

Avaintietoeste

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.



Sijoitusrahasto SEB 30

Osuussarjat A (ISIN FI0008802764), B (ISIN FI0008802772)

Rahastoa hallinnoi SEB Investment Management AB (suomalaisesta sivuliikkeestään SEB Investment Management AB, Helsingin sivukonttorista käsin), joka on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ):n täysin omistama tytäryhtiö.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Sijoitusrahasto SEB 30 on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa maailmanlaajuisesti osake- ja yrityslainamarkkinoille, euroalueen valtioiden viitelainamarkkinoille sekä euroalueen rahamarkkinoille. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa toisten kotimaisten ja ulkomaisten sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin.

Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä pääoman arvonnousu hyvin hajautetulla riskitasolla. Tavoitteeseen pyritään aktiivisella salkunhoidolla ja rahastovalinnalla, jotka perustuvat kattavaan rahastanalyysiin ja varainhoitajan näkemykseen esimerkiksi eri maantieteellisten alueiden markkinoiden arvostuksesta, makrotalouden näkymistä, korkotason muutoksista ja eri valtiontalouksien näkymistä. Rahaston vertailuindeksi on useista indekseistä muodostettu yhdistelmäindeksi. 11% MSCI Europe NTR-, 8% MSCI North America NTR-, 4% MSCI Japan NTR-, 4% MSCI Emerging Markets Free NTR- ja 3% OMX Helsinki CAP GTR-tuottoindeksi sekä 47% JP Morgan EMU Government Bond - ja 23% 3kk Euribor -indeksi. Neutraalitalanteessa rahaston varoista 30% on sijoitettu osakemarkkinoille. Osakesijoitusten

osuus voi vaihdella 0-50 %:n välillä. Pääosa rahaston sijoituskohteista on samoja kuin sen vertailuindeksissä, mutta niiden painotukset poikkeavat vertailuindeksistä. Rahaston sijoitusstrategialla ei pyritä rajoittamaan sitä, kuinka laajalti rahaston koostumus poikkeaa vertailuindeksistä. Vertailuindeksi poikkeama (tracking error) on todennäköisesti keskimäärin samalla tasolla verrattuna muihin vastaaviin yhdistelmärahastoihin. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisia tavoitelakseen lisätuottoa vertailuindeksiin nähden, sijoitustoimintaa tehostaakseen ja riskeiltä suojautumiseen. Johdannaiset ovat rahoitusväline, jonka arvo riippuu alla olevista rahoitusvälineistä.

Rahasto noudattaa sijoituksissaan rahastoyhtiön vastuullisuuspolitiikkaa, joka on saatavilla osoitteesta <https://seb.fi/yksityisasiakkaat/rahastosijoittaminen/avaintietoestiteet-ja-saannot>. Rahasto sopii sijoittajalle, jotka haluavat sijoittaa alhaisella riskitasolla sekä osake- että korkomarkkinoille. Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuustaan rahastossa 3 vuoden kuluessa.

Riski-tuotto-profiili

Pienempi riski Suurempi riski

← →

Tyypillisesti pienemmät tuotot Tyypillisesti suuremmat tuotot

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Riskiluokka kuvaa rahaston riskitasoa. Rahaston riskiluokka on 4, joka tarkoittaa, että rahasto-osuuksien arvonkehitykseen liittyy keskimääräinen riski. Edes alin riskiluokka 1 ei ole täysin riskitön. Rahaston riski-tuotto-profiili ja riskiluokka voivat muuttua. Riskiluokka määräytyy rahaston historiatietojen perusteella eikä sen perusteella voi ennustaa rahaston riski-tuotto-profiiliin ja riskiluokan tulevaa kehitystä.

Rahaston hajauttaessa sijoituksensa pääosin useille eri markkina-alueille sekä euroalueen korkomarkkinoille, riski tuottojen vaihtelusta on pienempi kuin pelkästään osakkeisiin sijoittavassa rahastossa. Osakemarkkinoiden tuottoon vaikuttaa talouden yleinen kehitys ja erityiset tapahtumat kuten lainsäädännölliset tai poliittiset muutokset. Korkomarkkinoiden tuottoon vaikuttavat korkotason muutokset. Tuottoon vaikuttaa myös maa- ja luottoriski eli epävarmuus liikkeeseenlaskijan lainan

takaisinmaksukyvystä sekä riski siitä, että valtio yksittäisenä liikkeeseenlaskijana ei pysty vastaamaan velvoitteistaan. Luottoriski on valtiolla yleensä muita yhteisöjä matalampi. Rahasto on euromääräinen, mutta se sijoittaa myös muissa valuutoissa, jolloin myös valuuttakurssien muutokset vaikuttavat sijoitusten arvoon.

Lisäksi tulee huomioida muita rahasto-osuuden arvoon vaikuttavia riskitekijöitä, jotka eivät välttämättä sisälly riskimittariin:

Johdannaisriski; tällä tarkoitetaan, että johdannaisten käyttäminen voi lisätä rahaston riskiä, esimerkiksi vastaapuoli- ja operatiivisia riskejä.

Likviditeettiriski; tällä tarkoitetaan riskiä rahoitusmarkkinoiden kyvystä välittää sijoituskohteiden kauppvoja.

Vastapuoliriski; tällä tarkoitetaan, että arvopaperikaupan vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.

Operatiivinen riski; tällä tarkoitetaan riskiä tappioista johtuen esimerkiksi puutteellisista järjestelmistä, inhimillisestä tekijästä tai ulkopuolisista syistä.

Rahaston kulut

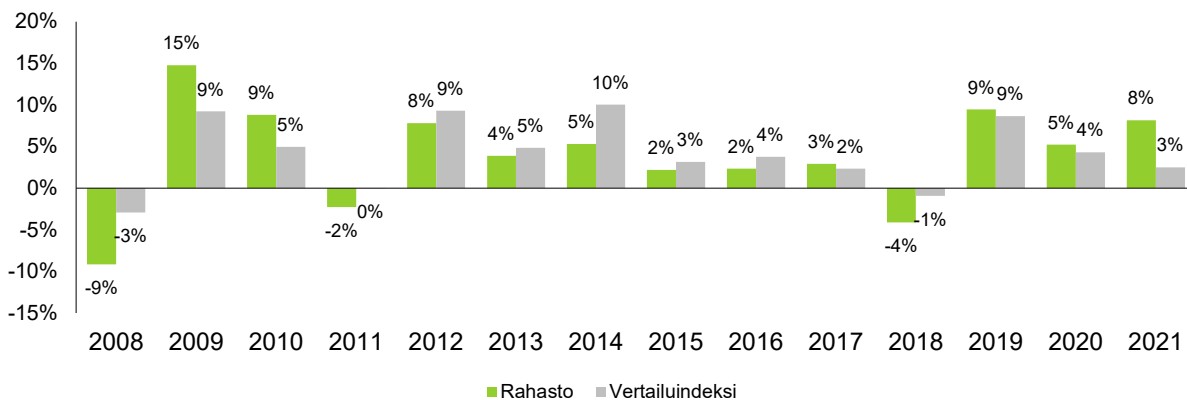
Sijoittajan maksamat kulut käytetään rahaston toimituskustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa. Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä.

Juoksevat kulut ovat kokonaiskulujen suhde rahaston arvoon. Esitetyt kulut perustuvat vuonna 2021 perittyihin kuluihin. Luku sisältää hallinnointi- ja säilytyspalkkiot sekä mahdollisesti sijoituskohteena olevista rahasto-osuuksista perityt hallinnointi- ja säilytyspalkkiot. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä:

- Tuottosidonnaisia palkkioita
- Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja

Lisätietoja kuluista löytyy rahastoesitteestä, joka on saatavissa osoitteesta www.seb.fi.

Tuottohistoria



Rahasto on aloittanut toimintansa vuonna 2000. Kuvasta käyvät ilmi rahaston B-sarjan vuosittaiset tuotot (kokonaiset vuodet) euroissa laskettuna, säilytys- ja hallinnointipalkkiot huomioituna. Merkintä- ja lunastuspalkkioita tai mahdollisia veroja ei sen sijaan ole huomioitu. Osuuden arvonkehityksen laskentavaluutta on euro. Historiallisen kehityksen perusteella ei voida ennustaa rahaston tuottoa tulevaisuudessa. Rahaston vertailuindeksiin Japania koskeva osuus on muutettu Topix GTR -indeksistä MSCI Japan NTR -indeksiksi 1.2.2019 lukien.

Lisätietoa

Rahastoa hallinnoi SEB Investment Management AB (suomalaisesta sivuliikkeestään SEB Investment Management AB, Helsingin sivukonttorista käsin), ja säilytysyhteisö on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori. Rahaston säännöt, avaintietoesite ja muut rahastoa koskevat julkaisut ovat saatavilla osoitteesta www.seb.fi tai SEB Investment Management AB, Helsingin sivukonttorista, Eteläesplanadi 18, 00130 Helsinki.

Rahasto-osuuden arvo lasketaan ja julkaistaan jokaisena pankkipäivänä. Arvo lasketaan rahastossa olevien arvopapereiden markkina-arvojen perusteella. Rahasto-osuuden arvo julkistetaan ilmoittamalla se NASDAQ OMX:lle, joka toimittaa arvot eri tiedotusvälineille. Rahasto-osuuden arvo on nähtävillä myös SEB:n verkkosivuilla osoitteessa www.seb.fi. Rahaston A-osuussarja jakaa vuosittaista tuottoa rahaston sääntöjen mukaisesti. Kasvuosuusien (B-osuussarja) tuotot sijoitetaan

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

Merkintäpalkkio	1,00%
Lunastuspalkkio	1,00%

Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	1,08%
-----------------	-------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio (%)	Ei tuottosidonnaista palkkiota
-------------------------------	--------------------------------

takaisin rahastoon. Rahaston perusvaluutta on euro. Osuuksia voi merkitä ja lunastaa kaikkina suomalaisina pankkipäivinä. Tietoa rahastoyhtiön palkitsemiskäytännöstä löydät osoitteesta www.seb.fi

Suomen verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen. Osuudenomistaja maksaa sijoitukselleen kertyneestä arvonnoususta veroa vasta siinä vaiheessa, kun rahasto-osuudet lunastetaan tai kun mahdollinen tuotto-osuus maksetaan. Rahasto-osuuksien lunastuksen tai toiseen rahastoon vaihtamisen yhteydessä mahdollisesti saatava luovutusvoitto (myyntivoitto) katsotaan verotuksessa pääomatuloksi.

SEB Investment Management AB voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Rahaston säännöt on vahvistettu 7.7.2021 Suomessa, ja rahastoa valvoo Finanssivalvonta.

SEB Investment Management AB:lle on myönnetty toimilupa Ruotsissa, ja sitä valvoo Ruotsin toimivaltainen viranomainen Finansinspektionen.

Tämä avaintietoesite on voimassa 7.2.2022 alkaen.