

Avaintietoosite

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 European Optimum

Osuussarjat A (ISIN FI0008811880), AI (ISIN FI0008802723), B (ISIN FI0008811898), BI (ISIN FI0008802731)

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 European Optimum on Euroopan osakemarkkinoille ja euromääräisille korkomarkkinoille sijoittava yhdistelmärahasto.

Rahaston tavoitteena on pitkällä aikavälillä pääoman arvonnousu hyvin hajautetulla riskitasolla. Tavoitteeseen pyritään aktiivisella salkunhoidolla, joka perustuu kattavaan analyysitoimintaan ja varainhoitajan näkemykseen esimerkiksi eri maantieteellisten alueiden markkinoiden arvostuksesta, makrotalouden näkymistä, korkotason muutoksista ja eri valtiontalouksien näkymistä.

Rahaston vertailuindeksi on useista indekseistä muodostettu yhdistelmäindeksi. 70% MSCI Europe NTR -tuottoindeksi ja 30% JP Morgan Chase Emu Traded Government Bond -indeksi. Neutraalilanteessa rahaston varoista 70% on sijoitettu osakemarkkinoille. Osakesijoitusten osuus voi vaihdella 50-90 %: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 sijoitustoiminnan tehostamiseen ja riskeiltä suojautumiseen. Johdannaiset ovat rahoitusväline, jonka arvo riippuu alla olevista rahoitusvälineistä.

Rahasto noudattaa sijoituksissaan rahastoyhtiön kestävä kehityksen politiikkaa, joka on saatavilla osoitteesta www.seb.fi.

Rahasto sopii sijoittajille, jotka haluavat kohtuullisella riskitasolla hyödyntää sekä eurooppalaisten osake- että korkomarkkinoiden tuottopotentiaalia keskipitkällä aikavälillä. Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 4 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 5, joka tarkoittaa, että rahasto-osuuksien arvonkehitykseen liittyy keskimääräinen riski. Edes alin riskiluokka 1 ei ole täysin riskitön. Rahaston riskituotto profiili ja riskiluokka voivat muuttua. Riskiluokka määräytyy rahaston historiatietojen perusteella eikä sen perusteella voi ennustaa rahaston riski-tuotto profiilin ja riskiluokan tulevaa kehitystä.

Korkosijoitusten suhteen rahaston tuottoon vaikuttavat korkotason muutokset. Tuottoon vaikuttaa myös maa- ja luottoriski eli epävarmuus liikkeeseenlaskijan lainan takaisinmaksukyvyistä sekä riski siitä, että valtio yksittäisenä liikkeeseenlaskijana ei pysty vastaamaan velvoitteistaan. Luottoriski on valtiolla yleensä muuta yhteisöä matalampi.

Rahaston hajauttaessa sijoituksensa Euroopan osakemarkkinoille ja euromääräisille korkomarkkinoille riski tuottojen vaihtelusta on pienempi kuin pelkästään osakkeisiin ja yksittäiseen maahan sijoittavassa rahastossa ja

vastaavasti korkeampi kuin pelkästään korkosijoituksiin sijoittavalla rahastolla. Osakemarkkinoiden tuottoon vaikuttaa talouden yleinen kehitys ja erityiset tapahtumat kuten lainsäädännölliset tai poliittiset muutokset. Rahaston riskitaso on matalampi kuin kansainvälisten osakemarkkinoiden keskimääräinen riskitaso.

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 toimintakustannusten, 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 2020 perittyihin kuluihin. 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.

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.

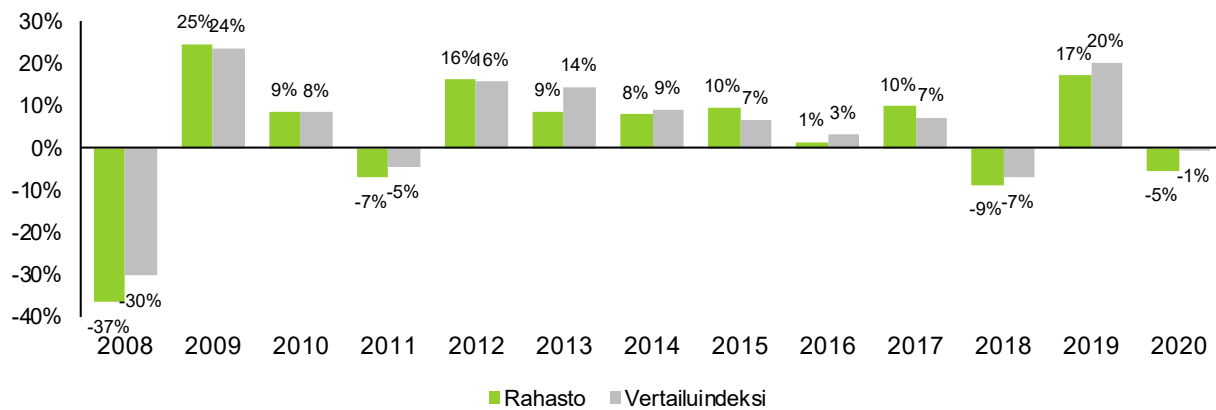
Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Juoksevat kulut	1,30% (A,B)
	0,9% (AI, BI)

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut

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

Tuottohistoria



Rahasto on aloittanut toimintansa vuonna 1999. 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.

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 osoitteesta www.seb.fi. Rahaston A-osuussarja jakaa vuosittaista tuottoa rahaston sääntöjen mukaisesti. Kasvuosuuksien (B-osuussarja) tuotot sijoitetaan

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 19.12.2019 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 15.2.2021 alkaen.