

# Vienkāršotais Prospekts

## SEB deLuxe

Ar sekojošiem apakšfondiem:

SEB deLuxe – Multi Asset Defensive

SEB deLuxe – Multi Asset Defensive plus

SEB deLuxe – Multi Asset Balance

Specializēts ieguldījumu fonds, kas nodibināts saskaņā ar Luksemburgas 2002. gada 20. decembra likuma Par kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem I daļu (turpmāk tekstā "fonds")

2011. gada jūlijs

Šis vienkāršotais emisijas prospekts ir visas ar Fondu saistītās informācijas kopsavilkums.

Pilnais emisijas prospekts (2010. gada decembris) satur sīkākus noteikumus, un tam tiek pievienoti pusgada un gada pārskati. Šos dokumentus bez maksas var saņemt Pārvaldes sabiedrības SEB Asset Management S.A. galvenajā birojā vai no attiecīgajiem tālāk norādītajiem maksātājaģentiem un informācijas aģentiem.

**Pārvaldes sabiedrība:**

SEB Asset Management S.A.  
6a, Circuit de la Foire Internationale  
L-1347 Luksemburga

**Turētājbanka:**

Skandinaviska Enskilda Banken S.A.  
6a, Circuit de la Foire Internationale  
L-1347 Luksemburga

**Centrālā administrācija, (administrators,  
reģistrators un pārvedumu aģents) un maksājumu aģents  
Līdz 2011. gada septembra beigām**  
Skandinaviska Enskilda Banken S.A.  
6a, Circuit de la Foire Internationale  
L-1347 Luksemburga

**No 2011. gada oktobra (turpmāk tekstā – „Nodošanas datums”)<sup>1</sup>**  
The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A.  
2-4, rue Eugène Ruppert  
L-2456 Luksemburga

**Fonda pārvaldītājs:**

SEB Investment GmbH  
Rotfeder-Ring 7  
D-60327 Frankfurte pie Mainas

**Apstiprinātais fonda un pārvaldes sabiedrības auditors  
(turpmāk tekstā – „auditors”)**

PricewaterhouseCoopers S.à r.l.  
400, route d'Esch  
L-1471 Luksemburga

**Maksātājaģenti, informācijas aģenti  
un izplatītāji:**

Izplatītājs Luksemburgā:  
Skandinaviska Enskilda Banken S.A.  
6a, Circuit de la Foire Internationale  
L-1347 Luksemburga  
Tālr.:+ 352-2623-1

**Maksātājaģents un informācijas aģents Vācijā:**

SEB AG  
Ulmenstraße 30  
D-60325 Frankfurte pie Mainas  
Tālr.: +49 -69-258-0  
un tās filiāles Vācijā

**Izplatītājs Vācijā:**

SEB Investment GmbH  
Rotfeder-Ring 7  
D-60327 Frankfurte pie Mainas

**Uzraudzības iestāde:**

Finanšu sektora uzraudzības komisija  
(*Commission de Surveillance du Secteur Financier*)  
110, route d'Arlon  
L-2991 Luksemburga ([www.cssf.lu](http://www.cssf.lu))

**Fonda dibināšanas datums:**

2001. gada 2. janvāris

---

<sup>1</sup> Informācija par precīzu nodošanas datumu pieejama vietnē [www.sebgroup.lu](http://www.sebgroup.lu).

**Fonda finanšu gads:**

No 1. oktobra līdz 30. septembrim

**Juridiskā struktūra:**

Specializēts kolektīvo ieguldījumu fonds ("*Fonds commun de placement*")

**Investīciju politika:**

Fonds sastāv no vairākiem apakšfondiem, kuru aktīvu ieguldījumos tiek ievēroti: riska izkliešanas princips, tālāk aprakstītie ieguldījumu politikas principi un Pārvaldes nolikuma Vispārīgās daļas 4. panta A sadaļā noteiktie ieguldījumu ierobežojumi.

Fonda aktīvi galvenokārt tiek ieguldīti pārvedamo vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu (PVKIU) un/vai citu kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu (KIU) apliecībās/akcijās, ja šie ieguldījumi ir atļauti saskaņā ar Direktīvas Nr. 85/611/EEK prasībām minētās Direktīvas 1. panta 2. daļas pirmā un otrā ievilkuma izpratnē, ievērojot Pārvaldes nolikuma Vispārīgās daļas 4. panta nosacījumus.

Šī fonda iegūtās PVKIU un/vai citu KIU apliecības/akcijas parasti netiek kotētas fondu biržās. Fonds var iegūt jebkurā pasaules fondu biržā kotētas ieguldījumu apliecības/akcijas.

Fonds drīkst iegūt tādu PVKIU un/vai citu KIU akcijās/ apliecībās, kuri atbilstoši saviem dibināšanas dokumentiem drīkst ieguldīt citu PVKIU un/vai citu KIU apliecībās vai akcijās ne vairāk par 10% savu aktīvu.

Fonds var investēt arī pārvedamajos vērtspapīros, kuru pamatā ir dārgmetāli, vai tamlīdzīgos pārvedamajos vērtspapīros. Ieguldījumi var tikt veikti arī biržā tirgotajos fondos (Exchange Traded Funds jeb ETF), kā arī citos KIU, kas nodarbojas ar dārgmetāliem, precēm un/vai izejvielām.

Investīcijām biržā tirgotajos fondos (ETF), kas nodarbojas ar dārgmetāliem, jāatbilst attiecīgajiem Direktīvas 85/611/EEK noteikumiem un vadlīnijām. Bez tam šie ETF nedrīkst izmantot derivātus, kuriem ir sviras efekts uz attiecīgo ETF.

Citus KIU, kas nodarbojas ar dārgmetāliem, drīkst iegādāties tikai tad, ja:

- šie citi KIU ir atļauti atbilstoši normatīvajiem aktiem, kas tos pakļauj uzraudzībai, kas Finanšu sektora uzraudzības komisijas (CSSF) izpratnē ir līdzvērtīga uzraudzībai saskaņā ar kopienas tiesībām, un pastāv pietiekama garantija sadarbībai starp iestādēm,
- citu KIU akcionāru aizsardzības līmenis ir līdzvērtīgs PVKIU akcionāru aizsardzības līmenim un it sevišķi noteikumi šķirtai mantas glabāšanai, kredīta saņemšanai, kredīta piešķiršanai un vērtspapīru un naudas tirgus instrumentu nesegtai pārdošanai ir līdzvērtīgi Direktīvas 85/611/EEK prasībām,
- par citu KIU komercdarbību tiek sastādītas pusgada un gada atskaites, kas ļauj novērtēt aktīvus un pasīvus, ienākumus un operācijas atskaites periodā,
- PVKIU vai cits KIU, kura akcijas paredzēts iegūt, atbilstoši tā dibināšanas dokumentiem kopā drīkst ieguldīt ne vairāk kā 10 % savu aktīvu cita PVKIU vai KIU akcijās.

**Fonds nedrīkst veikt nekādas tiešas investīcijas dārgmetālos, precēs un/vai izejvielās, kā arī tas nedrīkst veikt investīcijas, kas tam uzliek par pienākumu pārņemt vai piegādāt fiziskus dārgmetālus, preces un/vai izejvielas. Visus ieguldījumus, kas saistīti ar dārgmetāliem, precēm un/vai izejvielām, jāveic skaidrā naudā. Kopumā katrs apakšfonds neieguldīs dārgmetālos vairāk kā 20% no saviem apakšfonda neto aktīviem.**

2002. gada likuma 41. (2) panta noteiktajās robežās apakšfonds var investēt atvērtos nekustamā īpašuma fondos, ar noteikumu, ka šie atvērtie nekustamā īpašuma fondi ir atļauti atbilstoši normatīvajiem aktiem, kas tos pakļauj uzraudzībai, kas Finanšu sektora uzraudzības komisijas (CSSF) izpratnē ir līdzvērtīga uzraudzībai saskaņā ar kopienas tiesībām, un pastāv pietiekama garantija sadarbībai starp iestādēm.

**Ievērojot riska izkliešanas principu, pārvaldes sabiedrība var ieguldīt līdz 100% fonda neto aktīvus dažādu emitentu vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos, kurus**

emitējusi vai garantējusi Eiropas Savienība, Eiropas Centrālā Banka, kāda Eiropas Savienības dalībvalsts vai kādas dalībvalsts valsts, centrālās vai reģionālās kompetentās iestādes, kāda Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (OECD) dalībvalsts vai starptautiska publiskā likuma organizācija, pie kuras pieder viena vai vairākas Eiropas Savienības dalībvalstis, ja šos vērtspapīrus un naudas tirgus instrumentus ir emitējuši vismaz seši emitenti un viena emitenta vērtspapīru un naudas tirgus instrumentu apjoms nepārsniedz 30% no kopējā fonda ieguldīto aktīvu apjoma.

Lai nodrošinātu portfeļa pārvaldīšanas efektivitāti un sasniegtu ieguldījumu mērķi, pārvaldes sabiedrībai ir atļauts atbilstoši Pārvaldes nolikuma Vispārīgās daļas 4. A h) panta nosacījumiem izmantot atvasinātos finanšu instrumentus, tajā skaitā hedžēšanas darījumus.

Pārvaldes sabiedrība var ieguldīt apakšfondu aktīvus kopējo ieņēmumu mijmaiņas darījumos un akciju mijmaiņas darījumos konkrētā apakšfonda ieguldījumu politikā noteiktajā apmērā.

Izmantojot atvasinātos finanšu instrumentus, Fondam aizliegts pieļaut novirzes no noteiktajiem ieguldījumu mērķiem.

Pārvaldes sabiedrība nodrošina, lai kopējais ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem saistītā riska apmērs nepārsniegtu attiecīgā fonda neto aktīvu apmēru. Aprēķinot riska līmeni, tiek ņemta vērā pašreizējā pakārtoto aktīvu vērtība, darījumu partnera risks, tirgus nākotnes tendences un pozīciju likvidēšanai nepieciešamais laiks.

Lai sasniegtu ieguldījumu mērķi, pārvaldes sabiedrība var izmantot atvasinātos finanšu instrumentus, ja kopējie ieguldījumi pakārtotajos aktīvos nepārsniedz ieguldījumu ierobežojumus, kas norādīti Pārvaldes nolikuma Vispārīgās daļas 4. panta B sadaļas 1., 2., 3., 5., 8., 9. un 10. daļā.

Ja Fonds iegulda indeksētos (*index-linked*) atvasinātos finanšu instrumentos, šie ieguldījumi netiek ņemti vērā, aprēķinot iepriekšminētos ieguldījumu ierobežojumus.

Ja vērtspapīrā vai naudas tirgus instrumentā ir iekļauts atvasināts finanšu instruments, šis ieguldījums ir jāņem vērā, aprēķinot iepriekšminētos ieguldījumu ierobežojumus.

Bez tam fonds var veikt Pārvaldes nolikumā paredzētos tiešos ieguldījumus akcijās un akcijām pielīdzinātos vērtspapīros, procentus pelnošos vērtspapīros (ieskaitot diskonta obligācijas) un regulāri tirgojamus naudas tirgus instrumentos, ieskaitot likvīdos aktīvus, kā arī citus ar likumu atļautus aktīvus. Konkrētos izņēmuma gadījumos likvīdo aktīvu vērtība var pārsniegt fonda neto aktīvu vērtību, ja un tiklīdz, ciktāl tas ir apliecību turētāju interesēs.

To ieguldījumu valūtas risku, kuri nav izteikti attiecīgā apakšfonda valūtā, var hedžēt ar emisijas prospektā un Pārvaldes nolikumā paredzētajām metodēm un instrumentiem.

#### **Apakšfondu ieguldījumu mērķi un politika\*:**

Pašlaik ir atvērti trīs apakšfondi:

- SEB deLuxe – Multi Asset Defensive,
- SEB deLuxe – Multi Asset Defensive plus,
- SEB deLuxe – Multi Asset Balance,

#### **SEB deLuxe – Multi Asset Defensive**

Pārvaldes sabiedrība iegulda apakšfonda SEB deLuxe – Multi Asset Defensive aktīvus galvenokārt atvērtos absolūtas atdeves fondos (*open total return funds*), piemēram, valūtas un/vai pensiju fondos vai mērķfondos, kuri iegulda konvertējamās obligācijās vai citos biržās tirgotos strukturētos instrumentos – vērtspapīros, obligācijās, konvertējamās obligācijās, ārpusbiržas ārvalstu valūtas nākotnes līgumos vai līdzdalības sertifikātos. Pensiju fondi var aptvert arī fondus, kuri iegulda augsta ienesīguma obligācijās un/vai attīstības tirgu obligācijās.

Papildus apakšfonda aktīvus var ieguldīt biržās tirgotos indeksu fondos (Exchange Traded Funds - ETF), ja šie fondi atbilst noteikumiem par biržās tirgotiem indeksu fondiem Luksemburgas 2002. gada 20. decembra likuma izpratnē.

Tieši ieguldījumi akcijās un/vai akciju fondos nav atļauti.

Bez tam saskaņā ar Pārvaldes nolikuma Vispārīgās daļas 4. A un B pantu pārvaldes sabiedrība ir tiesīga ieguldīt pārvedamos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos, kā arī pieprasījuma depozītos vai atsaucamos depozītos un citos atļautajos aktīvos, kā arī turēt likvīdos aktīvus.

Kā iepriekš aprakstīts sadaļā „Investīciju politika” un ievērojot tur aprakstītās robežas un direktīvas, apakšfonds var investēt dārgmetālos un atvērtos nekustamā īpašuma fondos.

Lai nodrošinātu portfeļa pārvaldīšanas efektivitāti un sasniegtu ieguldījumu mērķi, pārvaldes sabiedrībai ir atļauts izmantot atvasinātos finanšu instrumentus, tajā skaitā hedžēšanas darījumus.

### **SEB deLuxe – Multi Asset Defensive plus**

Pārvaldes sabiedrība iegulda apakšfonda SEB deLuxe – Multi Asset Defensive plus aktīvus akciju un pensiju fondos. Pensiju fondi var aptvert arī fondus, kuri iegulda augsta ienesīguma obligācijās un/vai attīstības tirgu obligācijās. Bez tam apakšfonda aktīvus var ieguldīt akcijās tieši vai ar akciju mijmaiņas darījumu palīdzību.

Bez tam apakšfonda aktīvus var tieši ieguldīt biržās tirgotos indeksu fondos (ETF), ja šie fondi atbilst noteikumiem par biržās tirgotajiem indeksu fondiem Luksemburgas 2002. gada 20. decembra likuma izpratnē, kā arī citos biržās tirgotos strukturētos instrumentos – vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos, obligācijās, konvertējamās obligācijās, ārpusbiržas ārvalstu valūtas nākotnes līgumos vai dividenžu tiesību sertifikātos.

Ieguldījumu akciju fondos un ieguldījumu akcijās daļa ieguldījumu struktūrā nedrīkst pārsniegt 50% no apakšfonda neto aktīvu ieguldījumiem.

Bez tam saskaņā ar Pārvaldes nolikuma Vispārīgās daļas 4. A un B pantu pārvaldes sabiedrībai ir atļauts ieguldīt pārvedamajos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos, kā arī pieprasījuma depozītos vai atsaucamos depozītos un citos atļautajos aktīvos, kā arī turēt likvīdos aktīvus.

Kā iepriekš aprakstīts sadaļā „Investīciju politika” un ievērojot tur aprakstītās robežas un direktīvas, apakšfonds var investēt dārgmetālos, precēs un/vai izejvielās un atvērtos nekustamā īpašuma fondos.

Lai nodrošinātu portfeļa pārvaldīšanas efektivitāti un sasniegtu ieguldījumu mērķi, pārvaldes sabiedrībai ir atļauts izmantot atvasinātos finanšu instrumentus, tajā skaitā hedžēšanas darījumus.

### **SEB deLuxe – Multi Asset Balance**

Pārvaldes sabiedrība iegulda apakšfonda SEB deLuxe – Multi Asset Balance neto aktīvus akciju un pensiju fondos. Atļauts ieguldīt arī fondos, kuri iegulda augsta ienesīguma obligācijās un/vai attīstības tirgu obligācijās vai akcijās. Bez tam apakšfonda aktīvus var ieguldīt akcijās tieši vai ar akciju mijmaiņas darījumu palīdzību, pie tam apakšfonds var ieguldīt akcijās un/vai akciju fondos arī visus savus neto aktīvus.

Bez tam apakšfonda aktīvus var tieši ieguldīt biržās tirgotos indeksu fondos (ETF), ja šie fondi atbilst noteikumiem par biržās tirgotajiem indeksu fondiem Luksemburgas 2002. gada 20. decembra likuma izpratnē, kā arī citos biržās tirgotos strukturētos instrumentos - vērtspapīros, naudas tirgus instrumentos, obligācijās, konvertējamās obligācijās, ārpusbiržas ārvalstu valūtas nākotnes līgumos vai līdzdalības sertifikātos.

Bez tam saskaņā ar Pārvaldes nolikuma Vispārīgās daļas 4. panta A un B sadaļu pārvaldes sabiedrībai ir atļauts ieguldīt pārvedamajos vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos, kā arī pieprasījuma depozītos vai atsaucamos depozītos un citos atļautajos aktīvos, kā arī turēt likvīdos aktīvus.

Kā iepriekš aprakstīts sadaļā „Investīciju politika” un ievērojot tur aprakstītās robežas un direktīvas, apakšfonds var investēt dārgmetālos, precēs un/vai izejvielās un atklātos nekustamā īpašuma fondos.

Lai nodrošinātu portfeļa pārvaldīšanas efektivitāti un sasniegtu ieguldījumu mērķi, pārvaldes sabiedrībai ir atļauts izmantot atvasinātos finanšu instrumentus, tajā skaitā hedžēšanas darījumus.

## **Riska faktori**

### **Vispārīgie jautājumi**

Fonda apliecības ir vērtspapīri, kuru cenu nosaka fonda aktīvu vērtība, tāpēc apliecības cena var gan pieaugt, gan arī samazināties. Nav iespējams garantēt ieguldījumu politikas mērķu sasniegšanu. Bez tam jāatzīmē, ka noguldītājs riskē nesaņemt atpakaļ sākotnējā ieguldījuma summu vai tās daļu.

Fonda ieguldījumu mērķfonda apliecību vērtību var ietekmēt arī valūtas kursa svārstības, fiskālais režīms, ieskaitot aplikšanu ar ieturamo nodokli, un citi saimnieciskie vai politiskie apstākļi vai to izmaiņas valstīs, kurās mērķfonds iegulda.

### **Ieguldījumi pārvedamo vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu (PVKIU) un/vai citu kolektīvo ieguldījumu uzņēmumos (KIU)**

Ja fonds iegūst tādu PVKIU un/vai citu KIU apliecības/akcijas, kurus tieši vai saskaņā ar deleģējumu pārvalda fonda pārvaldes sabiedrība vai cita pārvaldes sabiedrība, kuru ar fonda pārvaldes sabiedrību saista kopīga pārvaldes vai kontroles institūcija, kā arī tad, ja fonda pārvaldes sabiedrībai tieši vai netieši pieder šo PVKIU un/vai citu KIU apliecību/akciju kontrolpakete, fonda pārvaldes sabiedrība vai minētā cita pārvaldes sabiedrība nedrīkst iekasēt no fonda šo PVKIU un/vai citu KIU akciju/apliecību pirkšanas vai pārdošanas komisiju.

Toties gadījumos, kad ieguldījumi tiek veikti citu pārvaldes sabiedrību nodibinātos un/vai pārvaldītos PVKIU un/vai citos KIU, jāņem vērā šo uzņēmumu emisijas prospektos norādītā pirkšanas/pārdošanas komisija. Ieguldot SEB Grupas pārvaldītos PVKIU un/vai citos KIU, netiek piemērotas pirkšanas un pārdošanas komisijas.

### **Valūtas risks**

Ieguldījumi, kas izteikti valūtā, kas nav fonda valūta, valūtas riska rezultātā var radīt papildu zaudējumus. Valūtas riska pamatā ir valūtu kursa svārstības, kas var būt ievērojamas.

### **Augsta ienesīguma obligācijas**

Obligācijas vai parāda vērtspapīri, kurus emitējuši zema reitinga emitenti, salīdzinājumā ar vērtspapīriem, kurus emitējuši augstāka reitinga emitenti, parasti tiek uzskatīti par vērtspapīriem ar lielāku kredītrisku un augstāku emitenta saistību neizpildes iespēju. Ja obligāciju vai parāda vērtspapīru emitents nonāk finanšu vai saimnieciskās grūtībās, šis fakts var atstāt negatīvu ietekmi uz obligāciju vai parāda vērtspapīru vērtību (tā var nokristies līdz nullei) un maksājumiem par šīm obligācijām vai parāda vērtspapīriem.

## **Attīstības tirgi**

Ieguldījumiem attīstības tirgos var būt nepastāvīgāki rezultāti, un tie var būt nelikvidāki par ieguldījumiem attīstītākos tirgos. Sakarā ar politisko un ekonomisko situāciju dažādās valstīs ieguldījumus var ietekmēt juridiskā nenoteiktība, valūtas ierobežojumi un tirgošanas ierobežojumi. Oficiālā reglamentējošā sistēma apakšfonda ieguldījumu valstīs salīdzinājumā ar attīstītāku valstu sistēmu var būt neefektīvāka un grāmatvedības uzskaites, audita un pārskatu sniegšanas sistēma var neatbilst attīstītāku valstu standartiem.

## **Izejvielu riski**

Ieguldījumi fondos, kas darbojas starptautiskos izejvielu un dārgmetālu tirgos, ieguldot atvasinātos finanšu instrumentos, kas ir piesaistīti izejvielu indeksam un dārgmetālu indeksam, vai ieguldījumi citos pārvedamajos vērtspapīros, kuru vērtība, peļņa un/vai nominālās summas atmaksa ir piesaistīta izejvielu vai dārgmetālu indeksa vērtībai, ir saistīti ar riskiem. Ieguldījumi izejvielās un dārgmetālos var slēpt riskus saistībā ar izmaiņām kopējā tirgū, ar procentu likmju vai faktoru izmaiņām, kas ietekmē noteiktu nozari, piemēram, sausums, plūdi, laika apstākļi, lopu saslimšanas, embargo, tarifi un starptautiskās ekonomiskās, politiskās un regulējošo iestāžu attīstības tendences.

## **Atvasinātie finanšu instrumenti**

Kā norādīts nodaļā "Investīciju politika", fonds var izmantot atvasinātos finanšu instrumentus. Šajā sakarā jāatzīmē, ka ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem ir saistīti šādi riski:

- i) iegūtās pagaidu tiesības var zaudēt spēku vai to vērtība var samazināties;
- ii) nav iespējams noteikt zaudējuma risku, un šis risks var pārsniegt jebkuru sniegto nodrošinājumu;
- iii) pastāv varbūtība, ka nav iespējams veikt risku ierobežošanas vai likvidēšanas darījumus vai arī šādi darījumi ir iespējami tikai par tirgus cenu, kā rezultātā rodas zaudējumi;
- iv) zaudējuma risks palielinās, ja šajos darījumos paredzētās saistības vai prasījuma tiesības ir izteiktas ārvalstu valūtā.

Šis potenciālo ar ieguldījumu SEB deLuxe saistīto riska faktoru uzskaitījums ir ierobežots un nav uzskatāms par visaptverošu sarakstu.

**Pirms ieguldījumu veikšanas potenciālajiem ieguldītājiem vajadzētu izlasīt arī pilno emisijas prospektu un iepazīties ar visām juridiskajām un fiskālajām sekām, kā arī ar visiem ierobežojumiem vai valūtas maiņas kontroles pasākumiem, kas izriet no ieguldītāja izcelsmes, rezidences vai domicila valsts likumiem un var būt svarīgi saistībā ar ieguldījuma apliecību pirkšanu, pārdošanu vai tirdzniecību.**

## **Ieguldītāju profils un ieteicamais ieguldījuma termiņš**

### **SEB deLuxe – Multi Asset Defensive**

Šis apakšfonds ir paredzēts konservatīviem ieguldītājiem, kuri pieļauj tikai zemu vērtības svārstīgumu. Ieteicamais ieguldījuma termiņš šim apakšfondam ir vismaz divi gadi.

### **SEB deLuxe – Multi Asset Defensive plus**

Šis apakšfonds ir paredzēts ieguldītājiem, kuri pieļauj augstu vērtības svārstīgumu. Ieteicamais ieguldījuma termiņš šim apakšfondam ir vismaz trīs gadi.

### **SEB deLuxe – Multi Asset Balance**

Šis apakšfonds ir paredzēts ieguldītājiem, kuri apzināti uzņemas risku, lai iegūtu lielāku peļņu. Ieteicamais ieguldījuma termiņš šim apakšfondam ir vismaz trīs gadi.

## Svarīgāko datu pārskats:

Fonds dibināts 2001. gada 2. janvārī

<b>SEB deLuxe - Multi Asset Defensive</b>	<b>C (EUR)</b>	<b>IC (EUR)</b>	<b>C (H-SEK)</b>	<b>C (H-NOK)</b>
ISIN	LU0122753667	LU0487163189	LU0487163262	LU0487163346
Maks. pārvaldīšanas komisija <sup>1</sup>	1,00%	0,30%	0,30%	0,30%
Komisija par rezultātiem <sup>2</sup>	20%	20%	20%	20%
Maks. pirkšanas komisija	5%	5%	5%	5%
Maks. pārdošanas komisija	pašlaik nav	pašlaik nav	pašlaik nav	pašlaik nav
Maks. maiņas komisija	pašlaik nav	pašlaik nav	pašlaik nav	pašlaik nav
Parakstīšanās nodeva (Taxe d'abonnement)	0,05%	0,01%	0,05%	0,05%
Minimālais ieguldījums (apliecību kategorijas valūtā)	pašlaik nav	1.000.000	pašlaik nav	pašlaik nav
Apliecību kategoriju valūta	EUR	EUR	SEK	NOK
<b>SEB deLuxe - Multi Asset Defensive plus</b>	<b>C (EUR)</b>	<b>ID (EUR)</b>	<b>C (H-SEK)</b>	
ISIN	LU0135018314	LU0383702353	LU0383703088	
Maks. pārvaldīšanas komisija <sup>1</sup>	1,50%	0,75%	1,50%	
Komisija par rezultātiem <sup>2</sup>	20%	10%	20%	
Maks. pirkšanas komisija	5%	5%	5%	
Maks. pārdošanas komisija	pašlaik nav	pašlaik nav	pašlaik nav	
Maks. maiņas komisija	pašlaik nav	pašlaik nav	pašlaik nav	
Parakstīšanās nodeva (Taxe d'abonnement)	0,05%	0,01%	0,05%	
Minimālais ieguldījums (apliecību kategorijas valūtā)	pašlaik nav	1.000.000	pašlaik nav	
Apliecību kategoriju valūta	EUR	EUR	SEK	
<b>SEB deLuxe - Multi Asset Balance</b>	<b>C (EUR)</b>	<b>ID (EUR)</b>	<b>C (H-SEK)</b>	
ISIN	LU0122754046	LU0383702510	LU0383702437	
Maks. pārvaldīšanas komisija <sup>1</sup>	1,50%	0,75%	1,50%	
Komisija par rezultātiem <sup>2</sup>	20%	10%	20%	
Maks. pirkšanas komisija	5%	5%	5%	
Maks. pārdošanas komisija	pašlaik nav	pašlaik nav	pašlaik nav	
Maks. maiņas komisija	pašlaik nav	pašlaik nav	pašlaik nav	
Parakstīšanās nodeva (Taxe d'abonnement)	0,05%	0,01%	0,05%	
Minimālais ieguldījums (apliecību kategorijas valūtā)	pašlaik nav	1.000.000	pašlaik nav	
Apliecību kategoriju valūta	EUR	EUR	SEK	

<sup>1</sup> % no apakšfonda neto aktīviem gadā, kas tiek apmaksāta katru mēnesi par iepriekšējo mēnesi. Pārvaldīšanas komisijā ir iekļauta atlīdzība par centrālās administrācijas, fonda pārvaldītāja, apliecību izplatīšanas un turētājbankas pakalpojumiem.

<sup>2</sup> Komisijas par rezultātiem aprēķināšanas metode ir aprakstīta tālāk.

## **Komisija par rezultātiem**

Bez tam pārvaldes sabiedrība ir tiesīga saņemt komisiju par rezultātiem, kas maksājama no attiecīgās apliecību kategorijas aktīviem.

Komisija par apliecību kategorijas rezultātiem tiek tālāk aprakstītajā kārtībā aprēķināta, precizēta, un noteikta uz katru vērtēšanas dienu, un to izmaksā katru mēnesi kā atlikto maksājumu.

Aprēķinot komisiju par konkrētas apliecību kategorijas rezultātu, šīs kategorijas apliecību skaitu reizina ar komisijas par rezultātu likmi atbilstoši iepriekš dotajai tabulai un ar rezultātu uz vienu apliecību, kas pārsniedz salīdzināšanas indeksa rezultātu aprēķināšanas datumā. Apakšfonds piemēro augstākā atsauces līmeņa (High-Water-Mark) principu un bezrisku likmi.

Apliecību kategorijas

SEB deLuxe - Multi Asset Defensive  
IC (EUR), C (H-SEK) un C (H-NOK)

SEB deLuxe - Multi Asset Defensive plus  
C (H-SEK)

SEB deLuxe - Multi Asset Balance  
ID (EUR) un C (H-SEK)

kā bezrisku likmi izmanto 3 mēnešu Treasury Bill Return indeksu attiecīgās apliecību kategorijas valūtā, t.i. EUR, SEK un NOK.

Apliecību kategorijas

SEB deLuxe - Multi Asset Defensive  
C (EUR)

SEB deLuxe - Multi Asset Defensive plus  
C (EUR) un ID (EUR)

SEB deLuxe - Multi Asset Balance  
C (EUR)

kā bezrisku likmi izmanto 1 mēneša EURIBOR indeksu.

3 mēnešu Treasury Bill Return indekss un 1 mēneša Euribor indekss turpmāk tiek saukti „indekss”.

Tiek piemērotas sekojošas definīcijas un aprēķini:

Komisijas par rezultātu aprēķina bāze ir konkrētās kategorijas apliecību skaits konkrētajā vērtēšanas dienā pirms pirkšanas un pārdošanas rīkojumu iegrāmatošanas.

*Komisija par rezultātu = 10% vai 20% x maks. (0, bāzes NAV (t) – etalona vērtība (Hurdle Wert) (t)*

Bāzes NAV(t)	Attiecīgās apliecību kategorijas bāzes neto aktīvu vērtība uz vienu apliecību vērtēšanas dienā (t), tiek aprēķināta pēc pārvaldīšanas komisijas atskaitīšanas un pirms komisijas par rezultātu, dividenžu maksājumu un citu kapitāla darījumu vērtēšanas dienā atskaitīšanas.
Etalona vērtība (Hurdle Wert)(t)	Etalona vērtība ir augstākā $NAV_{(etalona\ NAV)} * [ Index_{(t)} / Index_{(t\ etalona\ NAV)} ]$ un $NAV_{(etalona\ NAV)}$
Etalona NAV	Neto aktīvu vērtība uz vienu attiecīgās kategorijas apliecību, kura pirms tam sasniegta un par kuru ir noteikta un precizēta komisija par rezultātu (etalona NAV), vai neto aktīvu vērtība darbības sākumā, kad vēl nav noteikta un precizēta komisija par rezultātu, vai neto aktīvu vērtība datumā, kuru pārvaldes sabiedrība ir noteikusi par komisijas par rezultātu aprēķināšanas sākuma datumu. Etalona NAV tiek koriģēta, lai atspoguļotu konkrētās kategorijas apliecību pārdošanas darījumus un citus kapitāla darījumus vērtēšanas dienā.
$Index_{(t)}$	Atbilstošais indekss attiecīgās apliecību kategorijas valūtā konkrētajai apliecību kategorijai konkrētajā vērtēšanas dienā <sub>(t)</sub> .
$Index_{(t\ etalona\ vērtība)}$	Atbilstošais indekss attiecīgās apliecību kategorijas valūtā konkrētajai apliecību kategorijai konkrētajā vērtēšanas dienā, kurā ir sasniegta reālā (tātad relevantā) etalona NAV.

Pārvaldes sabiedrība izmantos ārēja datu sniedzēja noteiktu indeksu. Ja pārvaldes sabiedrība neatrod atbilstošu ārēju datu sniedzēju, tā var aprēķināt indeksu pati. Ja noteiktā laikā nav indeksa noteiktai apliecību kategorijai, tas tiek aizstāts ar parāda instrumentiem, attiecībā uz kuriem pārvaldes sabiedrība pieņem, ka tie ir vistuvākie atbilstošajam indeksam.

Iepriekš aprakstītā komisijas par rezultātu aprēķināšana apliecību kategorijās  
SEB deLuxe - Multi Asset Defensive C (EUR)  
SEB deLuxe - Multi Asset Defensive plus C (EUR) un ID (EUR),  
SEB deLuxe - Multi Asset Balance C (EUR)  
spēkā no 2010. gada 6. aprīļa.

Iepriekš aprakstītā komisijas par rezultātu aprēķināšana apliecību kategorijās  
SEB deLuxe - Multi Asset Defensive plus C (H-SEK)  
SEB deLuxe - Multi Asset Balance ID (EUR) un C (H-SEK)  
spēkā no 2010. gada 19. aprīļa.

No jauna izlaižamo apliecību kategoriju SEB deLuxe - Multi Asset Defensive IC (EUR), C (H-SEK) un C (H-NOK) komisijas par rezultātu aprēķināšana notiek ar šo apliecību kategoriju izlaišanas dienu.

Bez tam fonds maksā visus nodokļus, ar kuriem tiek aplikti fonda aktīvi un ienākumi.

Fonds sedz bankas un brokeru komisijas par darījumiem ar vērtspapīriem, kuri ietilpst fonda portfēlī, kā arī par pārvedumiem saistībā ar apliecību pārdošanu (atpirkšanu).

Fonds nesedz nekādas citas izmaksas un izdevumus.

Maksimālā citu PVKIU un/vai citu KIU pārvaldīšanas komisija, kuros fonds iegulda procentos no citu PVKIU un/vai citu KIU neto aktīvu vērtības 2,5% gadā\* (spēkā ar 2010. gada 19. aprīli).

“I” kategorijas apliecības ir paredzētas tikai institucionālajiem ieguldītājiem. “Institucionālie ieguldītāji” ir ieguldītāji Luksemburgas 2002. gada 20. decembra likuma Par kolektīvo

ieguldījumu uzņēmumiem 129. 2. d panta izpratnē. "C" kategorijas apliecības ir pieejamas arī privātajiem ieguldītājiem.

Gadījumā, ja attiecīgās apliecību kategorijas valūta tiek hedžēta pret atsauces valūtu, šīs apliecību kategorijas valūtas apzīmējumam tiek pievienots prefikss "H". Tā, piemēram, "(H-SEK)" nozīmē, ka apliecību kategorijas valūta (SEK) ir hedžēta pret šī apakšfonda bāzes valūtu. Hedžēšanas izmaksas sedz no attiecīgās apliecību kategorijas aktīviem.

Apliecību kategorijas apzīmējums "C" nozīmē, ka šīs kategorijas apliecību peļņa tiek kapitalizēta (reinvestēta), bet "D" kategorijas apliecību sadalītā peļņa tiek izmaksāta dividendēs.

Kopējo izdevumu koeficients (iepriekšējā finanšu gadā) 2010. gada 30. septembrī:

- SEB deLuxe	
- Multi Asset Defensive (no tiem komisija par rezultātu: 0,9%)	1,5%
- SEB deLuxe – Multi Asset Defensive plus (no tiem komisija par rezultātu: 1,3%)	2,9%
- SEB deLuxe – Multi Asset Balance (no tiem komisija par rezultātu: 2,7%)	4,1%

Portfeļa apgrozības koeficients (iepriekšējā finanšu gadā) 2010. gada 30. septembrī:

- SEB deLuxe – Multi Asset Defensive	760%
- SEB deLuxe – Multi Asset Defensive plus	1233%
- SEB deLuxe – Multi Asset Balance	1256%

## Vēsturiskie rezultāti

Apliecību kategorija	Rezultāts					Vidējais gada rezultāts	
	2006	2007	2008	2009	2010	pēdējos 3 gados	pēdējos 5 gados
SEB deLuxe – Multi Asset Defensive – C (EUR)	-5,6%	-1,0%	-3,0%	1,5%	2,7%	<b>0,4%</b>	<b>-1,1%</b>
SEB deLuxe – Multi Asset Defensive plus – C (EUR)	-3,9%	0,8%	-8,9%	5,4%	6,1%	<b>0,9%</b>	<b>-0,1%</b>
SEB deLuxe – Multi Asset Balance – C (EUR)	-2,7%	4,3%	-14,5%	12,6%	8,3%	<b>2,1%</b>	<b>1,6%</b>
SEB deLuxe – Multi Asset Balance – C (H-SEK)	nav	nav	nav	13,3%	8,3%	<b>nav</b>	<b>nav</b>
1 mēneša EURIBOR Indekss	3,0%	4,2%	4,4%	1,8%	0,57%	<b>2,3%</b>	<b>2,8%</b>

**Vēsturiskie rezultāti negarantē līdzvērtīgu atdevi arī nākotnē.**

### Nodokļu noteikumi

Luksemburgas Lielhercogistē fonda aktīvi tiek aplikti ar parakstīšanas nodokli (*taxe d'abonnement*), kura likme ir 0,05% gadā, bet to fonda apakšfondu aktīvi, kuru apliecības ir paredzētas tikai institucionālajiem ieguldītājiem Luksemburgas 2002. gada 20. decembra likuma Par kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem 129. 2.d panta izpratnē, tiek aplikti ar parakstīšanas nodokli, kura likme ir 0,01% gadā. Parakstīšanas nodoklis tiek ieturēts katru ceturksni, un tā aprēķināšanas bāze ir fonda neto aktīvu vērtība attiecīgā ceturksņa beigās. Ar parakstīšanas nodokli netiek aplikti ieguldījumi tādos kolektīvo ieguldījumu uzņēmumos, kuru aktīvi jau tiek aplikti ar parakstīšanas nodokli atbilstoši attiecīgā Luksemburgas likuma noteikumiem.

Fonda aktīvu ieguldījumu ienākumi Luksemburgā netiek aplikti ar nodokli.

Šādi ienākumi var tikt aplikti ar ieturamo nodokli tajās valstīs, kurās ir ieguldīti fonda aktīvi. Šādos gadījumos ne turētājbankai, ne pārvaldes sabiedrībai nav nepieciešama ieturamā nodokļa maksātāja apliecība.

Saskaņā ar Luksemburgas tiesībām un vispārpieņemto praksi ieguldītāji Luksemburgā pašlaik netiek aplikti ar ienākuma nodokli, dāvinājuma nodokli vai mantojuma nodokli (izņemot ieguldītājus, kuru domicila valsts, rezidences valsts vai reģistrācijas valsts ir Luksemburga, un bijušos Luksemburgas iedzīvotājus, kuriem pieder vairāk par 10% fonda apliecību).

Pastāv iespēja, ka apliecību turētāja no fonda iegūtie ienākumi un kapitāla pieaugums tiek aplikts ar nodokļiem. Potenciālajiem ieguldītājiem ir jāiepazīstas ar likumiem un noteikumiem, kas tiek piemēroti apliecību pirkšanai, turēšanai un pārdošanai, un nepieciešamajos gadījumos jākonsultējas ar profesionāliem konsultantiem.

### Eiropas Savienības nodokļu normatīvie akti

2003. gada 3. jūnijā Eiropas Savienības Padome pieņēma Padomes Direktīvu Nr. 2003/48/EK par procentu veidā uzkrāto ienākumu maksājumu aplikšanu ar nodokļiem. Šī Direktīva nosaka, ka Eiropas Savienības dalībvalstīm ("dalībvalstis") ir obligāti jāsniedz citu dalībvalstu

nodokļu iestādēm sīka informācija par procentu maksājumiem vai līdzīgiem kapitāla pieauguma maksājumiem, kurus kāda informācijas sniedzējas valsts persona ir izmaksājusi attiecīgās citas dalībvalsts personām, bet dažas dalībvalstis (Austrija un Luksemburga) ir tiesīgas pārejas periodā piemērot šādiem maksājumiem ieturamo nodokli, nevis sniegt minēto informāciju. No 2005. gada jūlija līdz 2008. gada jūnijam tika piemērota ieturamā nodokļa likme 15%. No 2008. gada jūlija līdz 2011. gada jūnijam tiks piemērota ieturamā nodokļa likme 20%, bet no 2011. gada 1. jūlija tā pieaugs līdz 35%.

### **Aktīvu neto vērtība**

Fonda valūta ir eiro.

Ir iespējams noteikt apliecības cenu jebkurā Luksemburgas darba dienā. Tā ir jebkura Bankas darba diena Luksemburgā, izņemot 24. decembri. Šādu dienu sauc par „vērtēšanas dienu”.

Informāciju par spēkā esošajām emisijas un pārdošanas cenām, kā arī citu svarīgu informāciju apliecību turētājiem jebkurā laikā sniedz pārvaldes sabiedrības galvenais birojs, turētājbankas galvenais birojs, kā arī maksātājaģenti un informācijas aģenti. Turklāt informācija par emisijas un pārdošanas cenām, kā arī cita svarīga informācija tiek paziņota investoriem atbilstoši Likumā noteiktajām prasībām un tās valsts prasībām, kurā tiek izplatītas fonda apliecības.

### **Apakšfondu bāzes valūta**

Apakšfondu bāzes valūta ir eiro.

### **Apliecību pirkšana un pārdošana**

Apliecības tiek emitētas un uzskaitītas nominālajā kontā katrai vērtēšanas dienai kā reģistrētās apliecības vai arī kā uzrādītāja apliecības. Uzrādītāja apliecības tiek piešķirtas ar vispārēju sertifikātu, kas tiek glabāts Turētājbankā. Fiziski vērtspapīri netiek emitēti.

Apliecības emisijas cena ir apliecības vērtība, kas noteikta saskaņā ar Pārvaldes nolikuma Vispārīgās daļas 9. pantu, pie kuras tiek pieskaitīta maksimālā pirkšanas/pārdošanas komisija 5% apmērā. Ar elektronisko pārskaitījumu veiktais maksājums ir jāsaņem reģistratoram vai pārvedumu aģentam piecu Bankas darba dienu laikā pēc attiecīgās Vērtēšanas dienas.

Pirkšanas/pārdošanas komisija tiek aprēķināta un izmaksāta fonda apliecību izplatītājiem. Pie emisijas cenas var pieskaitīt komisijas un citas izmaksas, kas radušās fonda apliecību izplatīšanas valstīs.

Apliecību iegādes rīkojums tiek izpildīts, piemērojot attiecīgās vērtēšanas dienas pirkšanas cenu. Reģistratoram un pārvedumu aģentam jāsaņem pirkšanas rīkojumi, kuri tiks izpildīti attiecīgajā vērtēšanas dienā, šajā datumā līdz pulksten 15.30 (CET), un attiecīgā emisijas cena konkrētā apakšfonda valūtā ir jāpiemēro tūlīt pēc attiecīgās vērtēšanas dienas. Pretējā gadījumā pirkšanas rīkojums tiek izpildīts, piemērojot nākamās vērtēšanas dienas cenu.

Turētājbanka pārved apliecības uz Pārvaldes sabiedrības vārdu tūlīt pēc tam, kad ir saņēmusi emisijas cenu.

Turētājbanka nekavējoties izmaksā atpakaļ ienākošos maksājumus par neizpildītiem pirkšanas rīkojumiem.

Pārdošanas cena ir attiecīgā apakšfonda apliecību vērtība. Elektroniskais maksājums tiek veikts attiecīgā apakšfonda bāzes valūtā (vai pēc apliecību turētāja izvēles kādā citā galvenajā valūtā, ko apstiprinājusi Pārvaldes sabiedrība) desmit Bankas darba dienu laikā pēc attiecīgās Vērtēšanas dienas datuma. Visas izmaksas, kas saistītas ar ārvalstu valūtas maiņu, sedz apliecību turētājs.

Lai pārdošanas rīkojumi tiktu izpildīti par vērtēšanas dienā spēkā esošo cenu, reģistratoram un pārvedumu aģentam apliecību pārdošanas rīkojums ir jāsaņem vērtēšanas dienā līdz

pulksten 15.30 (CET). Pretējā gadījumā rīkojumam tiek piemērota pārdošanas cena, kas ir spēkā nākamajā vērtēšanas dienā.

### **Apliecību maiņa**

Apliecību turētāji jebkurā vērtēšanas dienā ir tiesīgi mainīt visas savas apliecības vai daļu apliecību uz citas kategorijas vai cita apakšfonda apliecībām. Apliecības tiek mainītas, piemērojot attiecīgo apliecību kategoriju un apakšfondu aktīvu neto vērtību vienā un tajā pašā vērtēšanas dienā plus maiņas komisiju, kuras apmērs, ja tā piemērojama, ir noteikts iepriekš dotajā tabulā. Maiņas darījumi tiek izpildīti bez maksas, taču pārvaldes sabiedrība var noteikt komisiju, kas sedz saistībā ar maiņu radušās izmaksas un izdevumus. Atlikusī maiņas rezultātā iegūtā summa tiek izmaksāta apliecību turētājiem tā apakšfonda valūtā, kura apliecības tiek mainītas uz citām apliecībām.

Lai pieteiktu apliecību maiņu, apliecību turētājam jānosūta reģistratoram un pārvedumu aģentam rīkojums. Aprēķinot mainīto apliecību vērtību, ja maiņas rīkojums saņemts vērtēšanas dienā līdz pulksten 15.30 (CET), aprēķina bāze ir attiecīgā apakšfonda un attiecīgās apliecību kategorijas aktīvu neto vērtība vērtēšanas dienā, ja Emisijas prospektā nav noteikts citādi. Pēc šī termiņa saņemto maiņas rīkojumu apliecību vērtības aprēķina bāze ir aktīvu neto vērtība nākamajā vērtēšanas dienā.

*Šis vienkāršotais emisijas prospekts ir visas ar Fondu saistītās informācijas kopsavilkums. Lai saņemtu sīkāku informāciju, lūdzam sazināties ar SEB Asset Management S.A.: 6a, Circuit de la Foire Internationale, L-1347 Luksemburga, tālr.: +352-26682-1, fakss: +352 26682-555*