

Otstarve

Käesolevas dokumendis esitatakse põhiteave käesoleva investeerimistoote kohta. See ei ole turustusmaterjal. Siin esitatud teave on õigusaktidega ette nähtud selleks, et aidata Teil mõista käesoleva toote olemust, sellega seotud riske ja kulusid ning toote potentsiaalset kasumlikkust ja kahjumlikkust ning aidata Teil võrrelda seda muude toodetega.



Toode

SEB Dynamic Bond Fund

allfond SEB Fund 5

Klass C (H-EUR)

SEB Investment Management AB on ettevõtte Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) tütarettevõte.

ISIN: LU0979738571

www.sebgroup.lu/funds

Helistage lisateabe saamiseks numbrile +352 26 23 25 95.

Swedish Financial Supervisory Authority (SFSA) vastutab ettevõtte haldusettevõtte, SEB Investment Management AB järelevalve eest seoses käesoleva põhiteabedokumentiga. See kombineeritud või kindlustuspõhine jaeinvesteerimistoode (PRIIP) on heaks kiidetud riigis Luxembourg ja seda haldab SEB Investment Management AB. SEB Investment Management AB on heaks kiidetud Rootsisis ja seda reguleerib Swedish Financial Supervisory Authority (SFSA).

KID väljastati 9 aprillis 2024

Mis toode see on?

Tüüp

See toode on mitme allfondiga Luksemburgi avatud lepingulise fondi (FCP) SEB Fund 5 allfond, mis kvalifitseerub eurofondiks.

Tähtaeg

Sellel fondil pole lõpptähtaega. Fondivalitsejal on õigus fond lõpetada, täpsem teave on fondi prospektis.

Eesmärgid

Investeerimise eesmärk Fondi eesmärk on aja jooksul suurendada teie investeeringu väärtust, pakkudes fondi riskitaset arvesse võttes minimaalset aastatulu riskivaba määraga, millele lisandub normaalse majandustsükli ajal 2%.

Investeerimise põhimõtted Fondi hallatakse aktiivselt ning see investeerib peamiselt võlakirjadesse ja muudesse fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse, mille on emitteerinud valitsused, kohalikud omavalitsused, ettevõtted ja hüpoteeklaenuasutused Põhjamaade fikseeritud tulumääraga väärtpaberite turul. Fond võib investeerida ka muude piirkondade võlakirjadesse.

Võlakirjad, millesse fond investeerib, on kas investeerimisjärgu krediitireitinguga või kõrge tootlusega. Ettevõtete võlakirjade osakaal võib varieeruda vahemikus 0% kuni 80%, millest maksimaalselt 50% võib investeerida võlakirjadesse, mille reiting on Standard & Poor'si skaalal BB+ või madalam või samaväärne. Investeerimisotsused põhinevad põhjalikul (fundamentaalsel) analüüsil. Fond on piisavalt paindlik, et kohaneda muutuvate turukeskkondadega ning rakendada suhtelisi strateegiaid sektorite ja emitentide lõikes. Portfelli kestus võib olla vahemikus 0–5 aastat. Krediidiriski ja jätkusuutlikkuse analüüsid on osa investeerimisprotsessist. Tulu määrab see, kui palju fondi varade

väärtus teie hoidmisaja jooksul suureneb või väheneb, mis sõltub peamiselt intressimääradest ja intressimäärade edasise arengu mõjust fondi erinevatele fikseeritud tulumääraga väärtpaberitele, lähtudes eelkõige lõpptähtaegadest ja krediitivõimelisusest.

Fond edendab jätkusuutlikke omadusi ja on seetõttu liigitatud ELi säästva rahanduse avalikustamise määruse (SFDR) artikli 8 alla. Fond järgib fondivalitseja jätkusuutlikkuse poliitikat, mis on saadaval aadressil www.sebgroup.lu/funds.

Võrdlusalus Sellel fondil pole võrdlusindeksit.

Märkimine ja tagasivõtmine Tavaliselt saate fondi osakuid osta ja müüa igal Luksemburgi panga tööpäeval, välja arvatud 24. ja 31. detsembril.

Jaotamispoliitika See osakuliik tulu ei jaota.

Kavandatud jaeinvestor

See fond võib teile sobida, kui kavatsete hoida oma investeeringut vähemalt 2 aasta(t) ja mõistate, et fondi investeeritud raha väärtus võib nii tõusta kui ka langeda. Seega pole kindel, et saate kogu investeeritud kapitali tagasi. Fondi investeerimiseks ei ole vaja mingeid erilisi eelteadmisi või kogemusi investeerimisfondide või finantsturgude alal.

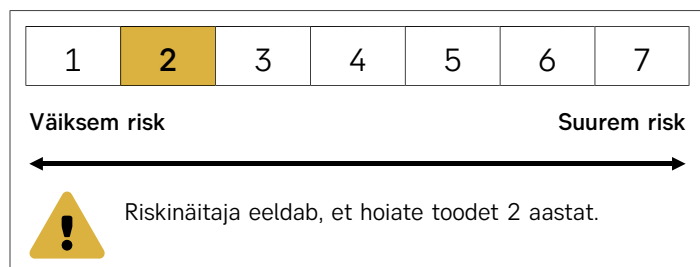
Praktiline teave

Depositoorium Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Luxembourg filiaal.

Aastaaruanne, poolaastaaruanne, prospekt, osaku viimane väärtus ja muu praktiline teave on inglise keeles tasuta saadaval aadressil www.sebgroup.lu/funds.

Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

Riski näitaja



Riski koondnäitaja on suunis käesoleva toote riskitaseme kohta võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turul toimuva arengu tõttu.

Tootluse stsenaariumid

Esitatud näitajad sisaldavad kõiki toote enda kulusid, kuid ei pruugi sisaldada kõiki kulusid, mida maksate oma tootenõustajale või turustajale. Näitajad ei võta arvesse teie isiklikku maksuolukorda, mis võib samuti mõjutada seda, kui palju te tagasi saate.

See, mida te sellest tootest saate, sõltub edaspidisest turuolukorrast. Turu arengud tulevikus on ebakindlad ja neid ei saa täpselt ennustada.

Kuvatud ebasoodne, mõõdukas ja soodne stsenaarium on illustratsioonid, mis kasutavad toote halvimat, keskmist ja parimat tulemuslikkust või sobivat võrdlusalust viimase 10 aasta jooksul. Turud võivad tulevikus areneda väga erinevalt.

Stressistsenaarium näitab, kui palju raha võite tagasi saada äärmuslikes turutingimustes.

Ebasoodne: seda tüüpi stsenaarium ilmnes tootesse või sobivasse võrdlusalusesse investeerimisel vahemikus 29 oktoobris 2020 kuni 31 oktoobris 2022.

Mõõdukas: seda tüüpi stsenaarium ilmnes tootesse või sobivasse võrdlusalusesse investeerimisel vahemikus 28 juunis 2019 kuni 30 juunis 2021.

Soodne: seda tüüpi stsenaarium ilmnes tootesse või sobivasse võrdlusalusesse investeerimisel vahemikus 30 septembris 2015 kuni 29 septembris 2017.

Soovitav hoidmisperiood		2 aastad	
Investeeringu näide		10000 EUR	
Stsenaariumid		kui väljute pärast 1 aasta	kui väljute pärast 2 aastad (soovitav hoidmisperiood)
Minimaalne	Minimaalne garanteeritud kasum puudub. Võite kaotada osa oma investeeringust või kogu investeeringu.		
Stress	Mis võite pärast kulude kandmist tagasi saada Keskmine tulu igal aastal	9.122 EUR -8,8%	9.202 EUR -4,1%
Ebasoodne	Mis võite pärast kulude kandmist tagasi saada Keskmine tulu igal aastal	9.122 EUR -8,8%	9.202 EUR -4,1%
Mõõdukas	Mis võite pärast kulude kandmist tagasi saada Keskmine tulu igal aastal	10.027 EUR 0,3%	10.043 EUR 0,2%
Soodne	Mis võite pärast kulude kandmist tagasi saada Keskmine tulu igal aastal	10.792 EUR 7,9%	10.270 EUR 1,3%

Mis juhtub, kui SEB Investment Management AB ei saa väljamakset teha?

Seaduse järgi ei tohi fondivalitseja fondi vara hoida. Selle asemel peab igal fondil olema kindel hoielevõtja, kes hoolitseb fondi varade hoidmise eest. Ebatõenäolisel juhul, kui fondivalitseja läheb pankrotti, võtab fondi haldamise üle hoielevõtja. Fondis ei ole investoritele korraldatud investeeringute hüvitamise ega tagamise skeemi.

Millised on kulud?

Käesoleva toote kohta nõu andev või seda müüv isik võib võtta teilt muid tasusid. Sellisel juhul annab kõnealune isik teile teavet nende tasude ja selle kohta, millist mõju avaldavad need teie investeeringule. Kui fond on mõne muu toote (nt investeerimisriskiga kindlustus) osa, võib selle tootega kaasneda muid kulusid.

Kulud aja jooksul

Tabelites on esitatud teie investeringust mitmesuguste kulude katteks võetavad summad. Need summad sõltuvad investeringu suuruselt, investeerimistoote omamisajast ning sellest, kui hästi toode toimib. Antud summad on näited, mis põhinevad näitlikul investeringusummal ja erinevatel võimalikel investeerimisperioodidel.

Näide põhineb järgmistel eeldustel.

- Esimesel aastal saaksite tagasi investeeritud summa (tulu 0% aastas). Oleme eeldanud, et toote soovitatava hoidmisaja jooksul toimib toode nii, nagu on näidatud mõõdukas stsenaariumis.
- Investeeritud on 10.000 EUR.

	kui väljute pärast 1 aasta	kui väljute pärast 2 aastad (soovitatav hoidmisperiood)
Kogukulud	79 EUR	158 EUR
Iga-aastane kulumõju*	0,8%	0,8%

(*) See näitab, mil määral vähendavad kulud teie tulu igal hoidmisaja aastal. Näiteks juhul, kui väljute investeringust soovitatava hoidmisaja lõpus, on teie keskmine aastatulu prognooside kohaselt enne kulude mahaarvamist 1,0% ja pärast kulude mahaarvamist 0,2%. Osa kuludest võib sisse nõuda teile toodet müüv isik, et katta teile osutatud teenustega seotud kulud. Selle summa saate teada temalt.

Kulude koosseis

Ühekordsed kulud sisenemisel või väljumisel		Iga-aastane kulude mõju, kui väljute 1 aasta pärast
Sisenemiskulud	Me ei võta kandetasu, kuid seda võib teha teile toodet müüv isik.	0 EUR
Väljumiskulud	0,00% Me ei võta selle toote eest väljumistasu, kuid seda võib teha teile toodet müüv isik.	0 EUR
Igal aastal kantud jooksvad kulud		
Haldustasud ja muud haldus- või tegevuskulud	0,70% teie investeringu väärtusest aastas. See on hinnang, mis põhineb eelmise aasta tegelikel kuludel.	70 EUR
Tehingukulud	0,09% teie investeringu väärtusest aastas. See on hinnang kulude kohta, mis tekivad, kui ostame ja müüme alusinvesteeringuid toote jaoks. Tegelik summa sõltub sellest, kui palju me ostame ja müüme.	9 EUR
Konkreetsetel tingimustel kantud lisakulud		
Tootlustasud	Selle toote puhul ei ole tulemustasu.	0 EUR

Kui kaua peaksin ma seda investeringut hoidma ning kas ma saan raha varem välja võtta?

Soovitatav hoidmisperiood: 2 aastat

Fondil ei ole minimaalse hoidmisaja nõuet, aga et see investeerib tootesse püsitud, on selle sobiv investeerimisoriisont lühiajaline kuni keskpikk. Peaksite olema valmis oma fondiinvesteeringut hoidma vähemalt 2 aastat. Tavaliselt saate oma fondiosakuid müüa ilma lisatasuta Luksemburgis igal tööpäeval, välja arvatud 24. ja 31. detsembril.

Kuidas ma saan esitada kaebuse?

Kui soovite esitada kaebuse fondi, fondivalitseja või teile fondi osas nõu andnud või teile fondi müünud isiku kohta, saate seda teha aadressil <https://sebgrouplu/private/if-you-are-not-satisfied> või postiaadressil SEB [Kundrelationer bankärenden, 106 40 Stockholm].

Muu asjakohane teave

Lisateavet leiate fondi prospektist, mis on kättesaadav fondivalitseja kodulehel www.sebgrouplu/funds. Seal leiate ka käesoleva põhiteabe kehtiva versiooni, fondi majandusaasta aruande ja poolaastaruande ning eelmiste perioodide kulude andmed.

Varem avaldatud tulemusstsenaariumid leiate siit: https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU0979738571_en_02.pdf.

Viimase 9 aasta tulemuse saate alla laadida meie veebisaidilt aadressil https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU0979738571_en_01.pdf.

Fondivalitseja kehtivad täpsed tasustamis põhimõtted, kus on muu hulgas esitatud tasude ja preemiate arvutamise kirjeldus ning tasude ja preemiate määramise eest vastutavad isikud, on tasuta paberandjal kättesaadavad fondivalitseja registreeritud asukohas ja veebilehel <https://sebgrouplu/policies>.