

Wesentliche Anlegerinformationen



Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Substanz – ein Teilfonds des SEB Optimix

Class B (EUR) (LU0151339883)

Verwaltungsgesellschaft: SEB Asset Management S.A., Teil der SEB Group.

Ziele und Anlagepolitik

Ziel des Substanz ist es Erträge zu erwirtschaften. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Fondsmanager hat zum Ziel, die Wertentwicklung eines aus den folgenden Komponenten bestehenden Index zu übertreffen: DJ Stoxx TR 60%, S&P 500 30%, TOPIX 5%.

Die wesentlichen Anlageklassen sind Renten-, Geldmarkt- und/oder Immobilienfonds.

Um die Anlageziele zu erreichen, kann der Fonds Derivate einsetzen.

Anleger können Fondsanteile im Allgemeinen an jedem Luxemburger Bankgeschäftstag mit Ausnahme des 24. Dezembers kaufen oder verkaufen. Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 3 Jahr(en) aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Risiko- und Ertragsprofil

Geringeres Risiko Höheres Risiko
←-----→
Typischerweise geringere Rendite Typischerweise höhere Rendite

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

Dieser Risikoindikator soll das Risiko/Renditeprofil des Fonds veranschaulichen. Je höher ein Fonds auf der Skala eingestuft ist, desto höher ist die potentielle Rendite, aber auch das Risiko, einen Verlust zu erleiden. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Somit stellt ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, keine völlig risikolose Anlage dar.

Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich.

Dieser Fonds ist in Kategorie 3. Dies bedeutet, dass das Risiko für Wertveränderungen des Fonds mittel ist. Die Kategorisierung des Fonds kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Die nachfolgenden Risiken sind nicht vollumfänglich in dem Risikoindikator berücksichtigt, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

Kreditrisiken - Der Fonds investiert direkt oder indirekt in Anleihen oder andere festverzinsliche Wertpapiere. Sollte der Aussteller einer Anleihe die Zinsen nicht pünktlich zahlen oder den Nominalbetrag nicht zurückzahlen, kann die Anleihe ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.

Kontrahentenrisiken - Sollte eine Gegenpartei des Fonds ihren Verpflichtungen gegenüber dem Fonds nicht oder nur teilweise nachkommen (z.B. einen vereinbarten Betrag nicht zahlen oder Wertpapiere entgegen der Vereinbarung nicht liefern).

Liquiditätsrisiken - Bei manchen Vermögenswerten des Fonds könnte ein Verkauf zu einem gewissen Zeitpunkt und/oder zu einem angemessenen Preis schwierig sein.

Operationelle Risiken - Der Fonds kann Verluste aufgrund von z.B. Systemausfällen, menschlichem Versagen oder äußeren Ereignissen erleiden.

Wechselkursrisiken - Der Fonds investiert in Vermögensgegenstände, die in anderen Währungen als der Basiswährung des Fonds notieren. Aus diesem Grund ist der Fonds einem Wechselkursrisiko ausgesetzt, das durch Veränderungen in den Wechselkursen hervorgerufen wird.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag	3.50%
Rücknahmeabschlag	0.00%
Umtauschgebühr	0.00%

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage (Ausgabeaufschlag) oder vor der Auszahlung Ihrer Rendite (Rücknahmeabschlag) abgezogen wird. Bei der Umtauschgebühr handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage entnommen wird, wenn Sie Anteile des Fonds in Anteile eines anderen Teilfonds des gleichen Umbrella Fonds tauschen.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten	1.87%
------------------------	-------

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

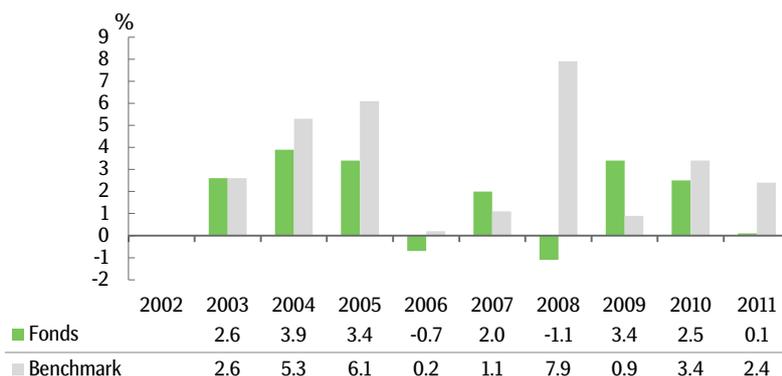
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Entf
--	------

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern Ihre Ertragschancen. Der hier angegebene Ausgabeaufschlag / Rücknahmeabschlag / Umtauschgebühr ist ein Höchstbetrag. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie bei Ihrem Anlageberater oder Ihrer Vertriebsstelle erfragen.

Die hier angegebenen laufenden Kosten basieren auf den Kosten die im letzten Kalenderjahr 2011 angefallen sind. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren sowie Transaktionskosten sind nicht in den laufenden Kosten enthalten, hiervon ausgenommen sind Ausgabeaufschläge/ Rücknahmeabschläge, die vom Fonds bei Erwerb oder Verkauf von Zielfondsanteilen gezahlt werden.

Weitere Informationen zu den Kosten, können Sie dem Abschnitt zu Kosten des Prospekts entnehmen, den Sie auf unserer Homepage www.sebgroup.lu finden können.

Frühere Wertentwicklung



Der Fonds wurde 2002 aufgelegt. Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren abgezogen, mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags, des Rücknahmeabschlags oder der Umtauschgebühr, die Sie gegebenenfalls beim Kauf oder Verkauf der Anteile des Fonds gezahlt haben. Die historische Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Wertentwicklung des Fonds.

Praktische Informationen

Depotbank des Fonds ist Skandinaviska Enskilda Banken S.A.

Den Prospekt, die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie Informationen hinsichtlich der Zeichnung der Anteile, des Mindestanlagebetrags und der aktuellen Anteilepreise erhalten Sie kostenlos in der Sprache dieses Dokuments auf www.sebgroup.lu.

Der Fonds unterliegt der steuerlichen Gesetzgebung in Luxemburg. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. SEB Asset Management S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Dieses Dokument beschreibt eine Anteilsklasse eines Teilfonds des SEB Optimix, der Prospekt und die Halb-/Jahresberichte beziehen sich jedoch auf den gesamten SEB Optimix.

Sie können Anteile des Fonds in Anteile an anderen Teilfonds des SEB Optimix tauschen. Weitere Informationen zu dem Verfahren entnehmen Sie dem Abschnitt zum Umtausch von Anteilen des Prospekts, den Sie auf unserer Homepage www.sebgroup.lu finden können.

Die verschiedenen Teilfonds des SEB Optimix haften nicht füreinander, d.h. dass Sie als Anleger des Substanz ausschließlich dessen eigene Gewinne und Verluste von Bedeutung sind.