

# Avaintietoesite



Tämä asiakirja antaa sijoittajalle 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.

## SEB Euro Bond Fund – alarahasto SEB Fund 5

Class C B-Class FIN (EUR) (LU2399983720)

Rahastoyhtiö: SEB Investment Management AB, joka on osa SEB Group -konsernia.

### Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Tämä aktiivisesti hallinnoitu rahasto pyrkii kasvattamaan rahastosijoituksen arvoa ajan myötä ja ylittämään vertailuindeksin tuoton. Rahasto sijoittaa pääosin sijoituskelpoisiksi luokiteltuihin eurooppalaisten valtioiden joukkovelkakirjoihin. Sijoitustiimi hyödyntää makrotalouden, markkinoiden ja yksittäisten liikkeeseenlaskijoiden analyysiä, mukaan lukien kestävyysteemat aina, kun se on mahdollista, ja valitsee tältä pohjalta arvopapereita, jotka näyttävät tarjoavan suotuisaa riskisopeutettua tuottoa.

Rahaston vertailuindeksi on Bloomberg Euro Aggregate Treasury Index, ja sitä käytetään salkun viiteindeksinä ja tuoton vertailuun. Useimmat rahaston omistuksista sisältyvät vertailuindeksiin, mutta niiden painotukset poikkeavat vertailuindeksin painotuksista. Rahasto voi valita sijoitukset vapaasti, eikä rahaston sijoitusstrategia pyri rajoittamaan sitä, miten paljon rahaston sijoitukset voivat poiketa vertailuindeksistä.

Sijoitusinstrumenttien pääluokat ovat joukkovelkakirjat ja velkaan liittyvät arvopaperit, joiden liikkeeseen laskijoina on valtioita, valtion virastoja, ylikansallisia tai julkisia kansainvälisiä organisaatioita, paikallisviranomaisia tai valtion tukemia organisaatioita tai joiden takaajana on eurooppalainen valtio, sekä rahamarkkinainstrumentit. Rahasto voi sijoittaa myös sijoituskelpoista heikommiksi luokiteltuihin valtioiden arvopapereihin, jotka

ovat vertailuindeksin osatekijöitä. Salkun duraatio voi vaihdella 40 % yli tai alle vertailuindeksin duraation. Rahasto ei pidä sellaisia arvopapereita, joiden duraatio ylittäisi vertailuindeksin arvopapereiden pisimmän duraation. Rahaston sijoitukset ovat nimellisarvoltaan euromääräisiä.

Rahasto voi käyttää johdannaisia pyrkiessään saavuttamaan sijoitustavoitteensa sekä suojautumiseen ja salkunhoidon tehostamiseen. Johdannaiset ovat rahoitusinstrumentteja, joiden arvo riippuu kohde-etuuksina olevista rahoitusinstrumenteista.

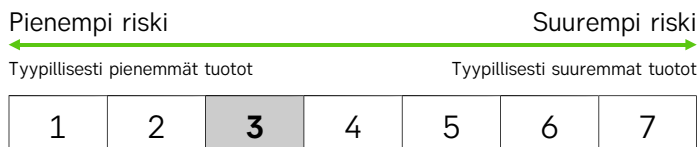
Rahasto noudattaa sijoituksissaan rahastoyhtiön kestävän kehityksen periaatteita. Kestävän kehityksen periaatteemme ovat luettavissa osoitteessa <https://sebgrouplu/policies>. Lisätietoja rahaston kestävän kehityksen periaatteista on rahaston vastuullisuusraportissa verkkosivustollamme.

Sijoittajat voivat yleensä myydä tai ostaa rahaston osuuksia minä tahansa Luxemburgin pankkipäivänä paitsi 24. ja 31. joulukuuta.

Tämä osuuslaji ei tarjoa osinkoa.

Suositus: tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuustaan rahastossa 2 vuoden kuluessa.

### Riski-tuottoprofiili



Riski-tuottoluku kuvaa rahaston riskin ja odotetun tuoton välistä suhdetta. Mitä korkeammalla rahasto on tällä asteikolla, sitä suurempi on tuottomahdollisuus mutta myös tappioriski. Luokka 1 ei tarkoita täysin riskitöntä sijoitusta.

Riskiluokka lasketaan historiatietojen tai simuloidun aiemman tuoton perusteella, jos varsinaiset historiatiedot ovat riittämättömiä. Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ehkä kerro luotettavasti rahaston tulevasta riski-tuottoprofiilista.

Rahasto kuuluu luokkaan 3. Tämä tarkoittaa, että rahaston arvonmuutosten riskitaso on matala. Luokitus voi muuttua ajan myötä.

Rahaston riski syntyy ensisijaisesti sen sijoitusten keskipitkästä duraatiosta. Sen vuoksi hintavaihteluiden riskin voi olettaa olevan keskitasoa. Rahasto ei ehkä sovellu sijoitusympäristöön, jossa korot ja volatiliiteetti ovat matalia.

Edellä esitetystä luokituksessa ei täysin huomioida seuraavia riskejä, jotka kuitenkin vaikuttavat rahaston arvoon.

**Luottoriski** – jos joukkovelkakirjan tai rahamarkkina-arvopaperin liikkeeseenlaskijan taloudellinen kunto heikenee, tai jos markkinat arvelevat sen heikentyvän, kyseisen joukkovelkakirjan tai rahamarkkina-arvopaperin arvo voi laskea ja arvonvaihtelut voimistua. Ääritilanteissa liikkeeseenlaskija voi ajautua maksuhäiriöön eli jättää suorittamatta erääntyvät maksunsa, ja joukkovelkakirjasta tai rahamarkkina-arvopaperista voi tulla epälikvidi tai arvoton.

- Sijoituskelpoisiksi luokitellut joukkovelkakirjat – näiden joukkovelkakirjojen todennäköisin luottoriski on liikkeeseenlaskijan luottoluokituksen alentuminen, joka tyypillisesti laskee joukkovelkakirjan arvoa.
- Valtioiden joukkovelkakirjat – Valtioiden ja valtioiden omistamien tai ohjaamien yhteisöjen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin voi liittyä merkittävä luottoriski, etenkin sellaisissa tapauksissa, joissa valtio on riippuvainen ulkopuolisten tahojen maksuista tai ulkopuolisten tahojen myöntämistä laina-ajan pidennyksistä tai joissa valtio ei kykene toteuttamaan tarpeellisia järjestelmämuudostuksia tai hallitsemaan kotimaisia markkinatunnelmia tai on poikkeuksellisen altis geopolitiittisten tai taloudellisten tunnelmien muutoksille.

**Vastapuoliriski** – riski siitä, että vastapuoli ei täytä velvoitteitaan rahastoa kohtaan (esim. ei maksa sovittua summaa tai toimita arvopapereita sopimuksen mukaan).

**Likvideettiriski** – minkä tahansa arvopaperin arvonmääritys voi muodostua vaikeaksi ja arvopaperista voi tulla vaikea myydä halutulla hetkellä ja haluttuun hintaan. Likvideettiriski voi pakottaa rahaston realisoimaan omistuksia epäsuotuisaan hintaan, mikä laskee nettovarallisuusarvoa. Se voi myös johtaa lunastusten väliaikaiseen keskeyttämiseen tai muuten heikentää rahaston kykyä toteuttaa lunastuksia.

**Operatiivinen riski** – riski, joka johtuu esimerkiksi järjestelmävirvoista, inhimillisistä virheistä tai ulkoisista tapahtumista.

**Johdannaisriski** – rahasto voi käyttää johdannaisia eli rahoitusinstrumentteja, joiden arvo riippuu kohde-etuuden arvosta. Kohde-etuuden pienet hintamuutokset voivat vaikuttaa rajusti johdannaisen hintaan.

## Rahaston kulut

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
Merkintäpalkkio	0,00 %
Lunastuspalkkio	0,00 %
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän (merkintäpalkkio) tai lunastuksen (lunastuspalkkio) yhteydessä.	
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut	
Juoksevat kulut	0,50 %
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut	
Tuottopalkkio	Ei sovelleta

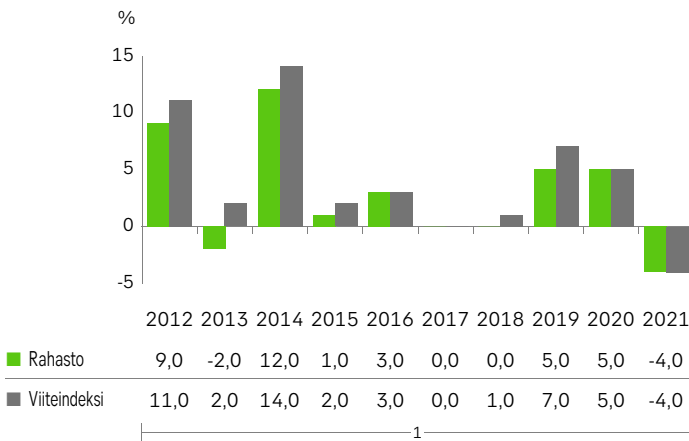
Tässä esitetyt merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäismääriä. Joissain tapauksissa sijoittaja saattaa maksaa vähemmän - lisätietoja saa sijoitusneuvojalta tai jakelijalta. Maksut käytetään rahaston juokseviin kuluihin, kuten markkinointiin ja jakeluun.

Jos sijoittaja lunastaa osuuksia kuuden kuukauden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta, rahastoyhtiöllä on oikeus veloittaa lisälunastuspalkkio, joka on suuruudeltaan 2 % lunastettavien osuuksien nettovarallisuusarvosta.

Esitetyt juoksevat kulut ovat arvio rahaston tulevista kuluista. Juoksevien kulujen määrä on arvio, koska rahasto tai osuuslaji on vasta äskettäin tuotu markkinoille. Ne voivat vaihdella vuosittain. Kaupankäyntikuluja ja tulosperusteisia palkkioita ei lasketa juokseviin kuluihin. Tosiasiallisesti veloitetut kulut ilmoitetaan rahaston vuosikatsauksessa.

Kaikki kulut vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua. Lisätietoja palkkioista on rahastoesitteen kuluista kertovassa osassa. Rahastoesite on saatavilla osoitteesta [www.sebgroup.lu](http://www.sebgroup.lu).

## Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Rahasto perustettiin 2022. Osuuslajin liikkeeseenlasku aloitettiin 2022. Aiemman tuotto- tai arvonkehityksen laskemisessa otetaan huomioon kaikki kulut ja palkkiot, lukuun ottamatta sijoittajien maksamia merkintä- ja lunastuskuluja, jotka veloitetaan rahasto-osuuksien ostopista tai myynnistä. Aiemman tuotto- ja arvonkehityksen laskentavaluutta on EUR.

Rahaston tuotto ei jäljittele indeksin tuottoa.

Rahaston aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ole taee tulevasta kehityksestä.

1 Esitetty kehitys vuoteen 2021 asti periytyy Placeringsfond SEB Euro Bond -rahastolta, jonka kanssa rahasto sulautui 13.05.2022.

## Käytännön tiedot

Rahaston säilytysyhteisö on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Luxembourg Branch.

Rahastoesite, viimeisin vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus sekä tietoja osuuksien merkitsemisestä, mahdollisista vähimmäissijoitusmääristä ja osuuksien viimeisimmät hinnat ovat saatavilla veloituksetta englanniksi osoitteesta [www.sebgroup.lu](http://www.sebgroup.lu).

Rahasto on Luxemburgin verolainsäädännön alainen, mikä voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotusasemaan. SEB Investment Management AB voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen asianomaisten osien kanssa.

Tässä avaintietoesitteessä kuvailaan SEB Fund 5 -sateenvarjorahaston yhden alarahaston osuuslajeja, kun taas rahastoesite, tuorein vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus laaditaan yhteisesti koko SEB Fund 5 -rahastolle.

SEB Euro Bond Fund -rahaston muita osuuslajeja koskeva rahastoesite, tuoreimman vuosikertomuksen ja puolivuotiskatsauksen saa

englanninkielisinä. Tietoja osuuksien merkinnästä, sijoituksen vähimmäismäärästä ja viimeisimmistä kurseista on saatavilla maksutta osoitteesta [www.sebgroup.lu](http://www.sebgroup.lu).

Sijoittaja voi vaihtaa rahaston tai osuuslajin osuuksia SEB Fund 5 -yhtiön toisen alarahaston tai osuuslajin osuuksiin. Lisätietoja on rahastoesitteen osuuksien vaihtamista koskevassa osassa. Rahastoesite on saatavilla osoitteesta [www.sebgroup.lu](http://www.sebgroup.lu).

SEB Fund 5 -yhtiön kunkin alarahaston varat ja velat on eroteltu toisistaan lain edellyttämällä tavalla, joten ainoastaan SEB Euro Bond Fund -rahaston voitot ja tappiot vaikuttavat kyseiseen rahastoon tehtyyn sijoitukseen.

Tiedot hallintoyhtiön tämänhetkisestä palkitsemiskäytännöstä, mukaan lukien kuvaus palkkioiden ja etujen laskentatavoista sekä tiedot siitä ketkä henkilöt vastaavat näiden palkkioiden tai etujen myöntämisestä, ovat saatavilla veloituksetta hallintoyhtiön rekisteröidystä kotipaikasta sekä osoitteesta <https://sebgroup.lu/policies>.

Rahastolle on myönnetty toimilupa jäsenvaltiossa Luxemburg, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier. SEB Investment Management AB -yhtiölle on myönnetty toimilupa jäsenvaltiossa Ruotsi, ja sitä valvoo Finansinspektionen. Tämä avaintietoesite on voimassa 2022-05-13 alkaen.