

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas, bet gali neapimti 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 2016 m. birželio 30 d. iki 2021 m. birželio 30 d..

Palankus: Šio tipo scenarijus įvyko dėl investicijos į produktą arba į lyginamąjį indeksą nuo 2019 m. rugpjūčio 30 d. iki 2024 m. rugpjūčio 30 d..

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis		5 metų	
Investicijos pavyzdys		10.000 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	3.186 EUR -68,1%	4.279 EUR -15,6%
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	8.340 EUR -16,6%	10.498 EUR 1,0%
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10.648 EUR 6,5%	14.722 EUR 8,0%
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	12.826 EUR 28,3%	16.871 EUR 11,0%

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 darome 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	173 EUR	1.018 EUR
Metinis išlaidų poveikis*	1,7%	1,9%

(*) 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 9,9% proc. neatskaičius mokesčių ir 8,0% 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	1,50% jūsų investicijų vertės per metus. Tai sąmata paremta faktiniais praėjusių metų kaštais.	150 EUR
Sandorių išlaidos	0,23% 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.	23 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 nuosavas 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 <mailto:kundrelationer@seb.se>, 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/SE0024788731_sv_02.pdf.

Nepakanka grąžos duomenų, kad būtų galima sukurti metinės istorinės grąžos diagramą.

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.