Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Storebrand Obligation A SEK

ISIN: SE0000522518

Storebrand Fonder AB är ett dotterbolag till Storebrand Asset Management AS.

För mer information besök www.storebrandfonder.se eller ring oss på telefonnummer +46 8 614 24 50.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av fondbolaget Storebrand Fonder AB vad gäller detta faktablad. Denna PRIIP-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Storebrand Fonder AB, fondbolaget är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen.

Faktabladet upprättades 1 mars 2024

Vad innebär produkten?

Typ

Detta är en värdepappersfond (UCITS), reglerad av svenska lag.

Löptid

Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i fondens informationsbroschyr.

Mål

Fondens målsättning är att med god riskspridning på lång sikt överträffa avkastningen på de räntemarknader fonden placerar på, definierad som fondens jämförelseindex. Storebrand Obligation är en aktivt förvaltat räntefond som investerar i räntebärande värdepapper och penningmarknadsinstrument utfärdade i svenska kronor, huvudsakligen utgivna av nordiska emittenter. Den genomsnittliga durationen är normalt två till sju år och fonden investerar endast i värdepapper utgivna av emittenter som har hög kreditvärdighet, Investment Grade, med lägst BBB- eller högre. Med hjälp av analys och urval tar förvaltaren aktiva investeringsbeslut.

Fonden följer vår standard för hållbara investeringar som bland annat innebär att vi avstår från att investera i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner. Det omfattar mänskliga rättigheter, arbetsrätt och folkrätt, korruption och ekonomisk brottslighet, allvarlig klimat– och miljöskada och kontroversiella vapen (landminor, kluster- och kärnvapen). Vi exkluderar även bolag vars omsättning till mer än 5 procent kommer från produktion och/eller distribution av tobak, vapen, alkohol, spel, pornografi, cannabis, fossila bränslen samt bolag med stora fossilreserver.

Andelsklassen lämnar inte någon utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden.

Upp till 20 % av fondförmögenheten kan också placeras på konto i kreditinstitut. För att skydda fondens värde eller för att spara kostnader kan vi som komplement använda derivat.

Du kan köpa och sälja fondandelar, i normalfallet, alla bankdagar.

Jämförelseindex: OMRX T-Bond Index 70%, OMRX Mortgage Bond All Index 30%.

Målgrupp

Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 2 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.

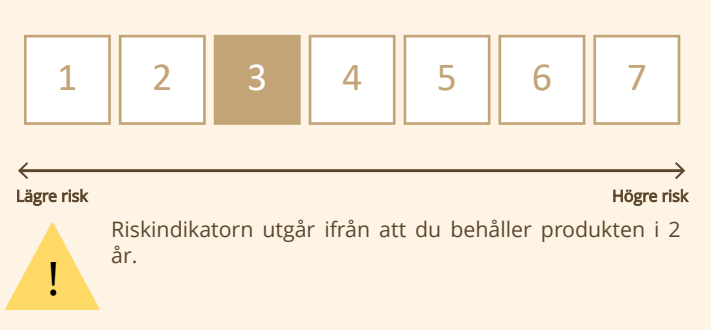
Förvaringsinstitut

J.P Morgan SE, Stockholm Bankfilial, 516406-1110.

Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på https://storebrandfonder.fondlista.se/?tabId=6

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 2 år.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen.

Vi har klassificerat produkten som 3 av 7, det vill säga har en medellåg riskklass. Det betyder att fonden har låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet.

Exempel på risker som inte nödvändigtvis fångas av riskindikatorn:

Likviditetsrisk: Uppstår om en del av fondens tillgångar är svåra att sälja vid en viss tidpunkt eller till ett rimligt pris.

Denna produkt innehåller inget skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid:		2 år	
Exempel på investering:		100 000 SEK	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 2 år
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	84 140 SEK	81 010 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	−15,86%	−9,99%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	90 420 SEK	89 240 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	−9,58%	−5,53%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	101 070 SEK	102 360 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	1,07%	1,17%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	108 640 SEK	111 140 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	8,64%	5,42%

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Dessa scenarier inträffade för en investering mellan 2013-2023 Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad händer om Storebrand Fonder AB inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, till exempel fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 SEK investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 2 år
Totala kostnader	215 SEK	436 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	0,2%	0,2% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 1,4% före kostnader och 1,2% efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning (beloppen i SEK är baserade på en investering på 100 000 SEK)

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	0,00% Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Inlösenkostnader	0,00% Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,21% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	207 SEK
Transaktionskostnader	0,01% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	8 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt	

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 2 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i räntebärande värdepapper är den rekommenderade investeringshorisonten minst 2 år. Räntebärande värdepapper kännetecknas generellt av lägre risk än aktiemarknaden. Baserat på det aktuella ränteläget kan löptiderna i fondens placeringar variera mellan korta och långa. En längre löptid innebär en högre risk. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 2 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar utan någon extra avgift.

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givet dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget på www.storebrandfonder.se/fonder/om-oss/synpunkter-och-klagomal eller skriva till klagomalsansvarig@spp.se alternativt Storebrand Fonder AB, Svarspost, Kundnummer 20543963, 110 00 Stockholm.

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida https://storebrandfonder.fondlista.se/?tabId=6 tillsammans med bland annat aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

Avkastning för de 10 senaste åren och tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå på:
https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=ofyqi1zg-l7gw-xqrn-vuhs-cotrvhozvrbw&Isin=SE0000522518&lang=sv-SE&type=KPP
https://docs.fundconnect.com/GetDocument.aspx?clientid=ofyqi1zg-l7gw-xqrn-vuhs-cotrvhozvrbw&Isin=SE0000522518&lang=sv-SE&type=KMS