

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 (IE00BMN92P65) Neuberger Berman Emerging Market Debt Blend 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 uppnå en genomsnittlig avkastning på 1–3 procent över ett blandat jämförelseindex som består av 50 procent JP Morgan GBI Emerging Markets Global Diversified (Total Return, Unhedged, USD), 25 procent JP Morgan EMBI Global Diversified (Total Return, USD), och 25 procent JP Morgan CEMBI Diversified (Total Return, USD) ("jämförelseindexet") (vanligtvis tre år) från en mix av skuldpaper noterade i hårdvalutor (vilka definieras som amerikanska dollar, euro, brittiska pund, japanska yen och schweiziska francs) emitterade i tillväxtmarknadsländer (mindre utvecklade länder), tillväxtmarknadsländers lokala valutor och skuldpaper emitterade av företagsemitterer i tillväxtmarknadsländer. Det finns inga garantier för att fonden i slutändan uppnår investeringsmålet. Fonden förvaltas med ett disciplinerat tillvägagångssätt som startar med en analys av marknadsmiljön och därefter identifierar tillgångsdrag med attraktiva värderingar och attraktiv likviditet. Urvalet av investeringar är resultatet av fundamental analys som identifierar emitterer som anses vara undervärderade och ha hög kreditkvalitet. Investeringar kan göras i skuldpaper med hög kreditvärdighet (i allmänhet de som fått kreditbetyget Baa3, BBB eller högre av ett eller fler erkända kreditvärderingsinstitut), högavkastande skuldpaper eller skuldpaper som saknar kreditbetyg. Högavkastande obligationer har lägre kreditvärdighet då de medför ökad risk för att man inte återfår sin investering men ger typiskt sett högre avkastning för att göra dem attraktiva för investerare.

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:

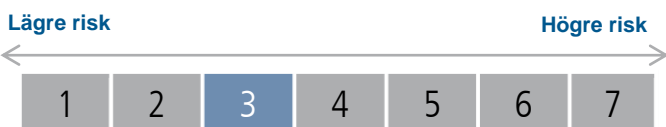
Fonden är aktivt förvaldat och har inte för avsikt att följa jämförelseindexet, ett blandat jämförelseindex som består av 50 procent JP Morgan GBI Emerging Markets Global Diversified (Total Return, Unhedged, USD), 25 procent JP Morgan EMBI Global Diversified (Total Return, USD), och 25 procent JP Morgan CEMBI Diversified (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 4 år eller mer, som del av en diversifierad portfölj med investeringar. Fonden är en produkt med medellång 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 4 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: 4 år			
Exempel på investering: 10 000 SEK			
Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 4 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 Genomsnittlig avkastning per år	5 600 SEK -43,97 %	5 920 SEK -12,28 %
Negativt¹	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	8 190 SEK -18,06 %	8 510 SEK -3,96 %
Neutralt²	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	9 450 SEK -5,51 %	9 740 SEK -0,66 %
Positivt³	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	10 880 SEK 8,80 %	12 320 SEK 5,36 %

¹ Detta scenario inträffade för en investering mellan september 2019 och september 2023.

² Detta scenario inträffade för en investering mellan december 2014 och december 2018.

³ Detta scenario inträffade för en investering mellan januari 2016 och januari 2020.

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 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 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 4 år
Totala kostnader	655 SEK	1 078 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	6,5 %	2,9 %

(*) 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 2,2 % före kostnader och -0,7 % 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.	492 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.	160 SEK
Transaktionskostnader	Kostnadseffekt som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar.	3 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: 4 år

Produkten är utformad för att innehas på medellång sikt och vi rekommenderar att du innehar denna investering i minst 4 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 resultatscenarioer: Gå till <https://www.nb.com/en/gb/legal-documents> för att visa tidigare resultat och resultatscenarioer 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.