

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 Active 80

Andelsklass B Icke utdelande (EUR)

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

ISIN: SE0016076145

www.sebgroup.com/funds

Skambinkite +46 771-365 365, norėdami gauti daugiau informacijos.

Švedijos finansų priežiūros institucija (SFSA) atsako už valdymo įmonė SEB Funds ABpriežiūrą, šio informacinio dokumento atžvilgiu. Šiam MIPP ir DIP leidimas suteiktas Švedija ir jis valdomas SEB Funds AB. SEB Funds AB leidimas suteiktas Švedijoje, o veiklą reguliuoja Švedijos finansų priežiūros institucija (SFSA).

KID buvo išduotas 2025 m. kovo 14 d.

Koks šis produktas?

Rūšis

Produktas yra vertybinių popierių fondas

Terminas

Fondas neturi pabaigos termino. Valdymo įmonė turi teisę uždaryti fondą. Daugiau informacijos yra fondo informacinėje brošiūroje.

Tikslai

Fondo tikslas Fondo tikslas yra padidinti jūsų investicijų vertę laikui bėgant ir viršyti savo lyginamąjį indeksą.

Investavimo politikos Fondas yra aktyviai valdomas ir investuoja pirmiausia į pasaulines ir Skandinavijos akcijas bei vertybinius popierius, už kuriuos mokamos palūkanos. Akcijų dalis fonde turi sudaryti 65-95 proc. Fondo turto pasiskirstymas pagal turto klasę gali keistis laikui bėgant. Fondas gali investuoti iki 100 proc. savo lėšų į kitus fondus.

Investicijų sprendimai remiasi atranka ir analize, renkamosi iš skirtingų investicijų rūšių pagal esamą rinkos vaizdą. Taip pat konkrečiai pasirenkama ir turto klasėje, pavyzdžiui, įmonių pobūdis (pvz., didelės ir mažos), regionas ar šalis (pvz., pasaulinės ir Skandinavijos) ir vertybinių popierių, už kuriuos mokamos palūkanos, rūšis (pvz., įmonių obligacijos ir valstybių obligacijos). Grąža nustatoma pagal fondo vertės augimo arba mažėjimo dydį jūsų laikymo laikotarpiu.

Fondas skatina tvarias ypatybes ir todėl klasifikuojamas pagal ES reglamento dėl su tvarumu susijusios informacijos, SFDR, 8 straipsnį. Fondas laikosi valdymo įmonės tvaramo politikos, kuri yra www.sebgroup.com/funds.

Lyginamasis indeksas Fondas turi sudėtinį lyginamąjį indeksą, kurį sudaro: 50 proc. „MSCI AC World Index Net Return“ pasaulinis

reinvestavimo akcijų indeksas, 30 proc. „VINX Benchmark Cap Net Return Index“, Skandinavijos reinvestavimo akcijų indeksas, 10 proc. „OMRX T-Bill“, Švedijos trumpalaikio skolinimosi palūkanų indeksas*, 5 proc. „Bloomberg Global Aggregate Corporate“, pasaulinis įmonių obligacijų indeksas*, 5 proc. „Bloomberg Global High Yield Corporate“, pasaulinis mažesnio kreditingumo įmonių obligacijų indeksas*. *Šių indeksų valiuta yra ta pati, kaip atitinkamos investicinių vienetų klasės, todėl kai kurie indeksai turi valiutų rizikos draudimą.

Didžiąją fondo dalį gali sudaryti lyginamojo indekso sudedamosios dalys, tačiau jos nėra tokio paties svorio kaip fondo lyginamajame indekse. Fondo investavimo strategija nesiekia riboti fondo turimų vertybinių popierių nukrypimo nuo jo lyginamojo indekso masto.

Prekybos informacija Paprastai investuotojai gali pirkti ar parduoti fondo investicinius vienetus bet kurią bankų darbo dieną Švedijoje.

Dividendai Ši investicinių vienetų klasė neperinvestuojama.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas

Šis fondas gali tiktai planuojantiems investuoti mažiausiai 5 metų ir suprantantiems, jog į fondą investuotų pinigų vertė gali ir padidėti, ir sumažėti. Todėl nėra garantijos, jog jūs susigrąžinsite visą įdėtą kapitalą. Norint investuoti į fondą nereikia turėti žinių ar patirties su vertybinių popierių fondais, specialiaisiais fondais ar finansų rinkomis.

Praktinė informacija

Depozitaras Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

Metinė ataskaita, pusmečio ataskaita, informacinė brošiūra, naujausios investicinių vienetų vertės ir kita praktinė informacija yra švedų kalba nemokamai www.sebgroup.com/funds.

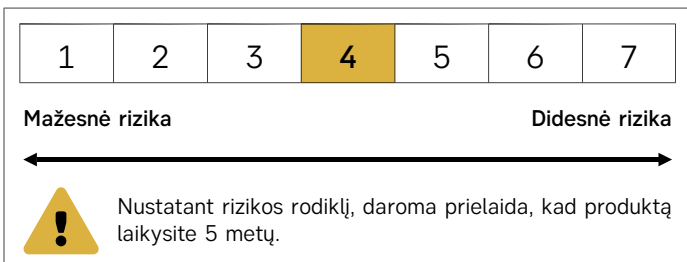
Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose.

Šį produktą priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur vidutinės rizikos klasė. Tai reiškia, kad fondas naudoja vidutinę riziką akcijų vertės pakilimams ir kritimams. Šis rodiklis pirmiausia iliustruoja turto klasių, į kurias investavo fondas, pakilimus ir nuosmukius.

Atkreipkite dėmesį į valiutos riziką, jei investuojate į investicinių vienetų klasę, kurios valiuta skiriasi nuo oficialiosios valiutos toje šalyje, kur prekiaujama šia investicinių vienetų klase. Gausite išmokas kita valiuta. Jūsų galutinė grąža priklausys nuo dviejų

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizika



valiutų keitimo kurso. Pirmiau nurodytame rodiklyje į šią riziką neatsižvelgta.

Šis produktas neturi apsaugos nuo rinkos rizikos, todėl jūs galite prarasti dalį savo investicijų arba jas visas.

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas, bet gali neaprepti visų išlaidų, kurias mokate savo konsultantui ar platintojui. Šiais skaičiais 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 rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto arba tinkamo lyginamojo indekso veiklos rezultatai per pastaruosius 10 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

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

Nepalankus: Šio tipo scenarijus įvyko dėl investicijos į produktą arba į lyginamąjį indeksą nuo 2015 m. kovo 31 d. iki 2020 m. kovo 31 d..

Nuosaikus: Šio tipo scenarijus įvyko dėl investicijos į produktą arba į lyginamąjį indeksą nuo 2017 m. vasario 28 d. iki 2022 m. vasario 28 d..

Palankus: Šio tipo scenarijus įvyko dėl investicijos į produktą arba į 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 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	2.534 EUR -74,7%	4.940 EUR -13,2%
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	8.039 EUR -19,6%	9.812 EUR -0,4%
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10.512 EUR 5,1%	13.130 EUR 5,6%
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	13.658 EUR 36,6%	15.622 EUR 9,3%

Kas atsitinka, jei SEB Funds AB negali sumokėti išmokų?

Valdymo įmonė pagal įstatymą negali saugoti fondo turto. Kiekvienas fondas turi turėti atskirą depozitoriumą, kuris rūpinasi fondo turto saugojimu. Jei valdymo įmonė bankrutuoja, fondo valdymą perima depozitoriumas. Kitos kompensavimo ar garantijų tvarkos fondo investuotojams nėra.

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 kito produkto dalis, pvz., fondo draudimas, gali prisidėti kiti mokesčiai už šį produktą.

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). Produkto rekomenduojamo laikymo laikotarpio atveju darėme prielaidas, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų.
- 10.000 EUR investuojama.

	jei pasitraukiate po 1 metų	jei pasitraukiate po 5 metų (rekomenduojamas laikymo laikotarpis)
Bendrosios išlaidos	205 EUR	1.160 EUR
Metinis išlaidų poveikis*	2,1%	2,2%

(*) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamam laikymo laikotarpiui, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 7,8% proc. neatskaičius mokesčių ir 5,6% proc. 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 neimame investavimo mokesčio, bet tai gali padaryti asmuo, parduodantis jums produktą.	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	1,95% jūsų investicijų vertės per metus. Tai sąmata paremta faktiniais praėjusių metų kaštais.	195 EUR
Sandorių išlaidos	0,11% 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.	11 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: 5 metai

Fondas netaiko minimalaus laikymo laikotarpio reikalavimo, tačiau investuojant į mišrusis turtas tinkamas yra vidutinis–ilgosios trukmės laikotarpis investavimo laikotarpis. Pasiruoškite taupyti fonde mažiausiai 5 metų. Paprastai investuotojai gali parduoti savo fondo investicinius vienetus bet kurią bankų darbo dieną Švedijoje be papildomo mokesčio.

Kaip galima pateikti skundą?

Jei norite pateikti skundą dėl fondo, valdymo įmonės arba asmens, kuris konsultavo arba pardavė jums fondą, tai galite padaryti per <https://seb.se/privat/om-du-inte-ar-nojd>, parašyti į kundrelationer@seb.se arba SEB [Kundrelationer bankärenden, 106 40 Stockholm].

Kita svarbi informacija

Visa informacija apie fondą yra fondo informacinėje brošiūroje valdymo įmonės interneto svetainėje www.sebgroup.com/funds. Ten yra galiojanti šio pagrindinės informacijos dokumento versija, fondo metinė ataskaita ir pusmetinė ataskaita bei informacija apie ankstesnių laikotarpių išlaidas.

Anksčiau skelbti veiklos rezultatų scenarijai yra čia: https://www.seb.se/pow/fmk/KIID/SE/SV/SE0016076145_sv_02.pdf.

Informacija apie ankstesnės veiklos rezultatus per 3 pastaruosius kalendorinius metus yra čia: https://www.seb.se/pow/fmk/KIID/SE/SV/SE0016076145_sv_01.pdf.

Informacija apie fondo valdymo įmonės atlyginimų politiką yra www.sebgroup.com/funds prie "SEB Funds AB". Paprašius taip pat galima nemokamai gauti popierinę informacijos kopiją.