

Avaintietoeseite



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 US Exposure Fund – alarahasto SEB Fund 3

Class C (EUR) (LU2360842640)

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

SEB US Exposure Fund pyrkii tarjoamaan mahdollisimman tarkkaan vertailuindeksin kanssa vastaavaa tuottoa. Rahasto on passiivisesti hallinnoitu ja keskittyy Yhdysvaltain markkinoille.

Rahasto pyrkii seuraamaan vertailuindeksin (MSCI USA Net Return Index) kehitystä sitä kuitenkaan toisintamatta. Vertailuindeksi on Yhdysvaltain markkinoiden suurista ja keskiuurista yrityksistä koostuva osakeindeksi. Rahaston tuotto poikkeaa kuitenkin vertailuindeksin tuotosta, koska rahasto sulkee pois sellaiset yritykset, jotka eivät täytä hallinnointiyhtiön tiukkoja kestävyyskarsintakriteerejä. Useimmat rahaston omistuksista heijastavat vertailuindeksiä. Rahaston sijoitusstrategia pyrkii rajoittamaan sitä, miten paljon rahaston sijoitukset voivat poiketa vertailuindeksistä. Ero vertailuindeksin kehitykseen (ns. indeksipoikkeama) on todennäköisesti pieni verrattuna muihin osakerahastoihin.

Rahoitusinstrumenttien pääajit ovat Yhdysvaltain markkinoiden yritysten liikkeeseen laskemat osakkeet ja osakesidonnaiset siirtokelpoiset arvopaperit.

Sijoitustavoitteiden saavuttamiseen tai suojaukseen voidaan käyttää johdannaisia. Johdannaiset ovat rahoitusinstrumentteja, joiden arvo riippuu kohde-etuksina olevista rahoitusinstrumenteista.

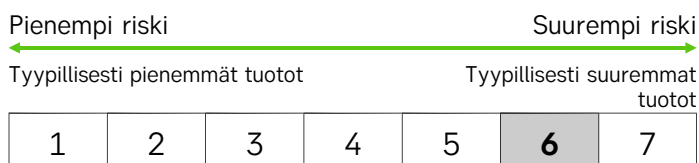
Rahasto noudattaa sijoituksissaan rahastoyhtiön kestävä kehityksen periaatteita. Kestävä kehityksen periaatteemme ovat luettavissa osoitteessa <https://sebgrouplu/policies>. Lisätietoja rahaston kestävä kehityksen periaatteista on rahaston vastuullisuusraportissa verkkosivustollamme.

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 osuuksistaan rahastossa 5 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 simuloitun aiemman tuoton perusteella, jos varsinaiset historiatiedot ovat riittämättömiä. Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei ehkä kerro luotettavasti rahaston tulevasta riski-tuottoprofiilista.

Rahasto kuuluu luokkaan 6. Tämä tarkoittaa, että rahaston arvonmuutosten riskitaso on korkea. Luokitus voi muuttua ajan myötä.

Osakerahastot ovat yleensä alttiita suurille arvonmuutoksille. Rahasto sijoittaa Yhdysvaltoihin. Tämä voi tarkoittaa, että riski on korkeampi kuin maantieteellisesti laajemmin hajautetulla rahastolla.

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

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

Likviditeettiriski – rahaston joidenkin omaisuuserien myynti voi olla vaikeaa tietyinä ajankohtana ja kohtuullisella hinnalla.

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

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	0,30 %
-----------------	--------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

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

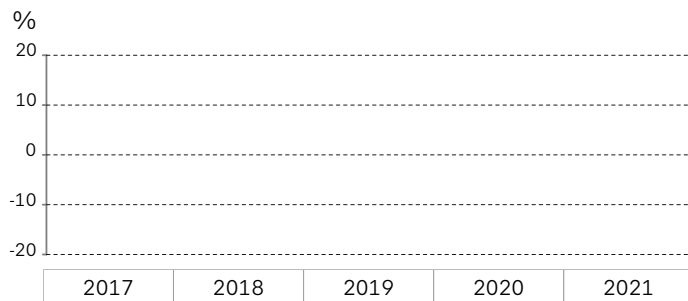
Tässä esitetyt merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäismääriä. Joissain tapauksissa sijoittaja saattaa maksaa vähemmän - lisätietoja saa sijoitusneuvojalta tai jakelijalta. Maksut käytetään rahaston juokseviin kuluihin, kuten markkinointiin ja jakeluun.

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 veloitettut kulut ilmoitetaan rahaston vuosikatsauksessa.

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

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Rahasto perustettiin 1993. Osuuslajin liikkeeseenlasku aloitettiin 2021. 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.

Koska osuuslaji ei ole toiminut vielä täyttä kalenterivuotta, tietoja ei ole vielä riittävästi osuuslajin aiemman tuotto- tai arvonkehityksen kuvaamiseksi käyttökelpoisella tavalla.

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 veloituksetta 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 US Exposure 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.

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 US Exposure 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 hallinnointiyhtiön 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 2022-02-17 alkaen.