

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

Capital Four Private Debt
ein Teilfonds von SEB ELTIF
Klasse D1 (EUR)

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

ISIN: LU2974079969
www.sebgroup.com/funds
Nähere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 26 23 25 95.
Die Swedish Financial Supervisory Authority (SFSA) ist für die Aufsicht von SEB Funds AB in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP-Produkt ist in Luxemburg zugelassen und wird von SEB Funds AB verwaltet, die als Manager für alternative Investmentfonds (AIFM) und europäische langfristige Investmentfonds (ELTIF) fungiert. SEB Funds AB ist in Schweden zugelassen und wird von der Swedish Financial Supervisory Authority (SFSA) reguliert.
Das Basisinformationsblatt wurde herausgegeben 30. Juni 2025
Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art
Dieses Produkt ist ein Teilfonds des SEB ELTIF, einer luxemburgischen Investmentgesellschaft mit variablem Aktienkapital (SICAV), die als alternativer Investmentfonds (AIF) und ELTIF qualifiziert ist.

Laufzeit
Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Der AIFM darf den Fonds nicht einseitig kündigen. Allerdings kann der Fonds in den im Prospekt genannten Fällen vorzeitig beendet und liquidiert werden.

Ziele
Anlageziel Der Fonds ist bestrebt, den Wert Ihrer Anlage im Laufe der Zeit zu steigern, indem er eine durchschnittliche jährliche Rendite in Höhe des europäischen risikofreien Zinssatzes (Euribor) zuzüglich 5% erzielt.
Anlagepolitik Der Fonds wird aktiv verwaltet und investiert in Schuldtitel von Unternehmen, hauptsächlich auf privater und nicht öffentlicher Basis, in Skandinavien und Nordeuropa.

Bei den Schuldtiteln von Unternehmen, in die der Fonds investiert, handelt es sich um direkt vergebene Kredite (und damit verbundene Aktivitäten). Sie umfassen in erster Linie vorrangig besicherte Darlehen mit erstem Pfandrecht, wobei auch eine gewisse Allokation in nachrangige Direktdarlehen, Leveraged Loans, hochverzinsliche Schuldinstrumente und breit syndizierte Kredite erfolgt. Die Schuldtitel können börsennotiert oder nicht börsennotiert sein und über ein Rating verfügen oder nicht. Es wird jedoch erwartet, dass sie zum Zeitpunkt der Anlage eine Bonität aufweisen, die mit Anleihen vergleichbar ist, die von Standard & Poor's mit B bis BB+ eingestuft werden oder ein gleichwertiges Rating aufweisen. Der überwiegende Teil der Schuldtitel von Unternehmen ist variabel verzinst. Der Fonds kann auch in andere Fonds mit einer ähnlichen Anlagestrategie investieren.

Anlageentscheidungen beruhen auf einer eingehenden (fundamentalen) Analyse. Die Anlagen können auf andere Währungen als den Euro lauten, aber die meisten Engagements in Nicht-Euro-Währungen sind gegenüber dem Euro abgesichert. Kreditrisiko- und Nachhaltigkeitsanalysen sind Teil des Anlageprozesses.

Die Rendite wird dadurch bestimmt, wie stark die Bestände des Fonds während Ihrer Haltedauer im Wert steigen oder fallen.

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 Obwohl der Fonds keinen Referenzwert hat, wird ein variabler Prozentsatz von 3M-Euribor + 4% pro Jahr zur Berechnung der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren herangezogen. Einzelheiten dazu finden Sie im Prospekt.

Zeichnung und Rücknahme In der Regel können Sie Fondsanteile einmal pro Quartal kaufen und verkaufen. Für Zeichnungen gilt eine einmonatige Ankündigungsfrist und für Rücknahmen gelten die im Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ beschriebenen Bedingungen. Die vollständigen Einzelheiten sind dem Prospekt zu entnehmen.

Mindestanlage 25.000 EUR
Ausschüttungspolitik Die Anteilsklasse schüttet ihre Erträge aus.

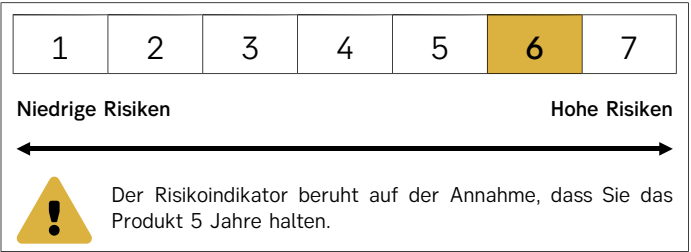
Kleinanleger-Zielgruppe
Dieser Fonds kann für Sie geeignet sein, wenn Sie Ihre Anlage mindestens 5 Jahre halten wollen und sich bewusst sind, dass der Wert des in den Fonds investierten Kapitals steigen und fallen kann. Daher ist nicht sicher, dass Sie das angelegte Kapital in voller Höhe zurückerhalten.
Um eine Anlage in den Fonds tätigen zu können, müssen Sie über ausreichende Erfahrung und theoretische Kenntnisse verfügen, um die Risiken einer Anlage in Private-Debt-Fonds einschätzen zu können, einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont haben, über ausreichende Mittel verfügen, um etwaige Verluste aus einer Anlage in den Fonds tragen zu können, und eine professionelle Anlageberatung erhalten haben.

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

Weitere Informationen über den Fonds, einschließlich des Jahresberichts und des Prospekts, sind in englischer Sprache kostenlos am eingetragenen Sitz des Fonds in 4, rue Peternelchen, L-2370 Howald, Großherzogtum Luxemburg, erhältlich oder werden Ihnen auf Anfrage von Ihrem Kundenbetreuer zur Verfügung gestellt.

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 6 eingestuft, wobei zweithöchste Risikoklasse entspricht. Das bedeutet, dass bei dem Fonds ein hohes 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 kann einem Liquiditätsrisiko unterliegen, da einige seiner Vermögenswerte eine geringere Liquidität als der Handelszyklus des Fonds

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.

Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das pessimistische Szenario stellt die schlechteste Entwicklung des Fonds dar. Das mittlere Szenario stellt die mittlere Entwicklung des Fonds dar. Das optimistische Szenario stellt die beste Entwicklung des Fonds dar. Das Stressszenario gibt Auskunft darüber, was Sie unter extremen Marktbedingungen möglicherweise zurückbekommen.

Die Tabelle zeigt wie viel Geld Sie in den nächsten 5 Jahren (empfohlene Haltedauer) unter verschiedenen Szenarien zurückbekommen könnten, wenn Sie 10.000 EUR investieren. Dieses Produkt kann innerhalb der ersten 18 Monate ab dem Zeichnungsdatum des Anlegers nicht eingelöst werden, und alle Rücknahmeanträge unterliegen den im Prospekt genannten Beschränkungen.

Die Performance-Szenarien basieren auf einer „Monte Carlo“-Simulation, die historische Performance- und Cashflow-Daten verwendet, um Programme zu konstruieren, die gleichmäßig und gleichbleibend für 2 Jahre investieren, mit 10.000 Iterationen. Die Stress-, pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien entsprechen dem 1., 10., 50. und 90. Perzentil. Das Stressszenario gibt Auskunft darüber, was Sie unter extremen Marktbedingungen möglicherweise zurückbekommen.

Empfohlene Haltedauer		5 Jahren	
Beispielhafte Anlage		10.000 EUR	
Szenarien		wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr ¹	wenn Sie aussteigen nach 5 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	9.601 EUR -4,0%	8.744 EUR -2,7%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.851 EUR -1,5%	11.504 EUR 2,8%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.048 EUR 0,5%	13.919 EUR 6,8%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.265 EUR 2,7%	17.287 EUR 11,6%

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

Laut Gesetz dürfen die Vermögenswerte des Fonds nicht durch den Verwalter des alternativen Investmentfonds verwahrt werden. Vielmehr muss jeder Fonds eine spezielle Depotbank haben, die sich um die Verwahrung seiner Vermögenswerte kümmert. In dem unwahrscheinlichen Fall, dass der Verwalter des alternativen Investmentfonds zahlungsunfähig wird, wird die Verwaltung des Fonds von der Verwahrstelle übernommen. 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.

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 Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt: 10.000 EUR werden angelegt, und dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

	wenn Sie aussteigen nach 1 Jahr ¹	wenn Sie aussteigen nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	441 EUR	1.553 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	4,4%	2,3%

¹ Die berechneten 1-Jahres-Zahlen dienen nur zur Veranschaulichung, da eine Rückzahlung durch den Anleger erst nach einer Mindesthaltungsdauer von 18 Monaten möglich ist.

(*) 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 9,1% vor Kosten und 6,8% 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. Diese Zahlen enthalten die höchste Einstiegsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (2% des Anlagebetrags). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Einstiegsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen ²
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt, aber die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann eine Gebühr in Höhe von bis zu 2% des Betrags erheben, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Wenn dies der Fall ist, wird Ihnen der genaue Betrag mitgeteilt.	200 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,78% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine auf den tatsächlichen Kosten im letzten Jahr basierende Schätzung.	178 EUR
Transaktionskosten	0,06% 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.	6 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Berechnung: 10% der Renditen über dem höchsten Wert pro Anteil des Fonds, der zuvor erzielt wurde, wenn dieser gleichzeitig den variablen Prozentsatz von 3M-Euribor + 4% pro Jahr übersteigt. An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren werden vierteljährlich berechnet, abgegrenzt und festgeschrieben. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt.	56 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Für den Fonds gilt eine Mindesthaltungsdauer von 18 Monaten, aber weil er in private Schuldtitel investiert, ist er für einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont geeignet. Sie sollten bereit sein, Ihre Anlage im Fonds mindestens 5 Jahre zu halten. Während der Anlaufphase kann die Mindesthaltungsdauer von 18 Monaten verlängert werden, bis die Anlaufphase abgeschlossen ist, wird jedoch drei Jahre nicht überschreiten. In der Regel können Sie Ihre Fondsanteile an jedem Rücknahmetag verkaufen, d. h. am letzten Geschäftstag jedes Quartals in Luxemburg (d. h. am 31. März, 30. Juni, 30. September oder 31. Dezember oder, falls dieser Tag kein Geschäftstag ist, am vorhergehenden Geschäftstag). Rücknahmeaufträge für einen bestimmten Rücknahmetag müssen mit einer Frist von 6 Monaten erteilt werden und die Auszahlung des Rücknahmeerlöses erfolgt innerhalb von 2 Monaten nach diesem Rücknahmetag. Der Fonds hat jedoch eine Rücknahmeschwelle, was bedeutet, dass der Fonds nicht verpflichtet ist, an einem Rücknahmetag mehr als 5% des Wertes (zum am Rücknahmetag ermittelten Nettoinventarwert) der ausgegebenen Anteile des Fonds (netto, unter Berücksichtigung der für denselben Bewertungstag erteilten Zeichnungsaufträge) zurückzunehmen. Gehen an einem Rücknahmetag Rücknahmeanträge für Beträge ein, die über der Rücknahmeschwelle liegen, werden alle diese Rücknahmeanträge anteilig bis zur Rücknahmeschwelle bearbeitet. Der nicht abgewickelte Teil jedes Rücknahmeantrags kann auf die folgenden Rücknahmetage verschoben werden und wird automatisch für den nächsten verfügbaren Rücknahmetag erneut eingereicht, an dem er anteilig mit allen an einem späteren Rücknahmetag eingegangenen und angenommenen Anträgen von Anlegern abgewickelt wird. Darüber hinaus sind die Gesamtrücknahmen an einem Rücknahmetag auf 50% der liquiden Mittel des Fonds und/oder etwaiger zusätzlicher liquider Mittel begrenzt.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über den Fonds, den Verwalter des alternativen Investmentfonds 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

Weitere Informationen, einschließlich des Prospekts und des Jahresberichts des Fonds, sind am eingetragenen Sitz des Fonds in 4, rue Peternelchen, L-2370 Howald, Großherzogtum Luxemburg, erhältlich oder werden Ihnen auf Anfrage von Ihrem Kundenbetreuer zur Verfügung gestellt. Eine aktuelle Version dieses Basisinformationsblatts finden Sie auf der Website des Verwalters des alternativen Investmentfonds unter www.sebgroupl.com/funds. Eine Papierversion der detaillierten und aktuellen Vergütungspolitik des Verwalters alternativer Investmentfonds, einschließlich einer Beschreibung, wie die Vergütung und die Leistungen berechnet werden, sowie der Identität der für die Gewährung der Vergütung und der Leistungen verantwortlichen Personen, ist kostenlos an seinem eingetragenen Sitz und unter <https://sebgroupl.lu/policies> erhältlich.

² Die berechneten 1-Jahres-Zahlen dienen nur zur Veranschaulichung, da eine Rückzahlung durch den Anleger erst nach einer Mindesthaltungsdauer von 18 Monaten möglich ist.