

# Avaintietoeste

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.



## Erikoissijoitusrahasto SEB North America Index

**Osuussarjat** A (ISIN FI0008805601), B (ISIN FI0008805619)

Vaihtoehtorahastonhoitaja: SEB Investment Management AB, joka on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ):n täysin omistama tytäryhtiö

### Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

SEB North America Index on sijoitusrahastolaissa tarkoitettu erikoissijoitusrahasto, joka sijoittaa tavallisista sijoitusrahastodirektiivissä tarkoitetuista sijoitusrahastoista poiketen kaikki varansa toiseen rahastoon.

Rahasto on Pohjois-Amerikkaan sijoittava osakeindeksirahasto, joka sijoittaa passiivisesti varansa iShares North America Index Fund -rahastoon tai muuhun vastaavaan rahastoon. Rahaston vertailuindeksi on MSCI North America -tuotto-indeksi. Tämä on Pohjois-Amerikan osakemarkkinoiden keskimääräistä kurssikehitystä kuvaava indeksi.

Pääosa rahaston sijoituksista vastaa sisällöltään ja painotuksiltaan rahaston vertailuindeksin koostumusta. Rahaston vertailuindeksipoikkeama (tracking error) pyritään pitämään mahdollisimman matalana. Vertailuindeksipoikkeama on todennäköisesti matala verrattuna muihin osakerahastoihin.

Rahaston tavoitteena on vertailuindeksin mukainen tuotto-taso.

Rahasto sopii sijoittajalle, joka hakee pitkäaikaisten osakesijoitustensa välineeksi kustannustehokasta pohjois-amerikkalaista toimintamallia.

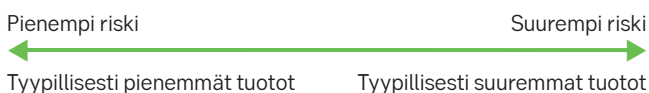
Rahasto noudattaa sijoituksissaan vaihtoehtorahastonhoitajan kestävä kehityksen politiikkaa, joka on saatavilla osoitteesta [www.seb.fi](http://www.seb.fi).

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 6 vuoden kuluessa.

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 kunkin viikon ensimmäisenä pankkipäivänä.

### Riski-tuottoprofiili



Riskiluokka kuvaa rahaston riskitasoa. Rahaston riskiluokka on 6, joka tarkoittaa, että rahasto-osuuksien arvonkehitykseen liittyy korkea riski. Edes alin riskiluokka 1 ei ole täysin riskitön. Rahaston riski-tuottoprofiili ja riskiluokka voivat muuttua. Riskiluokka määräytyy rahaston historiatietojen perusteella eikä sen perusteella voi ennustaa rahaston riski-tuottoprofiilin ja riskiluokan tulevaa kehitystä.

Rahaston hajauttaessa sijoituksensa Pohjois-Amerikan alueelle riski tuottojen vaihtelusta on pienempi kuin yksittäiseen maahan sijoittavassa rahastossa. Osakemarkkinoiden tuottoon vaikuttaa talouden yleinen kehitys ja erityiset tapahtumat kuten lainsäädännölliset tai poliittiset muutokset. Rahaston riskitaso on lähellä Pohjois-

Amerikan osakemarkkinoiden keskimääräistä riskitasoa. Rahaston sijoittaessa Pohjois-Amerikan osakemarkkinoille sijoituksiin sisältyy valuuttakurssiriski.

Lisäksi tulee huomioida muita rahasto-osuuden arvoon vaikuttavia riskitekijöitä, jotka eivät välttämättä sisälly riskimittariin:

**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 toimitakustannusten, 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](http://www.seb.fi).

### Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

<b>Merkintäpalkkio</b>	0,00%
<b>Lunastuspalkkio*</b>	0,20%

\*Ei varsinainen lunastuspalkkio, vaan lunastuksen yhteydessä tehtävä kuluveloitus, joka kokonaisuudessaan jää rahastoon kattamaan rahastoon sisältyvän alarahaston lunastuskuluja.

Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.

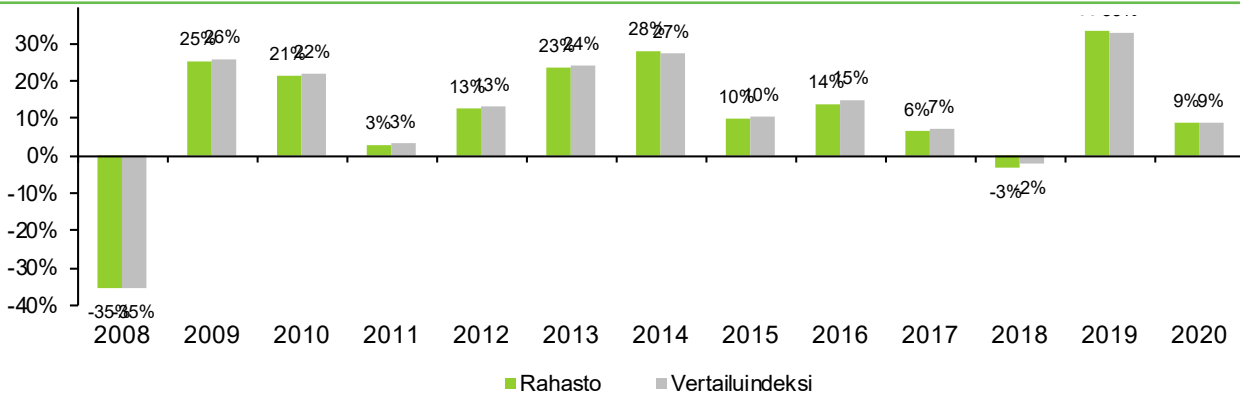
### Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

<b>Juoksevat kulut</b>	0,41%
------------------------	-------

### Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut

<b>Tuottosidonnainen palkkio (%)</b>	Ei tuottosidonnaista palkkiota
--------------------------------------	--------------------------------

## Tuottohistoria



Rahasto on aloittanut toimintansa vuonna 2002. 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, ja säilytysyhteisö on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori. Rahaston säännöt, avaintietoesite ja muut rahastoa koskevat julkaisut ovat saatavilla osoitteesta [www.seb.fi](http://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 osoitteessa [www.seb.fi](http://www.seb.fi). Tietoa vaihtorahastonhoitajan palkitsemiskäytännöstä löydät osoitteesta [www.seb.fi](http://www.seb.fi).

*Rahaston säännöt on hyväksytty 4.10.2019, 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.*

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.