

Faktablad

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 förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Global Asset Backed Securities Fund ("fonden") en delfond i Morgan Stanley Investment Funds ("fondföretaget") andelsklass: AH (SEK) (LU1610904259) ("produkt")

Priip-produktutvecklare: MSIM Fund Management (Ireland) Limited
www.morganstanley.com/im

För mer information, ring (+352) 34 64 61 10

Fonden och Priip-produkterna är auktoriserade i Luxemburg och regleras av Commission de Surveillance du Secteur Financier. MSIM Fund Management (Ireland) Limited är utsedd som UCITS-fondens förvaltningsbolag och är auktoriserad av Irlands centralbank. MSIM Fund Management (Ireland) Limited ingår i Morgan Stanley, en global finanskoncern.

Dokumentet är korrekt per: 03 december 2024

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ

Denna produkt är en ackumulering andelsklass i fonden och är noterad i SEK.

Fondföretaget är ett öppet investeringsbolag med rörligt kapital och kvalificerat som ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper och föremål för Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG av den 13 juli 2009 med senare ändringar.

Som en investeringsfond beror fondens avkastning på utvecklingen för dess underliggande tillgångar.

Löptid

Fonden har ingen fast löptid. Alla andelar i fonden kan lösas in av fondföretagets styrelse eller på en andelsägarstämma under vissa omständigheter som beskrivs närmare i prospektet. Därmed kan fondföretagets förvaltningsbolag inte ensidigt säga upp fonden.

Mål

Investeringsmål:

Erbjuda en attraktiv totalavkastningsnivå.

Största investeringarna:

Minst 70 procent av fondens investeringar kommer att vara i värdepapper med fast avkastning (t.ex. obligationer).

Investeringspolicy:

Investera i bolånesäkrade värdepapper (MBS), kommersiella MBS, tillgångssäkrade bostadsobligationer och säkerställda obligationer som täcks av hypotekslån, inklusive enhetliga MBS. Minst 50 procent av fondens tillgångar investeras i värdepapper på investment-grade med ett betyg från ett internationellt erkänt kreditvärderingsinstitut. Som en grundläggande och integrerad del av analysprocessen och via engagemang med emittenter integrerar investeringsrådgivaren en bedömning av hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter i bedömningsprocessen. Inga investeringar ska medvetet omfatta några värdepapper knutna till utlåningspraxis till ockerpriser, överträdelser av regelförelivningsstandarder från USA:s konsumentskyddsbyrå (Consumer Financial Protection Bureau, CFPB), allvarliga missförhållanden i samband med inkassoprocesser och utmätningsmetoder eller bedrägligt beteende. Uppgifter om ovannämnda undantag och den positiva gallringsprocessen finns på företagets webbplats (www.morganstanleyinvestmentfunds.com eller på www.com). Fonden mäter resultatet med Bloomberg Mortgage Backed Securities (MBS) Index ("jämförelseindexet"). Fonden förvaltas aktivt och är inte utformad för att följa

jämförelseindexet. Därför begränsas inte fondens förvaltning av jämförelseindexets sammansättning.

Övrig information:

Fonden kan investera högst 30 procent av tillgångar i andra värdepapper med fast avkastning som inte uppfyller ovanstående kriterier, t.ex. värdepapper som inte är in-teckningssäkrade.

Fonden kan investera i derivat, dvs. finansiella instrument vars värde indirekt härleds från andra tillgångar, i investeringssyften eller för en effektiv portföljförvaltning. De är beroende av att andra företag uppfyller sina avtalsmässiga förpliktelser och medför en högre risk. Mer information finns i prospektet (avsnittet "Financial Derivative Instruments" (Finansiella derivatinstrument)).

Detta är en valutasäkrad andelsklass. Den har som mål att minska påverkan på din investering av valutakursförändringar mellan fondens valuta och valutan för andelsklassen.

Inlösen och handel: Investeraarna kan köpa och sälja andelar varje hel bankdag i Luxemburg.

Utdelningspolicy: Intäkter som genereras av delfonden återinvesteras och inkluderas i andelsvärdet.

Målgrupp

Fonden passar inte investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 3 år. Fonden passar investerare som:

- Strävar efter avkastning på medellång sikt
- Strävar efter att investera i värdepapper med fast avkastning
- Strävar efter avkastning i form av kapitalökning eller utdelningar, så som det framgår av avsnittet om utdelningspolicy i prospektet
- Accepterar de risker som är knutna till denna typ av investering enligt vad som framgår av avsnittet om riskfaktorer i prospektet

Förvaringsinstitut: J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch.

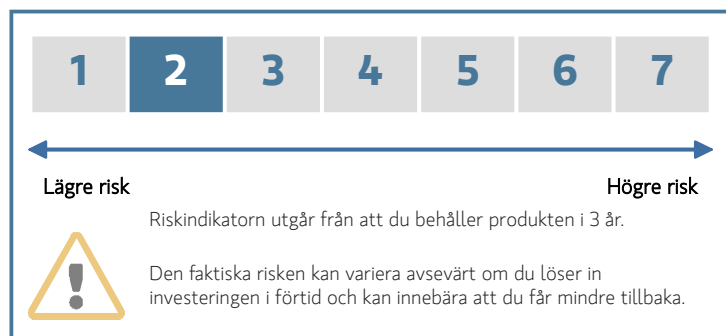
Övrig information:

Prospektet och de regelbundna rapporterna upprättas för hela fondföretaget. Varje fonds skulder och tillgångar är separerade enligt lag och därmed påverkar inte en fonds förpliktelser de övriga fonderna. Andelsägare får byta sina andelar mot andelar i andra fonder/klasser i fondföretaget, så som det beskrivs i avsnittet "Investing in the Funds" (Investering i fonderna) i prospektet.

Kopior på prospektet och de senaste års- och halvårsrapporterna för hela fondföretaget såväl som annan praktisk information, däribland de senaste andelskurserna, kan erhållas kostnadsfritt på engelska via fondens säte: MSIM Fund Management (Ireland) Limited, European Bank and Business Centre, 6B route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka kapaciteten att betala dig.

Var uppmärksam på valutarisk. Valutan för denna andelsklass kan skilja sig från den i ditt land. Därför kan du få betalningar i en annan valuta, och den slutliga avkastningen beror således på växelkursen mellan de två valutorna.

Alla risker som påverkar fonden framgår inte tydligt av den sammanfattande riskindikatorn.

Den här kategoriseringen tar inte hänsyn till andra riskfaktorer som bör övervägas innan man investerar. De omfattar:

Kredit, motpart, hållbarhet, likviditet, derivat, tillväxtmarknader

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Du finner närmare information i fondens prospekt, som finns tillgängligt kostnadsfritt på: <https://www.morganstanley.com/im>.

Om vi inte kan betala det vi är skyldiga dig, kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

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.

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

De negativa, neutrala och positiva scenarierna som visas, illustrerar de värsta, genomsnittliga och bästa resultaten under de senaste 10 åren genom att identifiera, beroende på resultatscenarier och såsom det definieras i EU-förordningen om faktablad, alla överlappande delintervaller som är (i) lika långa som den rekommenderade innehavstiden som inleds eller slutar varje månad och som ingår i denna period på 10 år eller (ii) som är lika långa eller kortare än den rekommenderade innehavstiden, men ett år eller längre, och som slutar vid slutet av denna period om 10 år. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

| Rekommenderad innehavstid: | | 3 år | |
|----------------------------|--|---------------------------|---------------------------|
| Exempel på investering: | | 100 000 SEK | |
| | | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 3 år |
| Scenarier | | | |
| Minimum | Det finns ingen garanterad minsta avkastning om du löser in inom 3 år. Du kan förlora hela eller delar av din investering. | | |
| Stress | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 75 370 SEK | 80 000 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -24.63% | -7.17% |
| Negativt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 86 230 SEK | 88 100 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -13.77% | -4.13% |
| Neutralt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 97 690 SEK | 99 890 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -2.31% | -0.04% |
| Positivt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 104 830 SEK | 109 540 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 4.83% | 3.08% |

För alla fonder med mindre än 10 års historiska data har ett lämpligt närmevärde (proxy) använts för att beräkna resultatscenarier. Dessa beräkningar är efter avdrag för alla relevanta kostnader.

Negativt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 01.11.2019 och 31.10.2022.

Neutralt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 01.04.2018 och 31.03.2021.

Positivt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 01.11.2014 och 31.10.2017.

Vad händer om MSIM Fund Management (Ireland) Limited inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar förvaras av förvaringsinstitutet. Om förvaltningsbolaget går i konkurs påverkas inte de av fondens tillgångar som förvaras av förvaringsinstitutet. Om förvaringsinstitutet går i konkurs kan dock fonden drabbas av ekonomisk förlust. Men denna risk begränsas i viss utsträckning då förvaringsinstitutet är skyldigt enligt lag och gällande bestämmelser att separera sina egna tillgångar från fondens. Förvaringsinstitutet är även ansvarsskyldigt mot fonden och investerare för alla förluster som uppstår genom dess oaktsamhet, bedrägeri eller uppsåt att inte uppfylla sina skyldigheter. Sådan förlust omfattas inte av någon kompensations- eller garantiordning för investerare.

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 (i) att under det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot och (ii) 100 000 SEK att investeras.

Exempel på investering 100 000 SEK

| | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 3 år |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Totala kostnader | 5 292 SEK | 7 925 SEK |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 5.3% | 2.6% varje år |

*Detta visar 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 2.6 % före kostnader och 0.0 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen | | Om du löser in efter 1 år |
|--|---|---------------------------|
| Teckningskostnader | 4.00% av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Vid konvertering till andelar i en annan klass eller en annan fond, debiteras ingen bytesavgift men andelsägare kan behöva betala mellanskillnaden om teckningsavgiften är högre. | Upp till 4 000 SEK |
| Inlösenkostnader | Inlösenavgifter kan tas ut för denna produkt enligt förvaltningsbolagets gottfinnande. Detta kan motsvara upp till 2 % av det belopp du löser in och beaktar befintliga andelsägares intressen. | 0 SEK |
| Löpande kostnader som tas ut varje år | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | 1.27% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året. | 1283 SEK |
| Transaktionskostnader | 0.01% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer. | 9 SEK |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter | | |
| Resultatrelaterade avgifter | Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt. | 0 SEK |

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad kortaste innehavstid: 3 år

Denna produkt är utformad för investeringar på medellång sikt och du bör vara beredd på att behålla din investering i minst 3 år. Men du kan lösa in din investering utan straffavgifter före slutet på den rekommenderade innehavstiden eller inneha den längre. Inlösen ska erhållas av registratorn och överföringsombudet senast kl. 13.00 CET-tid för att behandlas till andelsvärdet som gäller för den värderingsdagen. Inlösen som erhålls av registratorn och överföringsombudet efter tidsfristen behandlas på nästföljande värderingsdag. Inlösen kan ske i ett antal andelar. Betalningar för inlösen sker efter tre (3) bankdagar vilket även är dagar när berörd valutamarknad är öppen, efter inlösen av andelarna. Om du löser in före slutet på den rekommenderade innehavstiden kan det få negativa konsekvenser för din investering.

Hur kan jag klaga?

Om du har klagomål om produkten hittar du information om hur du går tillväga för att inkomma med klagomål på www.morganstanley.com/im. Du kan även skicka ditt klagomål via mejl till cslux@morganstanley.com eller brevlades till fondens förvaltningsbolag: MSIM Fund Management (Ireland) Limited, European Bank and Business Centre, 6B route de Tréves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg. Om du har klagomål på personen som rekommenderade eller sålde produkten till dig, kan de informera dig om vart du ska vända dig med ditt klagomål.

Övrig relevant information

Investeringsförvaltare:

Morgan Stanley Investment Management Limited, 25 Cabot Square, London, E14 4QA, Storbritannien.

Tidigare resultat:

Tidigare resultatscenarier för produkten finns på www.morganstanley.com/im och direkt via denna länk https://docs.publifund.com/pastperf/LU1610904259/sv_SE.

Detta diagram visar fondens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 10 åren.

Resultatscenarier:

Tidigare resultatscenarier för produkten finns på www.morganstanley.com/im och direkt via denna länk https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU1610904259/sv_SE.