

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 faktabladet så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.



Placeringsfond SEB Euro Short Rate

Andelsserier A (ISIN FI0008812730), AI (ISIN FI0008812755), B (ISIN FI0008812748), BI (ISIN FI0008812763)

Fonden förvaltas av SEB Investment Management AB (genom sin finska filial, SEB Investment Management AB, Helsingforsfilialen), ett dotterbolag till Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ).

Mål och placeringsinriktning

Placeringsfond SEB Euro Short Rate är en så kallad effektiviserad korträntefond som huvudsakligen placerar i ränteinstrument med låg ränterisk. Fondens ränterisk är maximalt på samma nivå som penningmarknadsinstrument med 12 månaders löptid. Fonden placerar huvudsakligen i masskuldebrev utfärdade av banker och företag (minimi BBB-, Standard&Poors) i euro, samt i företagscertifikat, obligationer emitterade eller garanterade av stat, EES-områdets kommuner, kommunsammanslutningar eller motsvarande regionala offentliga samfund och i penningmarknadsinstrument så som statliga skuldförbindelser, placeringscertifikat och kommuncertifikat.

Fondens målsättning är att skapa en långsiktig värde-tillväxt till väl avvägd risk. Vi använder oss av en aktiv investeringsprocess som baserar sig på en omfattande analysverksamhet och portföljförvaltarens syn på till exempel värderingen på olika geografiska marknader, de makroekonomiska utsikterna, förändringar i räntenivån och utsikterna för olika staters ekonomi. Fondens jämförelseindex är 3 månaders Euribor -index, eurozonens penningmarknadsindex. Majoriteten av fon-

dens innehav speglar inte innehaven i fondens jämförelseindex. Fondens investeringsstrategi syftar inte till att begränsa omfattningen av hur mycket fondens innehav avviker från sitt jämförelseindex. Avvikelsen, beskrivet med riskmättet tracking error, kommer sannolikt vara låg jämfört med andra räntefonder.

Fonden kan utnyttja derivatinstrument i syfte att nå extra avkastning, effektivisera förvaltningen och som skydd mot riskfaktorer. Derivat är finansiella instrument vars värde bestäms av ett eller flera underliggande instrument.

I sina placeringar följer fonden fondbolagets hållbarhetspolicy som finns på www.seb.fi.

Fonden lämpar sig för placerare som kortsiktigt och till låg risknivå vill placera diversifierat avseende emittent-, likviditets och ränterisker, och som med låg ränterisk eftersträvar en bättre avkastning än penningmarknaden ger. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 12 månader.

Risk/avkastningsprofil



| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och avkastning för fonden. Den här fonden tillhör kategori 2. Det betyder att fonden har låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Den lägsta kategorin (1) innebär inte att investeringen är helt riskfri. Fondens risk-avkastningsprofil och kategori kan ändras över tiden. Risk-avkastningsindikatorn beräknas med hjälp av historisk avkastningsdata, som inte kan användas för att förutsäga fondens framtida risk-avkastningsprofil eller kategori.

Fondens avkastning påverkas av förändringar i räntenivån och delvis av värdeförändringen av fondkapitalet. Även kreditrisken påverkar avkastningen. Med kreditrisk avses osäkerheten gällande emittenternas solvens, och risken för att en stat, som

enskild emittent, inte kan återbetala skulden. Kreditrisken är vanligen mindre då emittenten är en stat än ett annat samfund. Förändringar i kreditriskpremierna kan också påverka fondens värde.

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

Derivatrisk - innebär att användningen av derivatinstrument kan öka andra typer av risker, t ex motparts- och operativa risker.

Likviditetsrisk - uppstår om en del av fondens tillgångar är svåra att sälja vid en viss tidpunkt eller till ett rimligt pris.

Motpartsrisk - uppstår om en motpart eller en emittent inte agerar enligt överenskommelse.

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

Avgifter

De avgifter investeraren betalar används till att driva fonden, inklusive kostnader för marknadsföring och distribution. Avgifterna minskar investeringens potentiella avkastning. De avgifter för teckning, inlösen och byte som anges är maximala.

Årliga avgifter är de sammanlagda avgifterna i förhållande till fondens värde och grundar sig på de avgifter som debiterats under år 2020. Denna siffra kan variera från år till år.

Årliga avgifter inkluderar inte:

- Avkastningsbaserad provision
- Transaktionskostnader betalda av fonden

Mer information om avgifter finns i officiella fondbroschyren, som finns tillgänglig under adressen www.seb.fi.

Engångsavgifter vid teckning och inlösen av fondandelar

| | |
|--------------------|---------------------------|
| Teckningsprovision | 2,00% |
| Inlösenprovision | 1,00% eller minst 40 euro |

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av placeringsbeloppet innan de investeras (teckningsprovision) eller innan behållningen betalas ut (inlösenprovision).

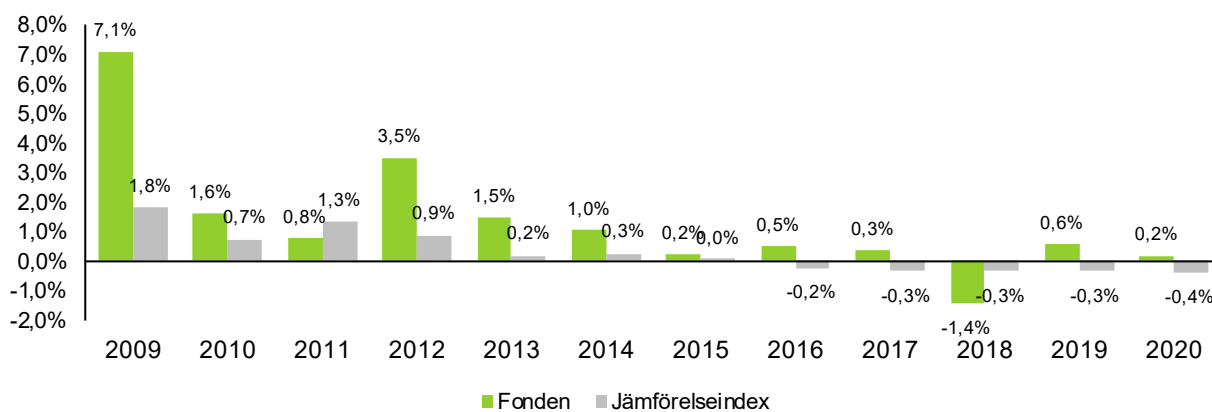
Avgifter som tagits ur fonden under året

| | |
|-----------------|---------------------------------------|
| Årliga avgifter | 0,45% (A-, B-serier), 0,20% (I-serie) |
|-----------------|---------------------------------------|

Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter

| | |
|-------------------------------|------------------------------------|
| Prestationsbaserad avgift (%) | Ingen avkastningsbaserad provision |
|-------------------------------|------------------------------------|

Tidigare resultat



Fonden startade 2008. Diagrammet visar fondens B-andelsseries årliga avkastningar (hela kalenderår) beräknade i euro. Beräkningen av fondens tidigare resultat inkluderar alla kostnader för förvaltning och förvar. Provisioner för teckning och inlösen samt skatter beaktas däremot inte. Tidigare resultat är beräknade i euro. Fondens tidigare resultat är ingen garanti för framtida avkastning.

Praktisk information

Fonden förvaltas av SEB Investment Management AB (genom sin finska filial, SEB Investment Management AB, Helsingforsfilialen) och förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen. Fondens stadgar, faktablad och andra dokument som innehåller information om fonden finns på webbplatsen www.seb.fi eller kan fås från SEB Investment Management AB, Helsingforsfilialen, Södra Esplanaden 18, 00130 Helsingfors.

Fondandelarnas värde beräknas och publiceras varje bankdag. Fondandelsvärdet baserar sig på marknadsvärdet av de värdepapper som fonden har placeringar i. Fondandelsvärdet meddelas till NASDAQ OMX som vidarebefordrar det till olika medier. De senaste andelskurserna publiceras också på webbplatsen www.seb.fi. För information om fondbolagets ersättningspolicy se www.seb.fi. Fondens A-andelsserie lämnar årligen utdelning enligt fondens stadgar. Avkastningen i tillväxtserien

(B-andelar) återinvesteras i fonden. Fondens basvaluta är euro. Investerare kan köpa eller sälja andelar i fonden varje bankdag i Finland.

Skattelagstiftningen i Finland kan påverka investerarens personliga skattesituation. Fondandelsägare betalar skatt för investeringens värdeökning först i det skede då fondandelar säljs eller då eventuell vinstandel utbetalas. Överlåtelseskatt (försäljningsvinst) i samband med försäljning av fondandelar eller byte till en annan fond betraktas i beskattningen som kapitalinkomst.

SEB Investment Management AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med relevanta delar av den officiella fondbroschyren.

Fondens gällande stadgar har fastställts 19.12.2019 i Finland och fonden övervakas av Finansinspektionen.

SEB Investment Management AB är auktoriserat i Sverige, och tillsyn över fondbolaget utövas av den behöriga svenska myndigheten Finansinspektionen.

Dessa basfakta för investerare gäller från 15.2.2021.