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

SEB Likviditetsfond SEK

Andelsklass A Icke utdelande (SEK) (SE0000577470)

SEB Investment Management AB är ett dotterbolag till Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ). www.seb.se/fondbolaget ring 0771-365 365 för mer information.

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

Faktabladet utfärdades 1 Januari 2023

Vad innebär produkten?

Typ

Fonden är en värdepappersfond.

Löptid

Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att upphöra med förvaltningen av fonden. Mer information finns i fondens informationsbroschyr.

Mål

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

Placeringsinriktning Fonden är aktivt förvaltad och investerar främst i ränterelaterade överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument på den svenska räntemarknaden. De räntebärande värdepapper som fonden investerar i ska vara utgivna i svenska kronor av den svenska staten, kommuner, kreditinstitut eller bolag som har tillstånd att ge ut säkerställda bostadsobligationer.

De räntebärande värdepapper som fonden investerar i har hög kreditvärdighet, som lägst kreditbetyg A enligt Standard & Poor's eller motsvarande kreditvärdering. Portföljens genomsnittliga återstående räntebindningstid får uppgå till högst 12 månader. Det finns ingen begränsning av de ränterelaterade överlåtbara värdepapperens löptider, förutsatt att dessa innehav är likvida. Kreditrisk- och hållbarhetsriskanalys 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 följer fondbolagets hållbarhetspolicy som finns på www.seb.se/fondbolaget.

Jämförelseindex OMRX T-bill

Vi jämför fondens utveckling med OMRX T-bill, ett svenskt ränteindex. Fonden använder sig av jämförelseindex för att jämföra fondens resultat med indexet. Förvaltningen av fonden är diskretionär och investeringsstrategin syftar inte till att begränsa omfattningen av hur mycket fondens innehav avviker från sitt jämförelseindex. Fondens aktivitetsgrad beskrivs med aktivitetsmåttet tracking error som visar hur mycket differensen mellan fondens avkastning och jämförelseindex avkastning varierar över tiden. Under perioder när Riksbanken håller styrräntan oförändrad kommer sannolikt räntor med korta löptider att variera lite vilket kommer leda till ett lågt tracking error.

Handelsinformation Normalt kan du köpa och sälja andelar i fonden varje svensk bankdag.

Utdelning Andelsklassen lämnar inte utdelning.

Målgrupp

Denna fond kan vara lämplig för dig som planerar att behålla din investering i minst 0.5 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)

Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde och övrig praktisk information finns på svenska, kostnadsfritt, på www.seb.se/fonder.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

Lägre risk **Högre risk**

1	2	3	4	5	6	7

Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i 0.5 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 denna produkt som 1 av 7, vilket är den lägsta riskklassen.

De eventuella förlusterna till följd av framtida resultat bedöms ligga på en mycket låg nivå.

Var uppmärksam på valutarisk om du investerar i en andelsklass vars valuta skiljer sig från den officiella valutan i det land där andelsklassen marknadsförs. Du kommer då att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Denna produkt innehåller inget skydd mot marknadsrisk vilket innebär att du kan förlora en del av eller hela din investering.

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 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, genomsnittliga och bästa resultatet för produkten/ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden.

Stresscenariot visar vad du kan få ut under extrema marknadsförhållanden.

Negativt: Detta scenario inträffade för en investering i produkten/ett lämpligt jämförelseindex mellan 29 December 2021 och 30 Juni 2022.

Neutralt: Detta scenario inträffade för en investering i produkten/ett lämpligt jämförelseindex mellan 30 Mars 2015 och 29 September 2015.

Positivt: Detta scenario inträffade för en investering i produkten/ett lämpligt jämförelseindex mellan 29 Oktober 2012 och 30 April 2013.

Rekommenderad innehavsperiod		**0.5 år**
Exempel på investering		**100 000 SEK**
Scenarier		**Om du löser in efter 0.5 år** (rekommenderad innehavsperiod)
Minimum	**Det finns ingen lägsta garanterad avkastning. Du kan förlora en del av eller hela din investering.**	
Stress	**Vad du kan få tillbaka efter kostnader** Genomsnittlig avkastning varje år	**99 313 SEK** -0,7%
Negativt	**Vad du kan få tillbaka efter kostnader** Genomsnittlig avkastning varje år	**99 597 SEK** -0,4%
Neutralt	**Vad du kan få tillbaka efter kostnader** Genomsnittlig avkastning varje år	**99 847 SEK** -0,2%
Positivt	**Vad du kan få tillbaka efter kostnader** Genomsnittlig avkastning varje år	**100 350 SEK** 0,4%

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 att:

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

- 100 000 SEK investeras.

Exempel på investering 100 000 SEK	Om du löser in efter 0.5 år (rekommenderad innehavsperiod)
Totala kostnader	**118 SEK**
Årliga kostnadseffekter*	**0,1%**

(*)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 -0,2% 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

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Årlig kostnadseffekt om du löser in
Teckningskostnader	**0,00%**, vi tar inte ut någon teckningsavgift, men den person som säljer den till dig kan göra det.	**0 SEK**
Inlösenkostnader	**0,00%**, vi tar inte ut någon inlösenavgift, men den person som säljer den till dig kan göra det.	**0 SEK**
Löpande kostnader		**Årlig kostnadseffekt om du löser in**
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	**0,10%** av värdet på din investering per år. Detta är en beräkning som baseras på de faktiska kostnaderna förra året.	**50 SEK**
Transaktionskostnader	**0,14%** av värdet på din investering per år. Detta är en beräkning av de kostnader som uppstått när vi köper och säljer de underliggande investeringarna för produkten. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi säljer och köper.	**68 SEK**
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		**Årlig kostnadseffekt om du löser in**
Resultatrelaterade avgifter	Någon resultatrelaterad avgift tas inte ut för denna produkt.	**0 SEK**

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

Rekommenderad innehavstid: 0.5 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 0.5 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla svenska bankdagar utan någon extra avgift.

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://seb.se/privat/om-du-inte-ar-nojd eller skriva till kundrelationer@seb.se alternativt SEB [Kundrelationer bankärenden, 106 40 Stockholm].

Övrig relevant information

Mer information hittar du i fondens informationsbroschyr som finns på fondbolagets hemsida, www.seb.se/fonder. Där finns också en aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnaderna för tidigare perioder.

De tidigare publicerade resultatscenarierna finns här: https://www.seb.se/pow/fmk/KIID/SE/SV/SE0000577470_sv_02.pdf.

Information om avkastningen för de 10 senaste kalenderåren finns här: https://www.seb.se/pow/fmk/KIID/SE/SV/SE0000577470_sv_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.