

Informations clés pour l'investisseur



Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

SEB Nordic Fund – un compartiment de SEB Fund 1

Class C (EUR) (LU0030165871)

La Société de gestion, SEB Asset Management S.A., fait partie de SEB Group.

Objectifs et politique d'investissement

SEB Nordic Fund vise à dégager une croissance du capital à long terme, pour un niveau de risque bien équilibré. Nous prenons des décisions d'investissement actives, sur la base d'une analyse et d'une sélection. Nous mettons l'accent sur les moyennes et grandes entreprises de la région nordique. Le portefeuille du fonds recense normalement 40 à 70 positions, bien que ces chiffres puissent quelque peu varier. Nous accordons une grande importance à notre analyse fondamentale, laquelle met l'accent sur les sociétés individuelles plutôt que les facteurs macroéconomiques. En conséquence, nos contacts réguliers avec les sociétés dans lesquelles nous investissons constituent une composante essentielle de notre processus d'investissement. Lorsque nous analysons des sociétés, nous cherchons des qualités telles qu'une position robuste sur le marché, des finances saines et une capacité éprouvée à générer une croissance rentable. La stratégie d'investissement est par ailleurs diversifiée et de ce fait n'est pas limitée à un quelconque secteur particulier. Au moins 75 % des actifs du fonds sont investis en actions ou en instruments liés à des actions émis par des sociétés de l'Espace économique européen, avec une préférence pour les pays nordiques. Nous comparons les rendements du fonds à VINX Benchmark Cap Net Return Index, un indice qui inclut des actions de sociétés des pays nordiques.

Les actions et les instruments liés aux actions constituent la principale catégorie d'instruments financiers.

Les dérivés comme les contrats à terme normalisés peuvent être utilisés pour atteindre les objectifs d'investissement du fonds et à des fins de gestion plus efficace. Les produits dérivés sont un type d'instrument financier dont la valeur est dérivée d'instruments financiers sous-jacents.

SEB respecte les Principes des Nations-Unies en matière d'investissement responsable. Lesdits principes nous orientent pour agir et investir de manière responsable et contribuent à la promotion d'une éthique des affaires et d'une gouvernance saine - tant au niveau de SEB que dans les entreprises dans lesquelles nous investissons.

En règle générale, l'investisseur peut acheter ou vendre des parts du fonds tous les jours ouvrables bancaires au Luxembourg, à l'exception du 24 et du 31 décembre. Le fonds n'est pas un fonds de distribution.

Recommandation : ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans un délai de 5 an(s).

Profil de risque et de rendement

Risque plus faible Risque plus élevé

←—————→

Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé

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

L'indicateur Risque/Rendement exprime la relation entre risque et rentabilité au niveau du fonds. Plus le fonds se situe en haut de la grille, plus le rendement possible est élevé mais plus le risque de perte de l'argent est élevé également. La catégorie 1 ne signifie pas que l'investissement est sans risque.

La catégorie de risque est calculée à partir de données historiques ou d'une simulation de la performance historique lorsque les données historiques réelles s'avèrent insuffisantes. Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des risques et rendements à venir.

Ce fonds fait partie de la catégorie 6. Cela signifie que le risque lié à des variations de valeur des actifs du fonds est élevé. Cette catégorie peut évoluer avec le temps.

Les fonds d'actions sont en général soumis à de fortes fluctuations de valeurs. Le fonds est exposé aux pays nordiques, ce qui implique un risque supérieur à celui encouru par un fonds affichant une diversification géographique plus étendue.

Les risques suivants ne sont pas entièrement pris en compte dans la classification ci-dessus mais ont néanmoins une influence sur la valeur du fonds:

Le risque de contrepartie - si une contrepartie ne remplit pas ses obligations envers le fonds (par exemple ne paie pas le montant convenu ou ne fournit pas les titres comme convenu).

Le risque de liquidité - il est possible qu'il soit difficile de vendre certains actifs du fonds à un moment donné et à un prix raisonnable.

Le risque opérationnel - le risque de perte lié à des effondrements du système, par exemple, des erreurs humaines ou des événements extérieurs.

Risque de change - le fonds investit dans des valeurs qui sont émises dans des devises autres que la devise dans laquelle le fonds est libellé. Le fonds est ainsi exposé à un risque de change lié aux fluctuations des devises.

Frais

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

| | |
|------------------------|-------|
| Frais d'entrée | 1.00% |
| Frais de sortie | 1.00% |

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi (frais d'entrée) ou avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué (frais de sortie).

Frais prélevés par le fonds sur une année

| | |
|-----------------------|-------|
| Frais courants | 1.40% |
|-----------------------|-------|

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

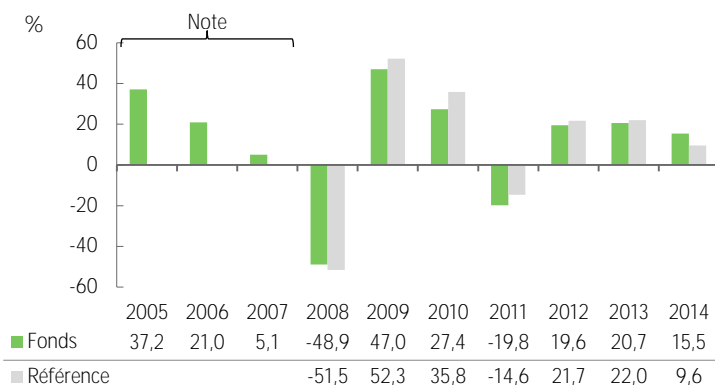
| | |
|----------------------------------|-----|
| Commission de performance | N/A |
|----------------------------------|-----|

Les frais que vous payez servent à couvrir les coûts de gestion du fonds, y compris les frais de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement. Les frais d'entrée et de sortie indiqués correspondent aux valeurs maximum. Dans certains cas, le montant à payer peut être inférieur. Pour plus d'informations, veuillez vous adresser à votre conseiller financier ou à votre distributeur. En cas de suspicion de market timing, une commission de 2,00 % maximum peut être facturée, à la discrétion de la Société de gestion. Les opérations de conversion sont exemptes de frais.

Le montant des frais courants indiqué ici constitue une estimation. Le montant des frais courants ayant fortement varié, cette estimation renseigne sur le montant des frais indicatifs susceptibles d'être facturés au fonds. Le rapport annuel du fonds publié pour chaque exercice fournit des informations précises sur les montants facturés. Les frais courants n'incluent pas les commissions de performance ni les frais de transaction liés au portefeuille, hormis les frais de transaction correspondant à des frais d'entrée/de sortie payés par le fonds lors de la souscription ou de la vente de parts d'un autre fonds.

Vous trouverez des informations plus détaillées sur les frais dans le chapitre correspondant du prospectus du fonds, disponible sur le site www.sebgroup.lu.

Performances passées



Le fonds a été lancé en 1988. La catégorie de parts à été lancée en 1988. La totalité des frais et commissions est prise en compte dans le calcul des performances passées, hormis les frais d'entrée ou de sortie que vous êtes susceptible d'avoir payés à la souscription ou à la vente de parts du fonds. Les performances passées sont calculées en EUR.

La performance du fonds n'est pas le suivi d'indice.

La performance passée du fonds n'est pas une garantie de sa performance future.

Note: La performance atteinte durant cette période s'inscrit dans un contexte qui n'est plus d'actualité puisque les objectifs et la politique d'investissement du fonds ont considérablement évolué.

Informations pratiques

Skandinaviska Enskilda Banken S.A est la banque dépositaire du fonds. Vous pouvez obtenir gratuitement le prospectus, les derniers rapports annuel et semestriel en anglais et en français, ainsi que des informations sur les modalités de souscription et les valeurs liquidatives les plus récentes de ces parts sur le site www.sebgroup.lu.

Le fonds est soumis à la réglementation fiscale applicable au Luxembourg ce qui peut avoir une incidence sur votre situation fiscale personnelle. La responsabilité de SEB Asset Management S.A. ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou en contradiction avec les clauses correspondantes du prospectus du fonds.

Le Document d'Informations Clé pour l'Investisseur (DICI) ne vise qu'une seule catégorie de parts du compartiment de SEB Fund 1 alors que le prospectus ainsi que les derniers rapports annuel et semestriel visent l'intégralité de SEB Fund 1.

En ce qui concerne les autres catégories de parts de SEB Nordic Fund vous pouvez obtenir gratuitement le prospectus, les derniers rapports

annuel et semestriel en anglais et en français, ainsi que des informations sur les modalités de souscription et les valeurs liquidatives les plus récentes sur le site www.sebgroup.lu.

Vous pouvez convertir des parts du fonds/catégorie dans des parts d'un autre compartiment/catégorie de SEB Fund 1. Le chapitre sur la conversion de parts dans le prospectus du fonds, disponible sur le site www.sebgroup.lu, fournit des informations plus détaillées.

L'actif et le passif de chaque compartiment SEB Fund 1 sont séparés comme la loi le prescrit, ce qui implique que seul le bénéficiaire ou la perte de SEB Nordic Fund a une incidence sur votre investissement.

Ce fonds est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 19/02/2015.