

# Document d'informations clés

## Objet

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.



## Produit

### SEB Danish Mortgage Bond Fund

un compartiment de SEB Fund 5

### Classe ID (EUR)

SEB Investment Management AB est une filiale de Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

ISIN: LU0337316045

[www.sebgroup.lu/funds](http://www.sebgroup.lu/funds)

Appelez le +352 26 23 25 95 pour plus d'informations.

Autorité de supervision des marchés financiers suédoise (SFSA) est chargé(e) du contrôle de société de gestion, SEB Investment Management AB, en ce qui concerne le présent document d'informations clés (DIC). Ce produit PRIIP est autorisé dans le Luxembourg et est géré par SEB Investment Management AB. SEB Investment Management AB est autorisé en Suède et réglementé par Autorité de supervision des marchés financiers suédoise (SFSA).

Le DIC a été publié 9 avril 2024

## En quoi consiste ce produit ?

### Type

Ce produit est un compartiment de SEB Fund 5, un fonds commun de placement (FCP) luxembourgeois à compartiments multiples, qualifié d'OPCVM.

### Durée

Le fonds n'a pas de date d'échéance. La société de gestion a le droit de dissoudre le fonds. Pour plus d'informations, se reporter au prospectus du fonds.

### Objectifs

**Objectif d'investissement** Le fonds vise à accroître la valeur de votre placement au fil du temps et à surperformer l'indice de référence.

**Politique d'investissement** Le fonds est géré activement et investit principalement dans des obligations hypothécaires couvertes danoises et, en partie, dans des obligations d'État sur le marché danois des titres à revenu fixe.

Les titres à revenu fixe dans lesquels le fonds investit sont libellés dans une devise de l'Espace économique européen ou en francs suisses, et bénéficient d'une notation de crédit élevée, au minimum BBB- selon l'échelle de Standard & Poor's (ou l'équivalente). Les décisions d'investissement sont fondées sur une analyse (fondamentale) approfondie, dans le cadre de laquelle les flux de trésorerie futurs sont estimés en fonction de différents scénarios, de manière à sélectionner les titres semblant offrir un rendement corrigé du risque intéressant. Le rendement est déterminé par l'augmentation ou la diminution de la valeur des avoirs du fonds au cours de votre période de détention, laquelle dépend principalement des taux d'intérêt et de l'impact de l'évolution future des taux d'intérêt sur les divers titres à revenu fixe du fonds, en fonction principalement des échéances et de la solvabilité.

Le fonds promeut des caractéristiques de durabilité, et relève donc de l'article 8 du règlement européen sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur financier (SFDR). Le fonds suit la politique de développement durable de la société de gestion disponible à l'adresse [www.sebgroup.lu/funds](http://www.sebgroup.lu/funds).

**Indice de référence** 60% Nykredit Danish Mortgage Bond Index, 25% Bloomberg Series E-Denmark Govt All > 1 Yr Bond Index and 15% Nykredit Constant Maturity 3Y Non-callable Index

Nous comparons le rendement du fonds à un indice composite constitué à 60% de l'indice Nykredit Danish Mortgage Bond, 25% de l'indice Bloomberg Series E-Denmark Govt All > 1 Yr Bond et 15% de l'indice Nykredit Constant Maturity 3Y Non-callable. Le fonds se sert de l'indice de référence pour établir la composition du portefeuille et comparer ses performances. La majorité des positions du fonds sont des composantes de l'indice de référence, mais leur pondération par rapport à ce dernier diffère. La gestion du fonds est de type discrétionnaire, et la stratégie d'investissement n'entend pas restreindre le degré de divergence des positions du fonds par rapport à l'indice de référence.

**Souscription et rachat** Vous pouvez normalement acheter et vendre des parts du fonds chaque jour bancaire au Luxembourg, sauf les 24 et 31 décembre.

Investissement initial minimum : 1.000.000 EUR

**Politique de distribution** La catégorie de parts est une catégorie de distribution.

### Investisseurs de détail visés

Ce fonds peut vous convenir si vous avez l'intention de conserver votre investissement pendant au moins 3 an(s), et si vous comprenez que la valeur de l'investissement dans le fonds peut aussi bien augmenter que diminuer. Il n'est donc pas certain que vous récupériez la totalité du capital investi. Pour investir dans le fonds, il n'est pas nécessaire de disposer de connaissances ou de justifier d'une expérience préalable particulière en matière de fonds communs de placement ou de marchés financiers. Cette catégorie d'actions est destinée aux investisseurs institutionnels.

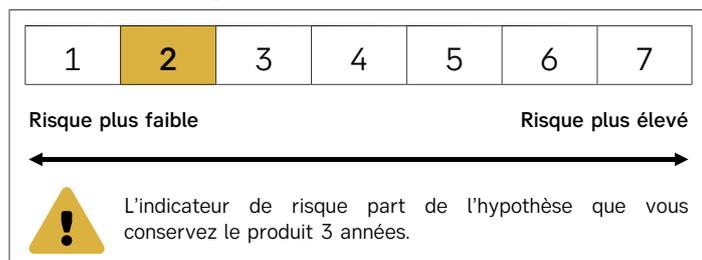
### Informations pratiques

**Dépositaire** Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), succursale de Luxembourg.

Le rapport annuel, le rapport semestriel, le prospectus, la dernière valeur unitaire et d'autres informations pratiques sont disponibles gratuitement, en anglais, à l'adresse [www.sebgroup.lu/funds](http://www.sebgroup.lu/funds).

## Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

### Indicateur de risque



Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est à une classe de risque basse. Cela signifie que la valeur de l'action du fonds peut varier de risque faible à la hausse comme à la baisse. L'indicateur reflète principalement les hausses et les baisses des classes d'actifs dans lesquelles le fonds est investi.

**Soyez conscient(e) du risque de change si vous investissez dans une catégorie d'actions libellée dans une devise autre que la devise officielle du pays dans lequel la catégorie d'actions est distribuée. Les sommes qui vous seront alors versées le seront dans une autre monnaie; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.**

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés.

Ce produit ne comporte aucune protection à l'égard des performances futures du marché, de sorte que vous pouvez perdre tout ou partie de votre investissement.

### Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

**Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit ou de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.**

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

**Défavorable:** ce type de scénario s'est déroulé pour un investissement dans le produit ou un indice de référence approprié entre le 30 septembre 2019 et le 30 septembre 2022.

**Intermédiaire:** ce type de scénario s'est déroulé pour un investissement dans le produit ou un indice de référence approprié entre le 31 août 2017 et le 31 août 2020.

**Favorable:** ce type de scénario s'est déroulé pour un investissement dans le produit ou un indice de référence approprié entre le 28 février 2014 et le 28 février 2017.

Période de détention recommandée		3 ans	
Exemple d'investissement		10000 EUR	
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans (période de détention recommandée)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	7.418 EUR -25,8 %	7.549 EUR -8,9 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	7.929 EUR -20,7 %	7.596 EUR -8,8 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	10.093 EUR 0,9 %	10.469 EUR 1,5 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	10.656 EUR 6,6 %	10.902 EUR 2,9 %

## Que se passe-t-il si SEB Investment Management AB n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Selon la loi, les actifs du fonds ne peuvent pas être conservés par la société de gestion. Chaque fonds doit disposer d'un dépositaire spécifique qui veille à la conservation des actifs du fonds. Dans le cas peu probable où la société de gestion ferait faillite, la gestion du fonds est confiée au dépositaire. Aucun système de compensation ou de garantie n'est prévu pour les investisseurs du fonds.

## Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement. Si le fonds est inclus dans un autre produit, par exemple un contrat d'assurance en unités de compte, d'autres coûts peuvent s'appliquer à ce produit.

## Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- Qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour la période de détention recommandée, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- 10.000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans (période de détention recommandée)
<b>Coûts totaux</b>	<b>37 EUR</b>	<b>113 EUR</b>
<b>Incidence des coûts annuels*</b>	<b>0,4 %</b>	<b>0,4 %</b>

(\* ) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 1,9 % avant déduction des coûts et de 1,5 % après cette déduction. Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

## Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 an
<b>Coûts d'entrée</b>	Nous ne facturons pas de frais d'entrée, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	<b>0 EUR</b>
<b>Coûts de sortie</b>	<b>0,00 %</b> Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	<b>0 EUR</b>
Coûts récurrents prélevés chaque année		
<b>Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation</b>	<b>0,32 %</b> de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation est basée sur les coûts réels engagés au cours de l'année passée.	<b>32 EUR</b>
<b>Coûts de transaction</b>	<b>0,05 %</b> de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	<b>5 EUR</b>
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
<b>Commissions liées aux résultats</b>	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	<b>0 EUR</b>

## Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 3 ans

Le fonds ne prévoit pas de période de détention minimale, mais comme il investit dans des revenus fixes, il est recommandé pour un horizon d'investissement de court à moyen terme. Vous devez être en mesure de conserver votre investissement dans le fonds pendant au moins 3 ans. Vous avez normalement la possibilité de vendre vos parts de fonds chaque jour bancaire au Luxembourg, sauf les 24 et 31 décembre, sans frais supplémentaires.

## Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous souhaitez déposer une réclamation concernant le fonds, la société de gestion ou la personne qui vous a donné des conseils ou vous a vendu le fonds, vous pouvez le faire à l'adresse <https://sebgroupe.lu/private/if-you-are-not-satisfied> ou bien par courrier à SEB [Kundrelationer bankärenden, 106 40 Stockholm].

## Autres informations pertinentes

Vous trouverez de plus amples informations dans le prospectus du fonds, disponible sur le site Internet de la société de gestion du fonds à l'adresse [www.sebgroupe.lu/funds](http://www.sebgroupe.lu/funds). Vous y trouverez également une version à jour du présent DIC, le rapport annuel et le rapport semestriel du fonds, ainsi que des informations sur les coûts des périodes passées.

Les scénarios de résultats précédemment publiés sont disponibles ici : [https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU0337316045\\_en\\_02.pdf](https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU0337316045_en_02.pdf).

Vous pouvez télécharger les performances passées sur les 10 dernières années à l'adresse [https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU0337316045\\_en\\_01.pdf](https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU0337316045_en_01.pdf).

Une copie papier du document détaillé et à jour définissant la politique de rémunération de la Société de gestion, notamment la méthode de calcul de la rémunération et des avantages, et indiquant l'identité des personnes responsables de leur attribution, peut être obtenue gratuitement au siège social de celle-ci et sur le site Internet <https://sebgroupe.lu/policies>.