

INFORMATIONSBROSCHYR

SBP Kredit AB (publ)

FOND	SBP Kredit AB (publ)
ISIN	SE0014782827
ORG.NR	559242-5945

Detta dokument innehåller information om fonden. Informationen i dokumentet utgör inte marknadsföringsmaterial och utgör inte investeringsrådgivning. Dokumentet har upprättats med i syfte att underlätta din förståelse för fondens karaktär och riskerna förenade med en investering i fonden. Du ombeds att läsa dokumentet i syfte att du ska kunna fatta ett underbyggt beslut att investera i fonden. Ytterligare information om fonden framgår av Fondens prospekt samt villkor.

FONDEN

Informationen i denna broschyr omfattar AIF-fonden SBP Kredit AB (publ) ("Fonden"). Fonden är en alternativ investeringsfond enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder ("LAIF"). Dispositionen nedan följer 10 kap. 1 § LAIF. Investerare uppmanas att ta del av Fondens prospekt i dess helhet. Definitioner som anges i denna informationsbrochyr ska antas ha samma innebörd som i Fondens prospekt om inte annat anges. I det fall informationen i denna informationsbrochyr inte överensstämmer med Fondens prospekt eller villkor ska innebörden av Fondens prospekt och villkor äga företräde.

Organisationsnummer: 559242-5945

Bolagets rättsliga form: Fonden är ett aktiebolag

Bolagets säte och huvudkontor: Stockholm

ISIN: SE0014782827

1. FONDENS

INVESTERINGSSTRATEGI OCH MÅL

De medel som flyter in genom utgivandet av Fondens andelar, upptagande av tillåten skuldsättning och andra medel som kommit Fonden tillgodo ska användas till att ge ut och förvärva krediter, användas för pantvård och placeras på konto hos en svensk affärsbank. Placeringar i krediter ska göras i enlighet med vad som framgår i avsnitt 5 i Fondens villkor. Krediter ska lämnas i syfte att finansiera fastigheter och fastighetsbolag vilka, direkt eller indirekt, äger eller har förfoganderätt eller andra liknande rättigheter avseende fastigheter. Detta ska ske i enlighet med de villkor och begränsningar som framgår av Fondens villkor.

Fondens övergripande målsättning är Fondens andelsägare ska erhålla en genomsnittligt årlig ränta om 6-8 procent sett över Fondens livstid.

Fondens investeringsstrategi får endast ändras efter andelsägarnas medgivande.

2. MOTTAGARFOND ELLER UNDERLIGGANDE FONDER

Ej tillämpligt då Fonden varken är mottagarfond, matarfond eller fond-i-fond.

3. TILLÅTNA TILLGÅNGAR, RISKPROFIL OCH FINANSIELL HÄVSTÅNG

Fondens medel får placeras på konto hos svensk affärsbank, i förvärvade, erhållna eller utgivna krediter samt i tillgångar som erhålls genom kreditgivning så som ställda säkerheter.

Då Fonden är en alternativ investeringsfond tillämpas inte kraven på riskspridning. Fonden ska dock sträva efter att antalet krediter över tid ska uppgå till minst tio och att ingen kredit vid tillfället för beviljande ska överstiga det högre av 20% av alla beviljade krediter eller 100 miljoner SEK.

Fonden är exponerad mot bland annat kreditrisk och motpartsrisk. Fonden är beroende av låntagares återbetalningsförmåga för att erhålla räntor och återbetalning av utlånat belopp. Då Fonden även ger ut så kallad junior finansiering kan Fondens utgivna krediter vara efterställda andra långgivares fordringar.

Fonden får ta upp en skuldsättning som motvarar tre gånger det belopp som Fonden erhållit för utgivandet av fondandelar. Fonden har möjlighet att använda sig

av finansiell hävstång i väsentlig utsträckning. Den teknik för finansiell hävstång som används är belåning. Högsta tillåtna användning, risker samt restriktioner beskrivs I Prospektet. Eventuell rätt att förfoga över säkerheter regleras i avtal med borgenären.

I årsberättelsen och halvårsredogörelsen lämnas följande information; om finansiell hävstång; om det sammanlagda finansiella hävstångsbeloppet beräknat enligt brutto- och åtagandemetoden; om eventuell förändring i den högsta nivån av finansiell hävstång som får användas för fondens räkning; samt om eventuell rätt att förfoga över säkerheter eller andra garantier som har lämnats enligt ordningen för finansiell hävstång. Rätten att förfoga över säkerheter regleras genom avtal med motparten. I årsberättelsen samt halvårsredogörelsen lämnas också information om andelen icke-likvida tillgångar i Fonden.

4. VIKTIGASTE RÄTTSLIGA FÖLJDERNA AV EN INVESTERING I FONDEN

Fonden är ett svenskt aktiebolag som är bildat enligt aktiebolagslagen (2005:551). Fonden faller därmed inom svensk jurisdiktion och lyder under svensk lag. Detta innebär att regler om erkännande och verkställande av domar i enlighet med förordning 2001/44/EG om domstols behörighet och om erkännande och verkställighet av domar på privaträttens område (Bryssel I-förordningen), konventionen om domstols behörighet och om erkännande och verkställighet av domar på privaträttens område (Luganokonventionen), förordning 1346/2000/EG om insolvensförfaranden

(insolvensförordningen), konventionen mellan Danmark, Finland, Island, Norge och Sverige angående konkurs (nordiska konkurskonventionen) eller New York-konventionen om erkännande och verkställighet av utländska skiljedomar (New York-konventionen) kan vara tillämpliga.

Fonden kan förvärva rättigheter och ta på sig skyldigheter. Detta medför att fondens förmögenhet kan utmätas och fonden kan försättas i konkurs. Kapital- och vinstandelslånen kommer att behandlas som fondens övriga icke säkerställda och oprioriterade fordringar. Detta innebär att för det fall fonden har förpliktelser och skyldigheter till någon annan finns därmed risk att sådana skyldigheter och förpliktelser kan komma att ha företräde och/eller återbetalas före fondens räntebetalningar och/eller återbetalning enligt villkoren för kapital- och vinstandelslånen

5. TJÄNSTELEVERANTÖRER

AIF-förvaltare

AIFM Capital AB ("AIF-förvaltaren")

Larmgatan 50

392 32 Kalmar

Tel. 0480-36 36 66

www.aifmgroup.com

AIF-förvaltaren, med org. nr. 556737-5562, bildades 2007-09-03. Bolagets aktiekapital är 1 300 000 kr och bolagets säte och huvudkontor finns i Kalmar, Kalmar län.

AIF-förvaltaren styrelse består av ordförande Per Netzell samt ledamöterna Thomas Dahlin, Alf-Peter

Svensson. Thomas Dahlin är VD och Johan Björkholm är vice VD.

Förvaringsinstitut

GotYourBack Fund Services AB
Narvavägen 12 6TR
115 22 Stockholm
Org. nr. 556954-3993

Revisorer

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB
Daniel Algotsson är huvudansvarig revisor.

Övriga tjänsteleverantörer

AIF-förvaltaren har tecknat avtal med Svensk Bostadspartner AB (publ) avseende portföljförvaltning av Fonden. AIF-förvaltaren har även tecknat avtal med AIF Management AB avseende tillhandahållandet av oberoende värderingsfunktionstjänster. Se Fondens prospekt för ytterligare information om tjänsteleverantörer.

6. ANSVARFÖRSÄKRING ELLER TILLGÄNGLIGA MEDEL FÖR SKADESTÅNDSANSPRÅK

AIF-förvaltaren håller extra medel i kapitalbasen för att täcka eventuella skadeståndsanspråk i enlighet med 7 kap. 5 § LAIF.

7. DELEGERING AV FÖRVALTNING- OCH FÖRVARINGSFUNKTIONER

AIF-förvaltaren har tecknat avtal med Svensk Bostadspartner AB (publ) avseende portföljförvaltning av Fonden. AIF-förvaltaren har även tecknat avtal med GotYourBack Fund Services

AB, Org. nr. 556954-3993, avseende förvaringsinstitutstjänster.

8. PRINCIPER OCH RUTINER FÖR VÄRDERING AV TILLGÅNGARNA I FONDEN

Egendom som ingår i Fonden värderas med ledning av gällande marknadsvärde. Fondens Prospektet och villkor samt AIF-förvaltarens interna riktlinjer anger närmare hur tillgångarna värderas och hur Fondens värde fastställs. Senaste NAV publiceras på Fondens hemsida.

9. HANTERING AV LIKVIDITETSRISKER, RÄTT TILL INLÖSEN OCH EMISSION SAMT FÖRSÄLJNING AV ANDELAR

Likviditetsrisk uppstår om en del av Fondens tillgångar blir svåra att avyttra vid en viss tidpunkt eller till ett rimligt pris vid extrema förhållanden på marknaden. Fonden investerar i illikvida tillgångar, vilket innebär hög likviditetsrisk i Fonden. Fonden medger inte investerare rätt till inlösen. Investerare kan dock omsätta andelarna på sekundärmarknaden när andelarna tagits upp för handel på reglerad marknad.

Fonden kommer att emittera vinstandelsbevis för teckning under vissa förannonserade perioder. Emitterade andelar kan därefter handlas på sekundärmarknaden. Andelarna avses tas upp till handel på NGM/NDX Sverige.

Eventuell förtida inlösen och återbetalning av andelarna anges i Prospektet och Villkoren avsnitt 10. Investerare äger inte rätt till inlösen.

10. AVGIFTER OCH ANDRA

KOSTNADER

Fonden betalar en förvaltningsavgift till AIF-förvaltaren samt till Svensk Bostadspartner AB (publ) avseende portföljförvaltningen och därmed tillhörande tjänster. Fonden kommer även att belastas med vissa kostnader i enlighet med vad som framgår av Fondens Prospektet och villkor.

11. LIKABEHANDLING

Likabehandling och rättsliga följder av en investering i fonden. Ingen investerare får ges förmånligare villkor än övriga investerare och samtliga investerare i fonden ska behandlas likvärdigt.

12. PRIMÄRMÄKLARE

Ej tillämpligt då Fonden saknar primärmäklare.

13. INFORMATIONSGIVNING

Fonden upprättar finansiella rapporter enligt Villkorens avsnitt 12, och dessa samt senaste årsberättelsen kommer att publiceras på fondens hemsida. Det senaste beräknade nettotillgångsvärdet (NAV) eller marknadsvärdet för fondens andelar publiceras på Fondens hemsida. AIF-förvaltaren tillhandahåller Informationsbroschyr och Faktablad på sin hemsida.

14. SENASTE ÅRSBERÄTTELSEN OCH SENAST BERÄKNADE NAV

Ej tillämpligt då fonden startar 2020.

15. HISTORISK AVKASTNING

Ej tillämpligt då fonden startar 2020.