

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 Likviditetsfond SEK

Andelsklass Icke utdelande (SEK) (SE0000577470)

Fondbolag: SEB Investment Management AB, ett dotterbolag till Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ).

Mål och placeringsinriktning

SEB Likviditetsfond SEK har som målsättning att långsiktigt öka värdet av din investering genom att överträffa sitt jämförelseindex. Fonden syftar till att vara ett kortsiktigt räntealternativ genom investeringar i överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument med hög kreditvärdighet. Fonden förvaltas aktivt och fokuserar huvudsakligen på den svenska räntemarknaden. Vi jämför fondens utveckling med OMRX T-bill, ett svenskt ränteindex. Majoriteten av fondens 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.

Huvudkategorin av finansiella instrument i fonden utgörs av ränterelaterade överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument utfärdade i svenska kronor och utgivna eller garanterade av svenska staten eller kommun i Sverige, alternativt av svenskt kreditinstitut eller annat bolag som har tillstånd att ge ut säkerställda bostadsobligationer. Utgivarna av de finansiella instrument som fonden placerar i ska ha ett

kreditbetyg på minst A enligt Standard & Poor's eller motsvarande. Inför varje investering gör förvaltaren en kreditriskbedömning. Fondens innehav ska ha en genomsnittlig återstående räntebindningstid (duration) på högst 12 månader. Det finns ingen begränsning av de ränterelaterade överlåtbara värdepapprens legala löptider, förutsatt att dessa innehav är likvida.

Derivatinstrument får användas för att nå investeringsmålet samt för att effektivisera förvaltningen. Derivat är finansiella instrument vars värde bestäms av ett eller flera underliggande instrument. För att öka fondens möjligheter att skapa avkastning har förvaltaren möjlighet att utnyttja hävstång.

Fonden följer fondbolagets hållbarhetspolicy i sina placeringar. Vår hållbarhetspolicy finns på www.seb.se/fondbolaget

Normalt kan du köpa och sälja andelar i fonden varje svensk bankdag. Andelsklassen lämnar inte utdelning.

Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 6 månader.

Risk/avkastningsprofil



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

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 med hjälp av historiska data eller simulerade historiska resultat om det inte finns tillräckligt med faktiska historiska data. Tidigare resultat kan vara ett otillförlitligt mått på fondens framtida risk-/avkastningsprofil.

Den här fonden tillhör kategori 1. Det betyder att fonden har låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategorin kan ändras över tiden.

Risken i fonden beror främst på löptiden i fondens placeringar. Löptiden för fondens innehav är relativt kort, vilket indikerar en låg risk för kurssvängningar. 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 - fonden investerar direkt eller indirekt i obligationer eller andra räntebärande instrument. Om en utgivare inte kan betala ränta och nominellt belopp i tid kan obligationen förlora mycket, eller hela sitt värde.

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.

Ränterisk - värdet på räntebärande instrument kan förändras på grund av ränteförändringar. När räntorna stiger så sjunker värdet på obligationer normalt. När räntorna sjunker så stiger värdet på obligationer normalt.

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

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

Avgifter

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift	0.00%
Uttagsavgift	1% för innehav < 30 dagar

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	0.10%
--------------	-------

Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter

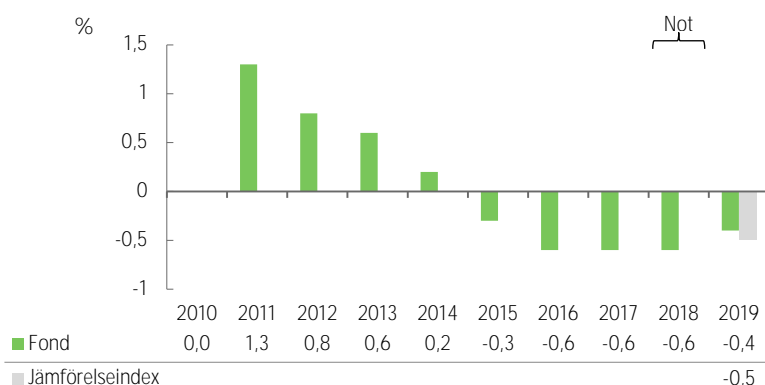
Prestationsbaserad avgift	Ingen
---------------------------	-------

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.

Den årliga avgiften avser kostnader för kalenderåret 2019. 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 finns i avsnittet angående avgifter i fondens informationsbroschyr/prospekt på www.seb.se/fonder.

Tidigare resultat



Fonden startade 1996. Andelsklassen startade 1996. 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.

Not: Fr o m 12 december 2018 har fonden ett jämförelseindex.

Praktisk information

Fondens förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ).

Du kan erhålla informationsbroschyren och den senaste hel- och halvårsrapporten på samma språk som detta dokument samt information om hur du köper andelar, eventuellt minsta investeringsbelopp och om de senaste andelskurserna kostnadsfritt från www.seb.se/fonder under "Fondkurslistan".

Fonden omfattas av skattelagstiftningen i Sverige 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 informationsbroschyr.

Uppgifter om fondbolagets ersättningspolicy finns på www.seb.se/fondbolaget under "Mer om fondbolaget". En papperskopia av informationen kan också på begäran erhållas kostnadsfritt.

Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.
Dessa basfakta för investerare gäller per den 2020-02-17.