

Nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet inneholder viktig informasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføring. Informasjonen er juridisk nødvendig for å kunne forstå produktets natur, risiko, kostnader, mulige avkastning og tap, og for å kunne sammenligne det med andre produkter.

Produkt

SEB PRIME SOLUTIONS - SISSENER CORPORATE BOND FUND et underfond i SEB PRIME SOLUTIONS

class NOK-I - LU1923202672

Dette produktet er autorisert i Luxembourg.

Produsent / Forvaltningsselskap

Navn: FundRock Management Company S.A.

Kontaktinformasjon: 33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Luxembourg
fundinfo.fundrock.com/SEBPrimeSolutions/ - Ring +352 27 11 13 10 for nærmere informasjon.

Ansvarlig myndighet: Commission de Surveillance du Secteur Financier er ansvarlig for å overvåke produsenten i forhold til dette viktig informasjon dokument.

Produksjonsdato 30/01/2023

Hva er dette produktet?

Type

Dette produktet er en andel i et obligasjonsfond som er kvalifisert som et foretak for kollektiv investering i overførbare verdipapirer (UCITS).

Betingelser

Dette underfond har ingen forfallsdato. Styret kan bestemme seg for å lukke underfond under visse forhold.

Målsetting

Underfondet har som mål å skape stabil avkastning ved å investere hovedsakelig i selskapsobligasjoner og andre rentebærende instrumenter. For å nå dette målet, investerer underfondet først og fremst i selskapsobligasjoner i de nordiske, europeiske og amerikanske markedene. Underfondet kan investere i rentebærende instrumenter innenfor både investment grade og high yield. Underfondet kan også investere i aksjer og lignende instrumenter og/eller motta selskapsaksjer som en følge av transaksjoner med verdipapirer eller konvertering av konvertible obligasjoner.

Fra tid til annen kan 100% av underfondets netto aktiva investeres i likvide midler, som for eksempel bankinnskudd eller kortsiktige rentebærende instrumenter. Underfondet kan også investere inntil 10% av dets aktiva i betingede konvertible obligasjoner (Coco), verdipapiriserte pantelån (ABS eller MBS). Underfondet kan investere i derivater for å nå fastsatte mål eller redusere risiko. Underfondet kan skape short posisjoner gjennom derivater. Underfondets long posisjoner vil til enhver tid ha nok likviditet til å dekke eventuelle forpliktelser i forbindelse med dets short (Korte) posisjoner. Underfondet er et UCITS-fond.

Underfondet kvalifiserer som et artikkel 8-fond i henhold til SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) siden investeringsstrategien fremmer brede kriterier for miljø, sosiale forhold og virksomhetsstyring («ESG-mål»). Porteføljeforvalteren tar flere ESG-hensyn i betraktning, f.eks. miljømål som fornybar energi, råvarer, bevaring og beskyttelse av vann og land, produksjon av avfall og klimagassutslipp, og innvirkning på biologisk mangfold. I tillegg vil porteføljeforvalteren vurdere innvirkning på den sirkulære økonomien, og om investeringer har en innvirkning på økonomiske aktiviteter som bidrar til et sosialt mål, spesielt en investering som bidrar til å takle ulikhet eller som fremmer sosial samholdighet, sosial integrering og arbeidsforhold, eller en investering i menneskelig kapital eller økonomisk eller sosialt vanskeligstilte lokalsamfunn. Investeringsstrategien brukes for å oppfylle underfondets ESG-hensyn, er en integrert del av underfondets overordnede investeringsstrategi. For ytterligere informasjon om porteføljeforvalterens ESG-retningslinjer, se <https://www.sissener.no/esg>.

Referanseindeks: Porteføljen forvaltes aktivt og skjønnsmessig uten refer-

anse til en referanseindeks. Imidlertid forvaltes underfondet i forhold til et referansepunkt for å beregne resultatbasert honorar, som nærmere beskrevet i delen Kostnader.

Tiltenkt retail investor

En investering i underfondet er utpekt for å passe alle typer investorer for mellom- og langsiktig investering, men den er ikke ment som et komplett investeringsprogram. Investorer bør ikke forvente å oppnå kortsiktige gevinster fra en slik investering. Underfondet passer for erfarne og sofistikerte investorer som har råd til å sette til side kapitalen med en moderat investeringsrisiko. Det forventes ikke at underfondet vil se store svingninger i verdi, selv om det må forventes noe volatilitet fra tid til annen sammen med markedsbevegelser. Investeringer i selskapsobligasjoner er underlagt risikofaktorer som kan føre til tap.

Annen informasjon

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

Utbytteinntekt: Denne klassen er en kapitaliseringsklasse, det vil si at inntekter reinvesteres.

Konverteringsrett: Investoren har rett til å konvertere sin investering i andeler i ett underfond til andeler i samme underfond eller i et annet underfond. Investoren kan få informasjon om hvordan man kan konvertere i fondets prospekt.

Segregering: Aktivaene og passivaene til et underfond er atskilt i henhold til lovverket, slik at ett underfonds forpliktelser og ansvar ikke påvirker de andre underfondene.

Mer informasjon: Mer informasjon om fondet, kopier av prospektet, dets siste årsrapport og halvårsrapport, samt de siste prisene for andelene vil du kunne få kostnadsfritt fra forvaltningsselskapet eller på fundinfo.fundrock.com/SEBPrimeSolutions/. Prospektet og de periodiske rapportene er utarbeidet for hele fondet og er tilgjengelig på engelsk. Forvaltningsselskapet kan informere deg om andre språk som disse dokumentene er tilgjengelige på.

Dette underfondet ble lansert i 2019 og denne andelsklassen i 2021.

Underfondets referansevaluta uttrykkes i NOK. Valutaen til andelsklassen uttrykkes i NOK.

Hva er risikoen og hva er eventuell avkastning?

Risikoindikator



Den oppsummerte risikoindikatoren er en pekepinn for produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at dette produktet vil tape penger pga. svingninger i markedet eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 3 av 7, som er en middels lav risikok-

Avkastningsscenarier

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Eksempel på investering: 100.000 NOK

Scenarier		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år (anbefalt investeringspe- riode)
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	5.440 NOK	6.080 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-45,6 %	-9,5 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	8.910 NOK	9.790 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-10,9 %	-0,4 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	10.120 NOK	10.930 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	1,2 %	1,8 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	12.260 NOK	13.160 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	22,6 %	5,6 %

Tallene viser alle kostnader for selve produktet, men inneholder kanskje ikke alle kostnader som du betaler til din rådgiver eller forhandler. Tallene tar ikke hensyn til din personlige situasjon mht skatt, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du vil få fra dette produktet avhenger av fremtidig avkastning. Marked-utviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises, er illustrasjoner som bruker den dårligste, gjennomsnittlige og beste avkastningen av produktet og en passende referanseindeks i løpet av de siste 10 årene. Markeder kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden.

lasse.

Dette vurderer mulige tap på fremtidig avkastning på et middels lavt nivå, og dårlige markedsforhold vil sannsynligvis ikke påvirke vår kapasitet til å utbetale midler.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du kan komme til å motta betalinger i en annen valuta enn referansevalutaen, så den endelige avkastningen er avhengig av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen tas ikke hensyn til i indikatoren vist ovenfor.

Underfondet er også utsatt for følgende materielt relevante risikoeer som ikke er inkludert i den oppsummerte risikoindikatoren:
Likviditetsrisiko, Derivatrisiko, Motpartorisiko, Operasjonell risiko.

Dette produktet inkluderer ikke beskyttelse fra fremtidig markedsutvikling, slik at du kan tape deler av eller hele investeringen.

Dersom vi ikke kan utbetale deg det vi skylder, kan du tape hele investeringen.

Denne typen scenario oppsto for en investering mellom 2012 og 2022 ved å referere til en referanseindeks mellom 2012 og 2019, og en referanseklasse mellom 2019 og 2021.

Stressscenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva skjer hvis FundRock Management Company S.A. ikke kan utbetale?

Forvaltningsselskapet er ansvarlig for administrasjon og forvaltning av underfondet, og har vanligvis ikke aktiva i underfondet (aktiva som kan holdes av en depotmottaker er, i tråd med gjeldende regelverk, oppbevart hos en depotmottaker i deres custody-nettverk). Forvaltningsselskapet, som produsent av dette produktet, har ingen forpliktelse til å betale ut siden produktet ikke regner med at en slik betaling skal utføres. Investorer kan imidlertid lide tap hvis underfondet eller depotmottakeren ikke er i stand til å betale ut. Det er ingen kompensasjons- eller garantiordning på plass som kan kompensere, alt eller noe, av dette tapet.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert i produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For den andre investeringsperioden har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenarioet
- 100.000 NOK er investert

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Totale kostnader	1.600 NOK	8.866 NOK
Årlig kostnadspåvirkning (*)	1,6 %	1,6 % hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over investeringsperioden. For eksempel viser den at hvis du innløser ved den anbefalte investeringsperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år til å være 3,4% før kostnader og 1,8% etter kostnader.

Vi kan dele deler av kostnadene med personen som selger produktet for å dekke tjenestene de gir deg. De vil informere deg om beløpet.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ingen tegningskostnad for dette produktet.	0 NOK
Innløsningskostnader	Vi tar ingen innløsningskostnad for dette produktet.	0 NOK
Løpende kostnader tas hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,3% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	300 NOK
Transaksjonskostnader	0,3% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	300 NOK
Uvesentlige kostnader belastet under spesifikke omstendigheter		
Resultatbasert honorar	20% i året av eventuell avkastning fondet oppnår utover hurdle rate basert på referanseindeksen for disse avgiftene, 3 måneders NIBOR pluss 1% over høyvannsmarket. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor godt investeringen din gir resultater. Det aggregerte kostnadsestimatet ovenfor inkluderer gjennomsnittet over de siste 5 årene.	1.000 NOK

Konverteringen av en del av eller alle enhetene er gebyrfri.

Hvor lenge burde jeg være investert og kan jeg innløse før anbefalt investeringshorisont?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Du må være forberedt på å holde investeringen i 5 år. Men du kan innløse investeringen uten ekstra kostnader når som helst i løpet av denne tiden, eller holde investeringen lengre. Under normale omstendigheter kan du selge andeler hver dag bankene er åpne i Luxembourg og i Norge.

Hvordan kan jeg klage?

Klager på oppførselen til personen som ga deg råd om produktet eller solgte det til deg, skal rettes direkte til denne personen. Klager på produktet eller oppførselen til produsenten av dette produktet skal rettes 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/>

Den som klager må alltid tydelig oppgi egen kontaktinformasjon (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og en kort forklaring på kravet.

Annen relevant informasjon

Produktets utstedelsesdokument, siste versjon av dokumentet med viktig informasjon samt siste års- og halvårsrapport kan fås gratis på <https://fundinfo.fundrock.com/SEBPrimeSolutions/>.

Historisk avkastning og tidligere avkastningsscenarier: Historisk avkastning er ennå ikke tilgjengelig. Tidligere publiserte avkastningsscenarier, oppdatert på månedlig basis, er tilgjengelige på <https://www.yourpriips.eu/site/71776/no>.