labumu piešķiršanu, ir pieejams vietnē <https://sebgrouplu/policies>, un papīra formātā pēc pieprasījuma bez maksas pārvaldes sabiedrības juridiskajā adresē.