

SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

SBP Kredit (publ), Andelsklass B

ISIN: SE0018015505

AIFM Capital AB, dotterbolag till AIFM Group AB.

www.aifmgroup.com, ring 0480-36 36 66 för mer information.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av AIFM Capital AB vad gäller detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av AIFM Capital AB. SBP Kredit AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen. Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Faktabladet upprättades 2025-05-02

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ: Alternativ investeringsfond

Löptid: Förfallodagen är den 30 juni 2028.

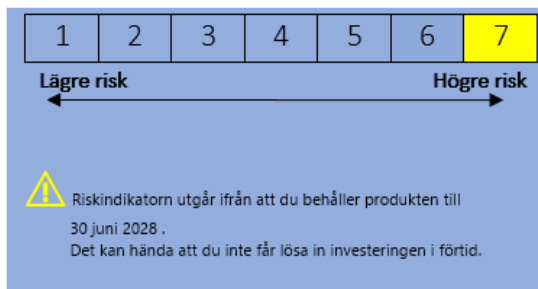
Mål: Fonden är en alternativ investeringsfond som bildades som ett aktiebolag. Fonden regleras av aktiebolagslagen och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Vid fondens eventuella konkurs riskerar fondens investerare inte mer än det investerade kapitalet. Fonden tillämpar riskspridning men behöver inte följa de riskspridnings- och placeringskrav eller de särskilda reglerna om inlösen av fondandelar som gäller för värdepappersfonder. Fonden placerar i krediter som finansierar fastighetsprojekt i Sverige. Placering i krediter sker genom direktutlåning eller förvärv av utgivna krediter. Fonden kommer att emittera vinstandelsbevis för teckning under vissa förannonserade perioder. Emitterade andelar kan därefter handlas på sekundärmarknaden. Andelarna är upptagna till handel på NGM/NDX Sverige. Investerare äger inte rätt att lösa in sina andelar i förtid.

Målgrupp: Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering till Fondens avvecklingsdatum och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås.

Övrigt: Förvaringsinstitut: GotYourBack Fund Services AB. Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på <https://aifmgroup.com/sbp-kredit/>

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ I AVKASTNING?

Riskindikator



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Vi har klassificerat produkten som 7 av 7, dvs. en hög riskklass. Den valda riskklassen speglar den högsta kreditrisken, trots att produktens avkastning i ett positivt scenario är förutbestämd och begränsad. Andelsklass B utgör ett vinstandelslån där investeraren erhåller en avtalad ränta om STIBOR 3M + 3,00% per år, med återbetalning av det nominella investerade beloppet vid löptidens slut. Produkten är strukturerad som ett skuldinstrument med Limited Recourse, vilket innebär att återbetalning av både ränta och kapital är beroende av att fondens tillgångar räcker till. Det finns inga garantier eller säkerheter från tredje part som garanterar återbetalning till investeraren. Även om produktens avkastning inte är föremål för marknadsvolatilitet, eftersom den är kapad till STIBOR 3M + 3,00%, bär investeraren hela kreditrisken för fondens tillgångar. Vid negativa eller stressade scenarier riskerar investeraren att förlora en betydande del eller hela sitt investerade kapital, i enlighet med de villkor som reglerar Limited Recourse och subordinering i kapitalstrukturen. Eftersom återbetalning enbart kan ske i den mån fondens tillgångar möjliggör det, är investeraren exponerad mot en hög kreditrisknivå, där den potentiella förlusten kan vara total. Denna risknivå motsvarar klass 7 i PRIIP-regelverkets Summary Risk Indicator (SRI), vilket är den högsta riskklassen. Det är viktigt att notera att även om avkastningen är kapad och i sig inte är volatil, innebär den underliggande kreditrisken att det föreligger en hög risk att investeraren inte erhåller återbetalning av sitt investerade belopp, särskilt i stressade marknadssituationer eller vid omfattande kreditförluster i fondens investeringar.

Risker som inte fångas av riskindikatorn är till exempel: Likviditetsrisk: Låg likviditet kan göra det svårt eller omöjligt att köpa eller sälja ett värdepapper i rimlig tid, och priset kan bli lägre eller högre än förväntat. Detta är av särskilt stor vikt då Fonden får innehå värdepapper med en längre löptid än Fondens avvecklingsdatum. Vinstandelslånen är nyemitterade värdepapper med en begränsad spridning. Det finns för närvarande ingen eller högst begränsad etablerad handel av Vinstandelslånen. Det finns därför en risk att likviditeten i Vinstandelslånen är låg. Detta kan bland annat innebära att Vinstandelslånen inte omsätts dagligen och att Vinstandelslånen säljs till en nivå som understiger emissionspriset. Om likvid handel inte blir varaktig eller uppnår vissa förväntade volymer kan det medföra svårigheter för Vinstandelslåninnehavare att avyttra sina vinstandelslån. Kreditrisk: Fonden ägnar sig åt kreditgivning. Om en låntagare inte kan betala ränta och nominellt belopp kan investeringen förlora en stor del av eller hela sitt värde. En investering i Vinstandelslånen innebär också en kreditrisk för investeraren gentemot Fonden. Motpartsrisk: Då fonden ger ut krediter är fonden exponerad mot låntagare som ingått avtal med fonden

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

Rekommenderad innehavstid: 5 år Exempel på investering: 100 000 kr			
Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	48 260kr	48 790 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-51,74 %	-13,37%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	92 500 kr	91 130 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-7,50 %	-1,84%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	102 820 kr	115 310 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	2,82%	2,89%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	103 140kr	117 350 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	3,14%	3,25%

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Det negativa scenariot inträffade under perioden 2023.12 - 2024.12, det neutrala scenariot inträffade 2015.05 - 2020.05 och det positiva scenariot inträffade 2018.10 - 2023.10. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

VAD HÄNDER OM FONDEN INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande: -Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För 5 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot. -100 000 kronor investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter fem år
Totala kostnader	2 650 kr	14 444 kr
Årliga kostnadseffekter *	2,65%	2,65%

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 5,54% före kostnader och 2,89% efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning (beloppen i kronor är baserade på en kreditvolym på 100 000 kr)

		Om du löser in efter 1 år
Engångskostnader vid teckning eller inlösen		
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	0 kr
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift.	0 kr
Löpande kostnader		
	0,15% förvaltningsarvode 1,0% kredithanteringsarvode löpande 1,5 % kredithanteringsarvode vid upplägg	
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	Detta är en uppskattning och det faktiska beloppet kan komma att variera.	2 650 kr
Transaktionskostnader	n/a	0 kr
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	Ej tillämplig

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: Avvecklingsdatum 30 juni 2028.

Fonden avvecklas 30 juni 2028. Fonden är därför lämplig för en medellång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden fram till avvecklingsdatum.

HUR KAN JAG KLAGA?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givit dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget www.aifmgroup.se eller skriva till info@aifm.se alternativt AIFM Group, Box 902, 392 33 Kalmar.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida (www.aifmgroup.se) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

Tidigare resultat: När tidigare avkastning finns att tillgå publiceras de här: <https://aifmgroup.com/sbp-kredit/>

Historiska resultatscenarier: När tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå publiceras de här: <https://aifmgroup.com/sbp-kredit/>