

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

SEB Euro Short Rate Fund

är en fond tillhörig SEB Fund 5

Klass D (EUR)

SEB Investment Management AB är ett dotterbolag till Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

ISIN-kod: LU2399984298

www.seb.se/fondbolaget

Ring +352 26 23 25 95 för mer information.

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

Faktabladet utfärdades 31 oktober 2024

Vad innebär produkten?

Typ

Den här produkten är en fond under fondparaplyet SEB Fund 5, ett luxemburgisk kontraktsrättsligt fondparaply (FCP) utan slutdatum med flera fonder som kvalificerar sig som UCITS.

Löptid

Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden. Mer information finns i fondens prospekt.

Mål

Fondens målsättning Fonden har som mål att öka värdet av din investering över tid och att överträffa sitt jämförelseindex.

Placeringsinriktning Fonden är aktivt förvaltd och investerar främst i företagsobligationer, statsobligationer och andra räntebärande värdepapper på den europeiska räntemarknaden. Fonden kan även investera i amerikanska och japanska obligationer.

Majoriteten av de räntebärande värdepapper som fonden investerar i är klassificerade som investment grade och har hög kreditvärdighet, som lägst kreditbetyg BBB- enligt Standard & Poor's eller motsvarande kreditvärdering. Investeringsbesluten baseras på ingående (fundamental) analys med fokus på att hitta räntebärande värdepapper som bedöms ge en god riskjusterad avkastning. Portföljens genomsnittliga återstående räntebindningstid kan variera mellan 6 och 18 månader utan begränsning på instrumentnivå. Kreditrisk- och hållbarhetsanalys ingår i investeringsprocessen. Avkastningen bestäms av hur mycket fondens innehav ökar eller minskar i värde under din innehavsperiod, vilket huvudsakligen avgörs av räntenivån och den framtida ränteutvecklingens påverkan på fondens olika räntebärande värdepapper utifrån deras löptider och kreditvärdighet

Fonden främjar hållbara egenskaper och klassificeras därför som Artikel 8 enligt EU-förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR). Fonden följer fondbolagets hållbarhetspolicy som finns på www.seb.se/fondbolaget.

Jämförelseindex

 3-Month Euro Interbank Offered Rate (Euribor)

Vi jämför fondens avkastning med 3-månaders Euribor (Euro Interbank Offered Rate), ett europeiskt kort obligationsindex. Majoriteten av fondens innehav speglar inte jämförelseindexets innehav. Fondens investeringsstrategi syftar inte till att begränsa hur mycket fondens innehav avviker från sitt jämförelseindex.

Handelsinformation Normalt kan du köpa och sälja andelar i fonden varje bankdag i Luxemburg utom den 24 samt 31 december

Utdelningspolicy Andelsklassen lämnar utdelning.

Målgrupp

Denna fond kan vara lämplig för dig som planerar att behålla din investering i minst 1 år och som är införstådd med att de pengar som investeras i fonden både kan öka och minska i värde. Det är därmed inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. För att investera i fonden krävs inte att du har särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder/specialfonder eller finansiella marknader.

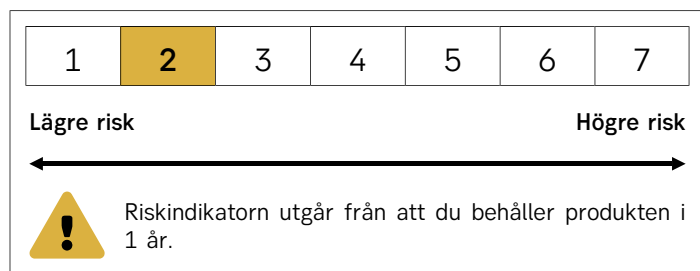
Praktisk information

Förvaringsinstitut Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Luxembourg Branch.

Årsberättelse, halvårsredogörelse, prospekt, senaste andelsvärde och övrig praktisk information finns på engelska, kostnadsfritt, på www.seb.se/fondbolaget.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



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.

Resultatscenarier

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.

Vad du får ut av denna produkt beror på marknadens framtida utveckling. Marknadsutvecklingen i framtiden är osäker och kan inte förutsägas korrekt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, genomsnittliga och bästa resultatet för produkten eller ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt: Detta scenario inträffade för en investering i produkten eller ett lämpligt jämförelseindex mellan 29 mars 2019 och 31 mars 2020.

Neutralt: Detta scenario inträffade för en investering i produkten eller ett lämpligt jämförelseindex mellan 31 mars 2022 och 31 mars 2023.

Positivt: Detta scenario inträffade för en investering i produkten eller ett lämpligt jämförelseindex mellan 29 september 2023 och 30 september 2024.

Rekommenderad innehavstid	1 år	
Exempel på investering	10000 EUR	
Scenarier	Om du löser in efter 1 år (rekommenderad innehavstid)	
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 Genomsnittlig avkastning per år	9 589 EUR -4,1%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	9 815 EUR -1,8%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	9 975 EUR -0,3%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	10 486 EUR 4,9%

Vad händer om SEB Investment Management 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 annan 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, t.ex. 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 produktens rekommenderade innehavsperiod har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 10 000 EUR investeras.

	Om du löser in efter 1 år (rekommenderad innehavstid)
Totala kostnader	39 EUR
Årliga kostnadseffekter*	0,4%

(*) 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 0,1% före kostnader och -0,3% 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

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 EUR
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 EUR
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,35% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	35 EUR
Transaktionskostnader	0,04% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnader som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	4 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 EUR

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

Rekommenderad innehavstid: 1 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod, men eftersom den investerar i räntebärande värdepapper är den lämplig för en kort investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 1 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar utan någon extra avgift alla bankdagar i Luxemburg utom den 24 samt 31 december.

Hur kan jag klaga?

Om du vill framföra klagomål på fonden, fondbolaget eller på den som har gett dig råd om eller sålt fonden till dig kan du göra det via <https://sebgroupl.lu/private/if-you-are-not-satisfied> eller skriva till SEB [Kundrelationer bankärenden, 106 40 Stockholm].

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens prospekt tillgänglig på fondbolagets hemsida, www.sebgroupl.lu/funds. Där finns också aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnaderna för tidigare perioder.

Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU2399984298_en_02.pdf.

Information om tidigare resultat för de 10 senaste kalenderåren finns att tillgå här:

https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU2399984298_en_01.pdf.

Uppgifter om fondbolagets ersättningspolicy finns på www.seb.se/fondbolaget under "Om Investment Management". En papperskopia av informationen kan också på begäran erhållas kostnadsfritt.