

NØKKELINFORMASJON

FORMÅL: I dette dokumentet finner du nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieil. Denne informasjonen er lovpålagt og hjelper deg med å forstå typen, risikoene, kostnadene, de potensielle gevinstene og tapene forbundet med dette produktet, og det hjelper deg med å sammenligne det med andre produkter.

PRODUKT

SEB PRIME SOLUTIONS - KRAFT INVESTMENT GRADE - A

et underfond av SEB PRIME SOLUTIONS

ISIN: LU2590164104

Produsent:

Navn: FundRock Management Company S.A.

Kontaktinformasjon: 34 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxembourg, ring +352 27 111 1 for å få mer informasjon.

Nettsted: <https://www.fundrock.com/>

Kompetent myndighet: Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for tilsynet med FundRock Management Company S.A. med tanke på denne nøkkelinformasjonen. SEB PRIME SOLUTIONS er autorisert i Luxembourg og regulert av Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF").

Produksjonsdato: 01/02/2024

HVA ER DETTE PRODUKTET?

Type: Dette produktet er en enhet i et aksjefond som kvalifiserer som et kollektivt investeringsfond (UCITS).

Termin: Dette underfondet har ingen forfallsdato. Styret kan imidlertid bestemme å avslutte underfondet under enkelte omstendigheter.

Mål: Underfondet har som mål å generere stabil avkastning ved hovedsakelig å investere i investment grade obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fokus på det nordiske markedet, men kan ved relevans inkludere andre markeder.

Underfondet vil investere minst 80% i investment grade rentebærende verdipapirer eller andre obligasjoner utstedt av selskaper og andre utstedere, inkludert, men ikke begrenset til, byråer, regjeringer eller kommuner, i de nordiske markedene, men utstederne er ikke begrenset til de nordiske landene. Investment Grade tilsvarer rating fra AAA til BBB-. Investeringene i underfondet skal enten ha en rating fra Standard and Poor eller tilsvarende, eller, i tilfelle et verdipapir uten rating, vil investeringsforvalterens interne rating gjelde. Inntil 20 % av underfondets beholdninger kan være investert i rentebærende verdipapirer under Investment Grade utstedt av selskaper og andre utstedere, inkludert, men ikke begrenset til, byråer, regjeringer eller kommuner.

Underfondet kan investere i konvertible obligasjoner (CoCos) inntil en samlet maksimalandel på 20 % av sine eiendeler. For å unngå tvil vil CoCos ikke utstedes av misligholdte utstedere.

Derivater kan brukes til investerings- eller sikringsformål. Instrumentene som kan brukes, er hovedsakelig - men ikke begrenset til - opsjoner, kredittswapper, valutaswapper, kredittindekser, renteswapper og terminsatsavtaler.

Underfondets portefølje vil bli forvaltet i samsvar med en aktiv investeringsstrategi med vekt på fundamental analyse (inntjeningsutsikter, gjeldsbetjeningsevne, kostnadsposisjon, konkurranseposisjon, utviklingen i tilbud og etterspørsel i markedet der selskapene opererer, utvikling i kredittindikatorer, forretningsmodell) på selskaps- og makronivå for de selskapene som utsteder instrumentene som underfondet har til hensikt å investere i.

Referanseverdi: Porteføljen forvaltes aktivt basert på skjønn uten å ta hensyn til en referanse. Underfondet forvaltes imidlertid med hensyn til en referanse for å beregne resultatgebyret som nærmere beskrevet i kapittelet om kostnadenes sammensetning.

Utbytteinntekt: Denne klassen er en kapitaliseringsklasse. Det betyr at inntekten blir reinvestert.

Dette underfondet ble lansert i 2024 og denne andelsklassen i 2024.

Underfondets referansevaluta er uttrykt i NOK. Valutaen til denne andelsklassen er uttrykt i NOK.

Private investorer produktet er beregnet på: Dette produktet er beregnet på alle investorer som ønsker middels til langsiktig verdistigning. Investorer må være forberedt på å akseptere volatilitet og potensielle kapitaltap, og produktet kan derfor være uegnet for investorer som planlegger å ta ut pengene sine etter tre år.

Depotbank: Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxembourg Branch

HVA ER RISIKOENE OG HVILKEN AVKASTNING KAN JEG FÅ?

Risikoindikator



Risikoindikatoren regner med at du beholder produktet i 3 år. Den reelle risikoen kan variere vesentlig hvis du selger tidlig, og du kan få tilbake mindre.

Vi har vurdert dette produktet til klasse 2 av 7, noe som tilsvarer en lav risikoklasse. Dette indikerer at de potensielle tapene fra fremtidige resultater ligger på et lavt nivå, og dårlige markedsvilkår vil sannsynligvis påvirke vår evne til å betale deg.

Den kortfattede risikoindikatoren er en veiledning til risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vær klar over valutarisiko. Du vil motta betalinger i en annen valuta, så den endelige avkastningen du får, avhenger av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke hensyntatt i indikatoren vist ovenfor.

Dette underfondet er også eksponert mot følgende vesentlig relevante risikoer som ikke er inkludert i den oppsummerende risikoindikatoren:

Risiko under investment grade, likviditets- og markeds karakteristikk, derivatrisiko, sikringsrisiko, motpartsrisiko, kredittis risiko, likviditetsrisiko, risiko for konvertible obligasjoner.

Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidige markedsresultater, så du kan tape en del av eller hele investeringen din. Hvis vi ikke klarer å betale deg det vi skylder, kan du tape hele investeringen din.

Resultatscenarier

Det du vil få fra dette produktet, avhenger av fremtidige markedsresultater. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsis nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenarier som vises, er illustrasjoner som bruker produktets dårligste, gjennomsnittlige og beste resultater og en egnet referanse de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg svært forskjellig i fremtiden.

Recommended holding period (RHP): 3 years Eksempel på investering: 100 000 NOK			
Scenarier		Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 3 år (RHP)
Minimum	Det finnes ingen garantert minsteavkastning. Du kan tape en del av eller hele investeringen din.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	99 210 NOK	99 260 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-0,79 %	-0,25 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	99 970 NOK	101 250 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-0,03 %	0,41 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	100 660 NOK	102 490 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	0,66 %	0,82 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	103 100 NOK	104 310 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	3,10 %	1,42 %

Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppsto for en investering/referanse eller proxy mellom mars 2016 og mars 2019

Moderat scenario: Denne typen scenario oppsto for en investering/referanse eller proxy mellom januar 2019 og januar 2022

Gunstig scenario: Denne typen scenario oppsto for en investering/referanse eller proxy mellom desember 2020 og desember 2023

Tallene vist i tabellen, inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Stress-scenariet viser det du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

HVA SKJER HVIS FONDROCK MANAGEMENT COMPANY S.A. IKKE KAN BETALE?

Forvaltningsselskapet er ansvarlig for administrasjonen og forvaltningen av underfondet, og eier vanligvis ikke aktiva i underfondet (aktiva som kan eies av en depotbank, eies i tråd med gjeldende regler, med en depotbank i sitt nettverk). Forvaltningsselskapet er, som PRIIPs produsent, ikke pålagt å utbetale fordi produktutformingen ikke forventes å foreta slike utbetalinger. Investorer kan imidlertid oppleve tap hvis underfondet eller depotbanken ikke klarer å betale. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning som kan oppveie hele eller deler av dette tapet.

HVA ER KOSTNADENE?

Personen som gir deg råd eller selger deg dette produktet, kan fakturere deg andre kostnader. Hvis det er tilfellet, vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnad over tid

Tabellene viser at beløp trekkes fra din investering for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene vist her, er illustrasjoner basert på en gitt investering og ulike mulige investeringsperioder.

Vi går ut fra følgende:

- Det første året ville du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning).
- For de andre investeringsperiodene har vi gått ut fra at produktet gir resultatene vist i det moderate scenariet.
- 100 000 NOK er investert.

Eksempel på investering av 100 000 NOK	Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 3 år (RHP)
Sum kostnader	1 010 NOK	3 137 NOK
Årlig kostnadseffekt(*)	1,01 %	1,02 %

*Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år i eiertiden. For eksempel viser det at hvis du selger i den anbefalte eiertiden, forventes din gjennomsnittlige avkastning per år å være 1,84 % før kostnader og 0,82 % etter kostnader.

Kostnadenes sammensetning

Engangskostnader ved kjøp eller salg		Hvis du selger etter 1 år
Tegningskostnader	Vi krever ingen etableringsgebyrer for dette produktet.	0 NOK
Innløsningskostnader	Vi krever ingen innløsningsgebyr for dette produktet.	0 NOK
Løpende kostnader trukket fra hvert år		
Forvaltningsgebyr og andre administrative kostnader eller driftskostnader	0,7 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et anslag basert på reelle kostnader over det siste året eller ved lansering.	707 NOK
Transaksjonskostnader	0,30 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et anslag av de påløpte kostnadene når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det reelle beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	303 NOK
Tilleggs kostnader trukket fra under spesifikke forhold		
Resultatgebyrer og meravkastningsutbytte	Inntil 10 % avkastning over indeksen Bloomberg Norwegian T-Bill NOK Index (I36032NO Index). Anslått resultatgebyr for denne andelsklassen er 0 %. Det reelle beløpet vil variere avhengig av hvor gode resultater investeringen din oppnår. Det samlede kostnadsanslaget ovenfor, inkluderer gjennomsnittet over de siste 5 årene.	0 NOK

HVOR LENGE BØR JEG BEHOLDE INVESTERINGEN OG KAN JEG TA UT PENGENE TIDLIG?

Anbefalt minste investeringsperiode: 3 år.

Du bør være forberedt på å beholde investeringen i 3 år. Du kan imidlertid innløse investeringen din når som helst uten ekstragebyr i denne perioden, eller beholde investeringen lenger. Innløsninger er mulig på hver hele virkedag i Luxembourg. Under ekstraordinære omstendigheter kan din rett til å be om innløsning av din investering begrenses eller innstilles.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Klager om adferden til personen som ga deg råd om produktet eller solgte det til deg, må sendes direkte til den personen. Klager om produktet eller adferden til produsenten av dette produktet, må sendes til følgende adresse:

Postadresse: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxembourg.

E-post: FRMC_qualitycare@fundrock.com

Nettsted: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/complaints-policy/>.

I alle tilfeller må klagen klart inneholde klagerens kontaktinformasjon (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og gi en kort forklaring på klagen.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Konverteringsrett: Investoren har rett til å konvertere sin investering i andeler i ett underfond mot andeler i samme underfond. Investoren kan få informasjon i fondsprospektet om hvordan du kan konvertere.

Adskillelse: Eiendeler og gjeld i et underfond er adskilt i henhold til loven slik at forpliktelsene og gjelden i ett underfond ikke påvirker de andre underfondene.

Tilleggsinformasjon: Tilleggsinformasjon om fondet, kopier av dets prospekt, nøkkelinformasjon, den siste års- og halvårsrapporten og de siste andelskursene kan fås gratis fra forvaltningsselskapet eller på <https://www.fundrock.com/funds/>. Prospektet og de periodiske rapportene forberedes for hele fondet og er tilgjengelige på engelsk. Forvaltningsselskapet kan informere deg på hvilke andre språk disse dokumentene er tilgjengelige.

Tidligere resultater og tidligere resultatscenarier: Beregningen av kostnaden, resultatet og risikoen inkludert i denne nøkkelinformasjonen, følger metodene som står i EU-reglene. Merk at resultatscenariene beregnet ovenfor, kun er basert på tidligere resultater for fondets andelskurs og at tidligere resultater ikke er en veiledning for fremtidig avkastning. Derfor kan investeringen din være risikoutsatt og du får kanskje ikke tilbake den illustrerte avkastningen. Investorer bør ikke basere sine investeringsbeslutninger kun på de viste scenarioene.

Alle presenterte tidligere resultater vil være for opptil 10 kalenderår fra tidspunktet andelsklassen ble startet. Ingen tidligere resultater vil presenteres for en andelsklasse som ennå ikke har tidligere resultater for et helt kalenderår ettersom resultatene vil være utilstrekkelige for å danne et relevant resultatgrunnlag for private investorer.

Tidligere resultater finnes på: maia.amfinesoft.com/kid_past_performance_bar_chart

Tidligere resultatscenarier finnes på: maia.amfinesoft.com/histo_kid_scenario