

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.

SEK A Ackumulerande andelsklass (IE00B5N0GF80) Neuberger Berman High Yield Bond Fund ("Fonden") en delfond till Neuberger Berman Investment Funds plc ("NBIF")

Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited ("NBAMIL") är fondens produktutvecklare.

Central Bank of Ireland ("centralbanken") är ansvarig för tillsynen av NBAMIL, som ingår i Neuberger Berman Group, vad gäller detta faktablad.

Fonden är auktoriserad av centralbanken i enlighet med den irländska förordningen European Communities (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities) Regulations 2011 med ändringar och har registrerats för försäljning i andra länder som är medlemmar i EES. NBAMIL är auktoriserat i Irland och regleras av centralbanken. För ytterligare information om denna produkt, se www.nb.com eller ring +353 (0)1 264 2795.

Faktabladet upprättades 29 april 2024.

Vad innebär produkten?

Typ:

Denna produkt är en UCITS-fond.

Mål:

Fonden har som mål att öka värdet på dina andelar genom en kombination av tillväxt och avkastning från investeringar i högavkastande obligationer (skuldpaper).

Högavkastande obligationer har lägre kreditvärdighet då de medför större risk för att man inte återfår sin investering. Högavkastande obligationer ger typiskt sett högre avkastning för att göra dem attraktiva för investerare. Fonden placerar framför allt i högavkastande obligationer som utfärdats av:

- Amerikanska bolag.
- Icke-amerikanska bolag som bedriver större delen av sin verksamhet i USA.
- Fonden kan även investera i värdepapper som utfärdats av bolag och stater i tillväxtmarknadsländer (mindre utvecklade länder).

Fonden är typiskt sett diversifierad över olika emittenter och branscher. Urvalet av investeringar är resultatet av fundamental forskning och analys i ett försök att identifiera bolag som anses vara undervärderade, ha god bolagsstyrning och vara välskötta och finansiellt starka.

Under normala marknadsförhållanden förväntar sig den externa investeringsförvaltaren att portföljens viktade genomsnittliga löptid ska ligga mellan fem och tio år. Fonden kan inte investera mer än 10 procent av nettoandelsvärdet ("NAV") i aktierelaterade värdepapper.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper enligt disclosureförordningens artikel 8.

För denna andelsklass används valutasäkring med hjälp av derivatinstrument i syfte att försöka begränsa andelsägarnas valutarisk genom att minska effekten av fluktuationer i växelkursen mellan andelsklassens valuta och fondens basvaluta.

Intäkterna ackumuleras i värdet på din investering.

Löptid:

Fonden har ingen fastställd förfallodag, men den kan dock avvecklas under vissa omständigheter, enligt beskrivningen i informationsbroschyren under avsnittet "Termination of Portfolios or Share Classes".

Andelarna kan bytas mot andelar i en annan delfond i NBIF i enlighet med villkoren i informationsbroschyren. Avgifter kan tas ut för detta.

Andelar i fonden kan köpas eller säljas alla dagar som definieras som affärsdagar i informationsbroschyren.

NBIF är grundad som en paraplyfond med segregerat ansvar mellan delfonderna enligt irländsk lag.

Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited ("förvaringsinstitutet") har utsetts till NBIF:s förvaringsinstitut.

Du kan erhålla kopior av informationsbroschyren samt de senaste rapporterna och räkenskaperna för NBIF kostnadsfritt på engelska, tyska, franska, italienska och spanska, samt de senaste publicerade andelskurserna och annan information om fonden, kostnadsfritt från Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited ("administratören"), 30 Herbert Street, Dublin 2, Irland.

Jämförelseindex:

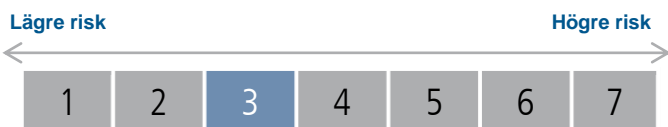
Fonden är aktivt förvaltd och har inte för avsikt att följa jämförelseindexet, ICE BofA US High Yield Constrained Index (Total Return, USD), vilket används i syfte att jämföra resultatet. Fondens placeringsinriktning begränsar hur mycket fondens innehav kan avvika från jämförelseindexet. Denna avvikelse kan vara betydande.

Målgrupp:

Denna fond kan vara kompatibel med behoven hos investerare som söker en fond som tillhandahåller intäkter och/eller kapitaltillväxt med en investeringshorisont om 3 år eller mer, som del av en diversifierad portfölj med investeringar. Fonden är en produkt med medellåg risk, och investerarna bör beakta detta vid beslut om sin mix av portföljinvesteringar. Investerare som är osäkra på om de har den kunskap och erfarenhet som krävs för att fatta välgrundade investeringsbeslut om denna fond eller för att skapa en diversifierad portfölj bör söka professionell investeringsrådgivning. Fonden är sannolikt inte kompatibel med behoven hos investerare som söker en enda investering eller vill uppnå en viss avkastning till ett visst datum.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 3 år.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna fond jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att fonden kommer att förlora pengar på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat fonden som 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de potentiella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medel-låg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka NBAMIL:s förmåga att betala dig.

Utöver de risker som ingår i riskindikatorn kan andra risker påverka fondens resultat. Se fondens informationsbroschyr och/eller fondbilagan på www.nb.com/en/gb/legal-documents. Denna fond innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att få betalningar i en annan valuta än fondens basvaluta. Den slutliga avkastningen du får beror därför på

växelkursen mellan de två valutorna. Fonden kommer emellertid att minska denna risk genom den ovan beskrivna säkringen.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva fonden, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Vad du får från denna fond 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 fonden/den representativa portföljen under de senaste tio åren.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden, men marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 3 år			
Exempel på investering: 10 000 SEK			
Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år (rekommenderad innehavstid)
Minimum: Det finns ingen minsta garanterad avkastning och det är möjligt att du kommer att förlora hela ditt insatta kapital.			
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	4 230 SEK	5 490 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-57,66 %	-18,10 %
Negativt¹	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7 950 SEK	8 460 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-20,49 %	-5,43 %
Neutralt²	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9 550 SEK	9 950 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-4,51 %	-0,15 %
Positivt³	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11 470 SEK	11 060 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	14,66 %	3,42 %

¹ Detta scenario inträffade för en investering mellan mars 2017 och mars 2020.

² Detta scenario inträffade för en investering mellan april 2020 och april 2023.

³ Detta scenario inträffade för en investering mellan december 2018 och december 2021.

Vad händer om NBAMIL inte kan göra några utbetalningar?

Investeringarna kan drabbas av finansiella förluster om fonden, NBIF, NBAMIL eller någon annan av fondens utsedda tjänsteleverantörer kommer på obestånd. Detta gäller även om de externa investeringsförvaltarna (eller deras närstående bolag), administratören, förvaringsinstitutet eller en handelsmotpart kommer på obestånd. Sådana förluster täcks inte av någon kompensations- eller garantiordning.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer fonden 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.

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 fonden och hur fonden 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 procent årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att fonden presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot och att 10 000 SEK investeras.

Investering: 10 000 SEK	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	627 SEK	873 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	6,3 %	3,0 %

(*) 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 2,9 % före kostnader och -0,2 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Effekten av de kostnader som du betalar när du tecknar dig för din investering. Det här är det mesta du kommer att betala, det kan hända att du betalar mindre. Det inkluderar kostnaderna för distribution av fonden.	493 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna fond men den person som förmedlar den kan komma att göra det.	0 SEK
Löpande kostnader som tas ut varje år		Om du löser in efter 1 år
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	Effekten av de avgifter vi tar ut varje år för förvaltningen av dina investeringar.	134 SEK
Transaktionskostnader	Kostnadseffekt som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar.	0 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		Om du löser in efter 1 år
Resultatrelaterade avgifter	Andelsklassen tar inte ut någon resultatbaserad avgift.	0 SEK

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

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Produkten är utformad för att innehas på medellång sikt och vi rekommenderar att du innehar denna investering i minst 3 år. Andelar i fonden kan köpas eller säljas dagligen (förutom på vissa allmänna helgdagar och med vissa begränsningar som beskrivs i informationsbroschyren).

Ytterligare information om fondens avvecklingsprocess ingår i avsnittet "Subscriptions & Redemptions" i informationsbroschyren.

Hur kan jag klaga?

Klagomål på fonden eller på hur NBAMIL eller den person som gett dig råd om eller sålt fonden uppträder ska skickas till fondens distributör eller till din rådgivare, med kopia till administratören. Om du inte har någon distributör eller rådgivare ska klagomålet framföras skriftligen till administratören, genom att använda följande kontaktuppgifter:

Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited,
30 Herbert Street
Dublin 2,
Irland

Du kan kontakta oss per telefon: +353 (0)1 264 2795
eller per e-post: clientservices@nb.com

Ytterligare information finns att tillgå på vår webbplats <https://www.nb.com/en/gb/legal-documents>

Övrig relevant information

Ersättningspolicy: Detaljerad information om NBAMIL:s ersättningspolicy kan erhållas på www.nb.com/remuneration och ett pappersexemplar kan också erhållas kostnadsfritt på begäran.

Tidigare resultat och resultatscenarier: Gå till <https://www.nb.com/en/gb/legal-documents> för att visa tidigare resultat och resultatscenarier upp till de senaste tio åren.

Ord skrivna med versaler som inte är definierade på annat sätt ska ha den innebörd som anges i NBIF:s informationsbroschyr.