

# Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

## SEB Dynamic Bond Fund – en delfond i SEB Fund 5

Class C (SEK) (LU0979738498)

Fondbolag: SEB Investment Management AB, en del av SEB Group.

I Sverige marknadsförs fonden under namnet **SEB Dynamisk Räntefond C SEK - Lux**

### Mål och placeringsinriktning

Fonden är aktivt förvaltd och har som målsättning att långsiktigt öka värdet av din investering med en årlig avkastning av riskfri ränta plus två procent, över en normal konjunkturcykel. Fonden investerar huvudsakligen i obligationer utgivna av företag och stater samt säkerställda bostadsobligationer, och kan också investera i obligationer från andra regioner och där vissa även kan ha lägre kreditbetyg än investment grade. I förvaltningen görs en makroekonomisk, marknads- och emittentanalys som integrerar hållbarhetsteman för att välja ut obligationer som förväntas ge god riskjusterad avkastning. Fonden använder indexet Benchmark 3-Month Treasury Bill Return, i relevant valuta för respektive andelsklass, men endast för beräkning av prestationsbaserad avgift när det är applicerbart.

En egen hållbarhetsmodell och tillgänglig emittentdata används för att bedöma hållbarhetsrisker och -möjligheter i nya investeringar. Investeringar inkluderar obligationer utgivna av bolag vars affärsmodell är förenlig med hållbar utveckling, liksom obligationer som finansierar klimatrelaterade, miljömässiga eller hållbara projekt såsom gröna obligationer och hållbarhetsobligationer.

Huvudkategorierna av finansiella instrument är obligationer och skuldebrev, samt penningmarknadsinstrument oavsett kreditkvalitet.

Portföljdurationen kan variera mellan 0 och 5 år. Investeringarna kan vara utgivna i alla valutor men nettoexponeringen mot andra valutor än SEK är begränsad till 20 %.

Derivatinstrument får användas för att nå investeringsmålet, för att skydda värdet på tillgångarna samt av andra förvaltningsskäl. Derivat är finansiella instrument vars värde bestäms av ett eller flera underliggande instrument.

Fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper (Artikel 8 i SFDR).

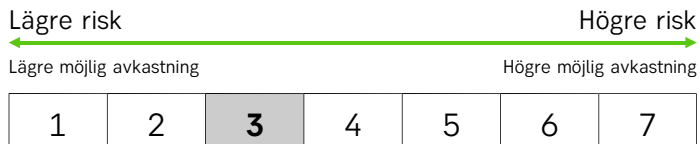
Fonden följer fondbolagets hållbarhetspolicy i sina placeringar. Vår hållbarhetspolicy finns på <https://sebgroupl.lu/policies>. För mer detaljerad information om fondens hållbarhetskriterier se fondens Hållbarhetsinformationsdokument på vår Fondlista.

Investerare kan i regel köpa och sälja andelar i fonden varje bankdag i Luxemburg utom den 24 samt 31 december.

Andelsklassen lämnar inte utdelning.

Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 2 år.

### Risk/avkastningsprofil



Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och den förväntade avkastningen för fonden. En högre placering på skalan betyder möjlighet till högre avkastning, men också större risk att förlora pengar. Kategori 1 innebär inte att investeringen är riskfri.

Riskkategorin har beräknats utifrån den högsta nivån för historiska data och den maximala risknivån som fonden tillåter i förekommande fall. Den faktiska risknivån kommer vanligtvis vara lägre än den högsta tillåtna risknivån som använts för att fastställa fondens riskkategori. Tidigare resultat kan vara ett otillförlitligt mått på fondens framtida risk-/avkastningsprofil.

Den här fonden tillhör kategori 3. Det betyder att fonden har låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategorin kan ändras över tiden.

Risken i fonden är främst beroende av löptiden i fondens placeringar och kreditrisken, dessa kan variera inom de gränser som anges i prospektet. Dessa variationer indikerar en risk för kurssvängningar. Dessutom kan fonden placera en betydande del av sina tillgångar i high yield-obligationer (obligationer med lägre kreditbetyg) och dessa placeringar indikerar en högre likviditetsrisk. Fonden kan vara mindre lämplig i en investeringsmiljö som kännetecknas av låga räntor eller små fluktuationer (låg volatilitet).

Följande risker återspeglas inte helt i risk/avkastningsindikatorn men påverkar ändå fondens värde:

**Kreditrisk** - om kreditvärdigheten för utgivaren av en obligation eller ett penningmarknadsinstrument nedgraderas, eller om marknaden tror att kreditvärdigheten kan komma att nedgraderas, kan värdet på obligationen eller penningmarknadsinstrumentet minska eller bli mer volatilt. I extrema fall kan utgivaren gå i konkurs, vilket innebär att den har misslyckats med

att göra utlovade betalningar och instrumentet kan då bli svårt att sälja eller bli värdelöst.

- **Investment grade** (obligation med hög kreditvärdighet) - den troligaste formen av kreditrisk är att utgivarens kreditvärdighet nedgraderas, vilket vanligtvis innebär att obligationens värde faller.

- **High Yield** (obligation med låg kreditvärdighet) - är vanligtvis mer volatilt än en obligation med hög kreditvärdighet och risken är betydligt högre att utgivarens kreditvärdighet nedgraderas eller att utgivaren går i konkurs. Risken är särskilt hög om obligationen saknar säkerhet eller är underordnad andra av utgivarens obligationer.

- **Obligationer utan rating** - även om fondförvaltaren bedömer kreditkvaliteten på ett värdepapper utan rating, finns ingen garanti för att bedömningen överensstämmer med den ett kreditvärderingsinstitut skulle ha gjort. Fondförvaltare kan också skilja sig åt i sina bedömningar av ett oklassificerat värdepappers kreditkvalitet, vilket kan göra det mer volatilt och öka dess kreditrisk.

**Motpartsrisk** - uppstår om en motpart inte fullgör sina skyldigheter gentemot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse.

**Likviditetsrisk** - värdepappren kan vara svåra att värdera och sälja vid önskad tidpunkt och till önskat pris. En begränsad likviditet i marknaden kan leda till att fonden behöver sälja innehav till ofördelaktiga priser vilket minskar fondens NAV. Begränsad likviditet kan även leda till ett tillfälligt stopp för inlösen av fondandelar eller att fondens förmåga att möta inlösenuppdrag försämrats på annat sätt.

**Operativ risk** - är risk för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser.

**Derivatrisk** - fonden har möjlighet att använda derivatinstrument, som är finansiella instrument vars värde bestäms av en underliggande tillgång. Små prisförändringar i den underliggande tillgången kan resultera i stora prisförändringar i derivatinstrumentet.

## Avgifter

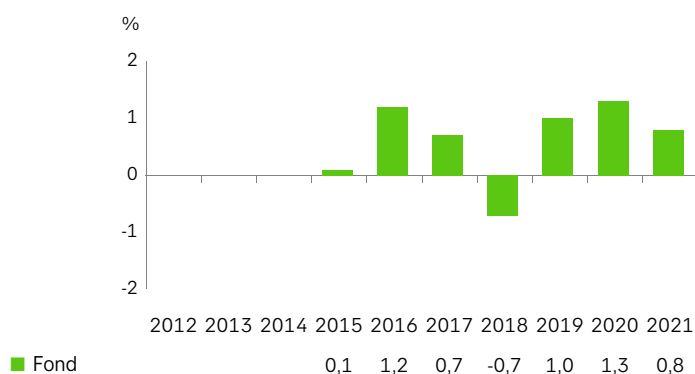
Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar	
Insättningsavgift	0,00 %
Uttagsavgift	0,00 %
Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras (insättningsavgift) eller innan behållningen betalas ut (uttagsavgift).	
Avgifter som tagits ur fonden under året	
Årlig avgift	0,55 %
Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter	
Prestationsbaserad avgift	0,11 %
Beräkning: 10% av den avkastning som överstiger fondandelsvärdets tidigare toppnotering om den samtidigt är högre än räntan på en 3-månaders statsskuldväxel. Den prestationsbaserade avgiften beräknas dagligen.	

Insättnings- och uttagsavgifterna visar maximalt belopp. I vissa fall betalar du mindre – uppgift om detta kan du få från din finansiella rådgivare eller distributör. Den årliga avgiften du betalar används till att driva fonden, inklusive kostnader för marknadsföring och distribution.

Fondbolaget kan komma att ta ut en extra uttagsavgift på upp till 2 % av NAV för andelar som inlöses inom sex månader efter att de utfärdades. Den årliga avgiften avser kostnader för kalenderåret 2021. Siffran kan variera något från år till år. I årlig avgift ingår inte rörliga kostnader för handel med värdepapper samt prestationsbaserade avgifter.

Alla avgifter minskar den potentiella avkastningen på din investering. Mer information om avgifter, samt information om hur den prestationsbaserade avgiften är beräknad, finns i avsnittet angående avgifter i fondens informationsbroschyr/prospekt på [www.sebgroup.lu](http://www.sebgroup.lu).

## Tidigare resultat



Fonden startade 2014. Andelsklassen startade 2014. Beräkningen av tidigare resultat inkluderar alla kostnader och avgifter, förutom eventuella insättning- eller uttagsavgifter du kan ha betalat när du köpt eller sålt andelar i fonden. Tidigare resultat är beräknat i SEK.

Fondens tidigare resultat är ingen garanti för framtida avkastning.

## Praktisk information

Fondens förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Luxembourg Branch.

Du kan erhålla prospekt och den senaste hel- och halvårsrapporten på engelska samt information om hur du köper andelar, eventuellt minsta investeringsbelopp och om de senaste andelskurserna kostnadsfritt från [www.sebgroup.lu](http://www.sebgroup.lu).

Fonden omfattas av skattelagstiftningen i Luxemburg vilket kan påverka din personliga skattesituation. SEB Investment Management AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens prospekt. Detta faktablad beskriver en andelsklass från en delfond i SEB Fund 5, medan prospektet och senaste hel- och halvårsrapporten är framtagna för hela SEB Fund 5.

För andra andelsklasser i SEB Dynamic Bond Fund kan du erhålla prospekt och den senaste hel- och halvårsrapporten på engelska samt information

om hur du köper andelar och om de senaste andelskurserna kostnadsfritt på [www.sebgroup.lu](http://www.sebgroup.lu).

Du kan konvertera andelar i fonden/kategorin till andelar i en annan delfond/kategori i SEB Fund 5. För närmare uppgifter rekommenderar vi dig att läsa avsnittet om konvertering av andelar i fondens prospekt som är tillgängligt på [www.sebgroup.lu](http://www.sebgroup.lu).

Tillgångar och skulder för varje delfond i SEB Fund 5 är juridiskt separerade från varandra, därför kan endast vinster och förluster för SEB Dynamic Bond Fund påverka din investering.

En papperskopia av fondbolagets aktuella och fullständiga ersättningspolicy, inklusive en beskrivning av hur ersättningar och förmåner beräknas, vilka personer som ansvarar för tilldelning av ersättningar och förmåner finns tillgänglig kostnadsfritt på fondbolagets kontor eller via <https://sebgroup.lu/policies>.

*Denna fond är auktoriserad i Luxemburg och tillsyn över fonden utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier. SEB Investment Management AB är auktoriserad i Sverige och står under tillsyn av Finansinspektionen. Dessa basfakta för investerare gäller per den 2022-05-02.*