

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

SEB Danish Mortgage Bond Fund

ein Teilfonds von SEB Fund 5

Klasse ID (EUR)

SEB Funds AB ist eine Tochtergesellschaft von Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

ISIN: LU0337316045

www.sebgroup.com/funds

Nähere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 26 23 25 95.

Swedish Financial Supervisory Authority (SFSA) ist für die Aufsicht von Verwaltungsgesellschaft, SEB Funds AB in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP-Produkt ist in Luxemburg zugelassen und wird von SEB Funds AB verwaltet. SEB Funds AB ist in Schweden zugelassen und wird von der Swedish Financial Supervisory Authority (SFSA) reguliert.

Das Basisinformationsblatt wurde herausgegeben 14. März 2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein Teilfonds von SEB Fund 5, ein Investmentfonds in der Form eines Fonds Commun de Placement (FCP) mit mehreren Teilfonds, der die Voraussetzungen eines OGAW erfüllt.

Laufzeit

Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Die Verwaltungsgesellschaft hat das Recht, den Fonds aufzulösen. Nähere Informationen zu den Kosten sind im Verkaufsprospekt des Fonds zu finden.

Ziele

Anlageziel Der Fonds ist bestrebt, den Wert Ihrer Anlage im Laufe der Zeit zu steigern und eine Outperformance gegenüber dem Referenzwert zu erzielen.

Anlagepolitik Der Fonds wird aktiv verwaltet und investiert in erster Linie in dänische Pfandbriefe sowie teilweise in Staatsanleihen auf dem dänischen Rentenmarkt.

Die festverzinslichen Wertpapiere, in die der Fonds investiert, lauten auf eine Währung des Europäischen Wirtschaftsraums oder auf Schweizer Franken und weisen eine hohe Bonitätsnote von mindestens „BBB-“ nach dem Maßstab von Standard & Poor's oder eine gleichwertige Bonitätsnote auf. Anlageentscheidungen beruhen auf einer eingehenden (fundamentalen) Analyse, bei der künftige Cashflows auf der Grundlage verschiedener Szenarien eingeschätzt werden, um Wertpapiere auszuwählen, die eine günstige risikobereinigte Rendite zu bieten scheinen. Die Rendite wird dadurch bestimmt, wie stark die Bestände des Fonds während Ihrer Haltedauer im Wert steigen oder fallen. Dies hängt in erster Linie von den Zinssätzen und den Auswirkungen künftiger Zinsentwicklungen auf die verschiedenen festverzinslichen Wertpapiere des Fonds ab, wobei in erster Linie die Laufzeiten und die Bonität maßgeblich sind.

Der Fonds bewirbt Nachhaltigkeitsmerkmale und ist daher als Artikel 8-Fonds gemäß der EU-Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten (SFDR) eingestuft. Der Fonds befolgt die Nachhaltigkeitsleitlinien der Verwaltungsgesellschaft, die unter www.sebgroup.com/funds verfügbar sind.

Benchmark 60% Nykredit Danish Mortgage Bond Index, 25% Bloomberg Series E-Denmark Govt All > 1 Yr Bond Index and 15% Nykredit Constant Maturity 3Y Non-callable Index

Wir vergleichen die Rendite des Fonds mit 60% Nykredit Danish Mortgage Bond Index, 25% Bloomberg Series E-Denmark Govt All > 1 Yr Bond Index und 15% Nykredit Constant Maturity 3Y Non-callable Index. Der Fonds verwendet den Referenzwert als Portfolioreferenz und zum Performancevergleich. Der überwiegende Teil der vom Fonds gehaltenen Positionen ist auch im Referenzwert vertreten, allerdings mit anderer Gewichtung. Die Verwaltung des Fonds erfolgt nach eigenem Ermessen, und die Anlagestrategie zielt nicht darauf ab, die Abweichung der Fondsanteile vom Referenzwert zu begrenzen.

Zeichnung und Rücknahme In der Regel können Sie Fondsanteile an allen Bankgeschäftstagen in Luxemburg, außer dem 24. und 31. Dezember, kaufen und verkaufen.

Mindestanlage: 1.000.000 EUR

Ausschüttungspolitik Die Anteilsklasse schüttet ihre Erträge aus.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieser Fonds kann für Sie geeignet sein, wenn Sie Ihre Anlage mindestens 3 Jahr(e) halten wollen und sich bewusst sind, dass der Wert des in den Fonds investierten Kapitals steigen und fallen kann. Daher ist nicht sicher, dass Sie das angelegte Kapital in voller Höhe zurückerhalten. Um in den Fonds zu investieren, brauchen Sie keine speziellen Vorkenntnisse oder Erfahrungen mit Investmentfonds oder Finanzmärkten. Diese Anteilsklasse richtet sich an institutionelle Anleger.

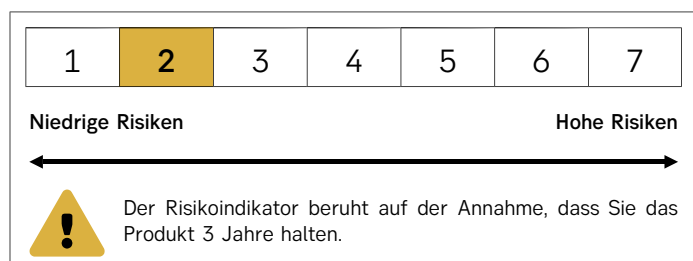
Praktische Informationen

Verwahrstelle Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Niederlassung Luxemburg.

Der Jahresbericht, Halbjahresbericht, Prospekt, letzte Anteilswert und andere praktische Informationen sind auf Englisch kostenlos erhältlich unter www.sebgroup.com/funds.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei niedrige Risikoklasse entspricht. Das bedeutet, dass bei dem Fonds ein ein niedriges Risiko besteht, dass der Anteilswert steigt bzw. sinkt. Der Indikator spiegelt hauptsächlich den Anstieg und Rückgang der Anlageklassen wider, in die der Fonds investiert hat.

Beachten Sie das Währungsrisiko, wenn Sie in eine Anteilsklasse investieren, die auf eine andere Währung als die offizielle Währung

des Landes lautet, in dem die Anteilsklasse vermarktet wird. Sie erhalten dann Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren können.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulicht jeweils die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts oder einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario gibt Auskunft darüber, was Sie unter extremen Marktbedingungen möglicherweise zurückbekommen.

Pessimistisches Szenario: dieses Szenario ist bei einer Anlage in das Produkt oder eine geeignete Benchmark zwischen 30. September 2019 und 30. September 2022 eingetreten.

Mittleres Szenario: dieses Szenario ist bei einer Anlage in das Produkt oder eine geeignete Benchmark zwischen 29. Juni 2018 und 30. Juni 2021 eingetreten.

Optimistisches Szenario: dieses Szenario ist bei einer Anlage in das Produkt oder eine geeignete Benchmark zwischen 30. Juni 2015 und 29. Juni 2018 eingetreten.

Empfohlene Haltedauer		3 Jahren	
Beispielhafte Anlage		10000 EUR	
Szenarien		wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr	wenn Sie aussteigen nach 3 Jahren (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	7.422 EUR -25,8%	7.552 EUR -8,9%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	7.928 EUR -20,7%	7.590 EUR -8,8%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.129 EUR 1,3%	10.075 EUR 0,3%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	11.018 EUR 10,2%	10.809 EUR 2,6%

Was geschieht, wenn SEB Funds AB nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Laut Gesetz dürfen die Vermögenswerte des Fonds nicht von der Verwaltungsgesellschaft verwahrt werden. Vielmehr muss jeder Fonds eine spezielle Depotbank haben, die sich um die Verwahrung seiner Vermögenswerte kümmert. In dem unwahrscheinlichen Fall, dass die Verwaltungsgesellschaft zahlungsunfähig wird, übernimmt die Depotbank die Verwaltung des Fonds. Es gibt kein geregeltes Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger des Fonds.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden. Wenn der Fonds als Teil in einem anderen Produkt enthalten ist, z. B. in einer fondsgebundenen Versicherung, können für das Produkt andere Kosten anfallen.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die empfohlene Haltedauer des Produkts haben wir angenommen, dass sich das Produkt so wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr	wenn Sie aussteigen nach 3 Jahren (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	40 EUR	123 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	0,4%	0,4%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,7% vor Kosten und 0,3% nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegskosten	Wir berechnen Ihnen keinen Ausgabeaufschlag, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann dies allerdings tun.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,32% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine auf den tatsächlichen Kosten im letzten Jahr basierende Schätzung.	32 EUR
Transaktionskosten	0,08% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	8 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Für den Fonds gilt keine Mindestheldauer, aber weil er in anleihen investiert, ist eine Haltedauer von kurz- bis mittelfristig angemessen. Sie sollten bereit sein, Ihre Anlage im Fonds mindestens 3 Jahre zu halten. In der Regel können Sie Ihre Fondsanteile an allen Geschäftstagen in Luxemburg ohne Extragebühr verkaufen, außer am 24. und 31. Dezember.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über den Fonds, die Verwaltungsgesellschaft oder die Person, die Sie beraten oder Ihnen den Fonds verkauft hat, einreichen möchten, können Sie dies über <https://sebgroupl.lu/private/if-you-are-not-satisfied> oder alternativ per Post an SEB [Kundrelationer bankärenden, 106 40 Stockholm] tun.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Nähere Informationen finden Sie im Fondsprospekt, der auf der Website der Verwaltungsgesellschaft www.sebgroupl.com/funds bereitsteht. Dort finden Sie auch eine aktuelle Version dieses Basisinformationsblatts, den Jahres- und Halbjahresbericht des Fonds sowie Informationen zu Kosten in vorangegangenen Zeiträumen.

Die zuvor veröffentlichten Performance-Szenarien finden Sie hier: https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU0337316045_en_02.pdf.

Die Wertentwicklung der letzten 10 Jahre können Sie auf unserer Website unter https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/en/LU0337316045_en_01.pdf herunterladen.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, einschließlich einer Beschreibung, wie die Vergütungen und Leistungen berechnet werden, sowie Angaben zu den Personen, die für die Gewährung der Vergütungen und Leistungen zuständig sind, können unter <https://sebgroupl.lu/policies> abgerufen werden. Eine Papierfassung ist auf Anfrage kostenlos am Sitz der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.