

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 Mixed Fund 30 – alarahasto SEB Fund 3

Class C (EUR) (LU2412054103)

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. Rahastonhoitaja tekee aktiivisia sijoituspäätöksiä vallitsevien markkinanäkymien analyysin ja huolellisten valintojen pohjalta.

Rahasto sijoittaa suoraan tai epäsuorasti osakkeisiin, velka- arvopapereihin ja rahamarkkinainstrumentteihin. Rahaston tavoitteena on sijoittaa 30 % globaaleihin osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, mukaan lukien kehittyvien markkinoiden osakkeet. Rahaston nettoaltistus osakkeisiin voi kuitenkin vaihdella markkinatekijöistä riippuen eri aikoina 0–55 % välillä.

Rahaston tuoton vertailukohtana käytetään yhdistelmäindeksiä: 11 % MSCI Europe Net Return Index, 8 % MSCI North America Net Return Index, 4 % MSCI Japan Net Return Index, 4 % MSCI Emerging Markets Net Return Index, 3 % OMX Helsinki Cap Return Index, 47 % Bloomberg Euro Aggregate Treasury Index, 23 % Euribor 3M Index. Rahaston sijoitusstrategia ei pyri rajoittamaan sitä, kuinka paljon rahaston omistukset voivat poiketa vertailuindeksin kokoonpanosta. Vertailuindeksi ei siis rajoita rahastonhoitajan valintoja. Useimmat rahaston omistuksista saattavat olla vertailuindeksin osatekijöitä, mutta niiden painotukset poikkeavat yleensä vertailuindeksin painotuksista.

Rahasto voi sijoittaa jopa 100 % nettovaroistaan toisten rahastojen osuuksiin tai osakkeisiin. Rahasto voi sijoittaa rahastoihin, jotka sijoittavat seuraavan kaltaisiin omaisuuslajeihin (näihin kuitenkin rajoittumatta): omaisuusvakuudelliset arvopaperit, kiinteistövakuudelliset arvopaperit, vakuudelliset lainaobligaatit (CLO), hyödykkeet ja suljetut REIT-kiinteistösijoitusrahastot.

Rahasto voi käyttää johdannaisia pyrkiessään saavuttamaan sijoitustavoitteensa sekä suojautumiseen ja salkunhoidon tehostamiseen. Johdannaiset ovat rahoitusinstrumentteja, joiden arvo riippuu kohde-etuksina 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 3 vuoden kuluessa.

Riski-tuottoprofiili

Pienempi riski Suurempi riski

Tyyppillisesti pienemmät tuotot Tyyppillisesti suuremmat tuotot

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

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

Rahasto kuuluu luokkaan 4. Tämä tarkoittaa, että rahaston arvonmuutosten riskitaso on keskitasoa. Luokitus voi muuttua ajan myötä.

Hallitsemme riskiä ensisijaisesti kohdistamalla sijoitukset eri omaisuuslajeihin rahaston sijoitusvalikoiman sisällä. Tämä hajautus vaikuttaa rahaston kokonaisriskiin. Kokonaisriskiin vaikuttaa merkittävästi eri omaisuuslajien välinen korrelaatiovaihtelu, eikä kokonaisriski aina heijasta kunkin omaisuuslajin todellista riskiä.

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

Luottoriski – rahasto sijoittaa suoraan tai välillisesti joukkovelkakirjoihin tai muihin kiinteään tuottoon sidonnaisiin instrumentteihin. Mikäli joukkovelkakirjan liikkeeseenlaskija ei maksa korkoa tai pääomaa takaisin ajallaan, joukkovelkakirja voi menettää jopa koko arvonsa.

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

Likviditeettiriski – rahaston joidenkin omaisuserien myynti voi olla vaikeaa tiettyinä ajankohtana ja kohtuullisella hinnalla.

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

Valuuttariski – rahasto sijoittaa arvopapereihin, jotka eivät ole rahaston perusvaluutan määräisiä. Siksi rahasto altistuu valuuttariskille, joka syntyy valuuttakurssimuutoksista.

Korkoriski – velkainstrumentit voivat olla alttiina korkojen muutoksista johtuville arvonvaihteluille. Korkotason noustessa joukkovelkakirjojen arvo yleensä laskee. Korkotason laskiessa joukkovelkakirjojen arvo yleensä nousee.

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 veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	1,03 %
-----------------	--------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

Tuottopalkkio	Ei sovelleta
---------------	--------------

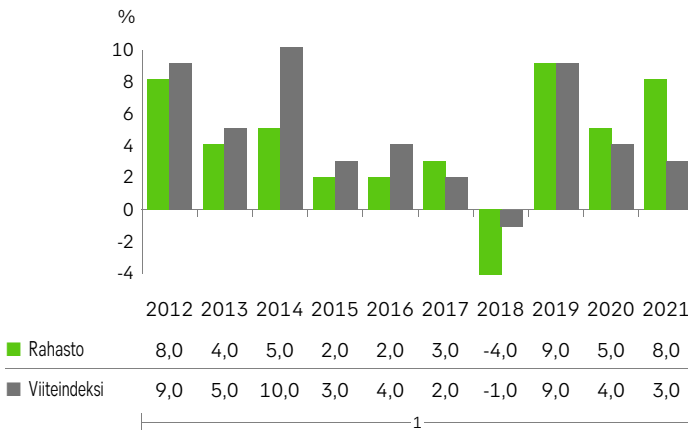
Rahasto ei veloita merkintäpalkkiota eikä lunastuspalkkiota. Joillakin markkinoilla jakelukumppani saattaa kuitenkin veloittaa tällaisia palkkioita. Suosittelemme, että otat yhteyttä paikalliseen jakelukumppaniisi. Juoksevia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen.

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. Luku sisältää kohderahastojen vuosittaiset palkkiot sekä merkintäpalkkiot, lunastuspalkkiot ja tuottosidonnaiset palkkiot, mikäli sellaisia sovelletaan. Jos rahastomme sijoittaa rahastoihin, joiden nimessä on "SEB", kulut kompensoidaan SEB-kohderahaston hallinnointipalkkiossa. Juoksevat kulut eivät sisällä salkun kaupankäyntikulua. Tosiassiallisesti veloitetuista kuluista on tiedot rahaston vuosikertomuksessa. Määrä voi vaihdella vuosittain.

Kaikki kulut vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua. Lisätietoja palkkioista on rahastoesitteen kuluista kertovassa osassa. Rahastoesite on saatavilla osoitteesta www.sebgroup.lu.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- 1 Sijoitusrahasto SEB 30 sulautui yhteen SEB Mixed Fund 30 -rahaston kanssa 10.06.2022. Koska molemmilla rahastoilla on sama sijoituspolitiikka, tässä on esitetty Sijoitusrahasto SEB 30 -rahaston aikaisempi kehitys.

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 ostosta tai myynnistä. Aiemman tuotto- ja arvonkehityksen laskentavaluutta on EUR.

Rahaston tuotto ei jäljittele indeksin tuottoa.

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

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 veloitusetta englanniksi osoitteesta 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 avaintietoositteessä kuvaillaan SEB Fund 3 -sateenvarjorahaston yhden alarahaston osuuslajia, kun taas rahastoesite, tuorein vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus laaditaan yhteisesti koko SEB Fund 3 -rahastolle.

SEB Mixed Fund 30 -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.

Sijoittaja voi vaihtaa rahaston tai osuuslajin osuuksia SEB Fund 3 -yhtiön toisen alarahaston tai osuuslajin osuuksiin. Lisätietoja on rahastoesitteen osuuksien vaihtamista koskevassa osassa. Rahastoesite on saatavilla osoitteesta www.sebgroup.lu.

SEB Fund 3 -yhtiön kunkin alarahaston varat ja velat on eroteltu toisistaan lain edellyttämällä tavalla, joten ainoastaan SEB Mixed Fund 30 -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 veloitusetta 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 avaintietoosite on voimassa 2022-06-09 alkaen.