

Lykilupplýsingaskjal

Tilgangur

Þetta skjal veitir þér lykilupplýsingar um þessa fjárfestingarvöru. Það er ekki ætlað til markaðssetningar. Upplýsingarnar eru nauðsynlegar samkvæmt lögum til að hjálpa þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, hugsanlegan hagnað og tap af þessari vöru og til að hjálpa þér að bera hana saman við aðrar vörur.

Vara

PARETO SICAV - PARETO NORDIC CORPORATE BOND undirsjóður PARETO SICAV

aflokk B - LU1311574799

Þessi vara er heimiluð í Lúxemborg.

Framleiðandi / Rekstrarfélag

Nafn: FundRock Management Company S.A.

Samskiptaupplýsingar:

33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Luxembourg
www.fundrock.com/funds/ - Hringdu í +352 27 11 13 10 til að fá frekari upplýsingar.

Lögbært yfirvald:

Commission de Surveillance du Secteur Financier ber ábyrgð á eftirliti með framleiðanda í tengslum við þetta lykilupplýsingaskjal.

Framleiðsludagur

15/02/2024

Hvaða vara er þetta?

Tegund

Fjárfestingarfélag (SICAV), Lúxemborg

Hugtök

Þessi undirsjóður hefur engan gjalddaga. Framleiðandinn getur þó ákveðið að loka undirsjóðnum við ákveðnar aðstæður.

Markmið

Undirsjóðurinn leitast við að skila sem bestri ávöxtun miðað við þá áhættu sem undirsjóðurinn tekur.

Undirsjóðurinn fjárfestir í verðbréfum með föstum tekjum og verðbréfum sem tengjast föstum tekjum og gefin eru út af fyrirtækjum, stofnunum, stjórnvöldum og sveitarfélögum. Skuldabréfin kunna að fela í sér víkjandi, blönduð og breytanleg skuldabréf. Búist er við að fjárfestingar gefi undirsjóðnum hærri áhættu og hagnað en hefðbundin verðbréf vegna hærri útlánaáhættu. Undirsjóðurinn fjárfestir fyrst og fremst í verðbréfum sem gefin eru út af fyrirtækjum sem eru staðsett eða með starfsemi á Norðurlöndum. Meðaltímalengd vaxta í eignasafni undirsjóðsins skal vera á milli 0 og 4 ár.

Undirsjóðurinn má ekki fjárfesta meira en 10% eigna sinna í öðrum fjárfestingasjóðum.

Undirsjóðurinn fjárfestir í afleiðum til að ná fjárfestingarmarkmiði sínu eða til að draga úr áhættu.

Undirsjóðurinn telst fjármálavara samkvæmt 8. gr. SFDR þar sem fjárfestingarstefna hans felur í sér viðtæka umhverfislega, félagslega og stjórnuarlega tillitssemi. Nánari upplýsingar um hvernig Fjárfestingarstjórnin innleiðir ESG málefni í fjárfestingargreiningu og ákvarðanatökuferli er að finna á heimasíðu hans [http:// www.paretoam.com](http://www.paretoam.com).

Viðmiðunarmörk: Eignasafninu er virkt stýrt eftir geðþóttagrunni án tilvísunar í viðmið.

Fyrirhugaður smásölufjárfestir

Þessi vara er í boði fyrir einstaka viðskiptavinum sem fjárfesta lágmarksáskriftarupphæðina eða gerast áskrifendur í gegnum dreifingaraðila/lífeyriskerfi og Pareto aðila eða starfsmenn sem vilja taka á sig lánsfjá- og vaxtalaus áhættu, leitast eftir fjármagnshækkun og eru tilbúnir til að taka á sig aukna áhættu sem fylgir fjárfestingunni. Sjóðurinn kann ekki að henta fjárfestum sem hafa í hyggju að taka út peningana sína innan þriggja ára.

Aðrar upplýsingar

Vörsluaðili: Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxembourg Branch

Arðstekjur: Þessi flokkur er fjármagnstekjuflokkur sem þýðir að tekjur eru endurfjárfestar.

Umbreyting til hægri: Fjárfestirinn hefur rétt til að breyta fjárfestingu sinni í hlutdeildarskírteinum í einum undirsjóði í hlutdeildarskírteini í sama undirsjóði eða öðrum undirsjóði. Fjárfestirinn getur fengið upplýsingar um hvernig eigi að breyta í útboðslýsingu sjóðsins.

Segulskipting: Eignir og skuldir undirsjóðs eru aðgreindir samkvæmt lögum svo að skuldbindingar og skuldir eins undirsjóðs hafi ekki áhrif á hina undirsjóðina.

Aukalegar upplýsingar: Frekari upplýsingar um sjóðinn, afrit af útboðslýsingu hans, nýjustu árs- og hálfárskýrslu og nýjustu verð hlutdeildarskírteina má fá endurgjaldslaut hjá rekstrarfélaginu eða á www.fundrock.com/funds/. Útboðslýsingin og reglubundnar skýrslur eru unnar fyrir allan sjóðinn og eru fáanlegar á ensku. Rekstrarfélagið gæti upplýst þig um önnur tungumál sem þessi skjöl eru tiltæk á.

Þessi undirsjóður var settur á markað í 2013 og þessi einingaflokkur í 2015.

Viðmiðunargjaldmiðill undirsjóðsins er gefinn upp í NOK. Gjaldmiðill hlutdeildarskírteinaflokksins er gefinn upp í NOK.

Hver er áhættan og hvað gæti ég fengið í staðinn?

Áhættuvísir

1

2

3

4

5

6

7

Minni áhætta

Meiri áhætta



Áhættuvísirinn gerir ráð fyrir að þú haldir vörinni í 3 ár. Raunveruleg áhætta getur verið verulega breytileg ef þú leggur fram fé á frumstigi og þú gætir fengið minna til baka. Þú gætir ekki selt vöruna þína auðveldlega eða þú verður að selja á verði sem hefur veruleg áhrif á hversu mikið þú færð til baka.

Við höfum flokkað þessa vöru sem 2 af 7, sem er lítill áhættuflokkur. Þetta metur hugsanlegt tap af framtíðarframmistöðu á lágu stigi og slæmar markaðsaðstæður eru mjög ólíklegar til að hafa áhrif á getu okkar til að greiða þér.

Vertu meðvitaður um gjaldeyrisáhættu. Þú gætir fengið greiðslur í gjaldmiðli sem er frábrugðinn viðmiðunargjaldmiðli þínum. Endanleg ávöxtun ræðst því af gengi gjaldmiðlanna tveggja. Þessi áhætta er ekki talin með í vísinum sem sýndur er hér að ofan.

Undirsjóðurinn er einnig útsett fyrir eftirfarandi áhættum sem skipta verulegu máli og eru ekki innifaldar í samantekt á áhættuvísinum: Lánsáhætta, Lausafjáráhætta, Gjaldeyrisáhætta, Afleiðuáhætta, Mótaðilaáhætta, Rekstraráhætta.

Þessi vara felur ekki í sér neina vernd gegn markaðsárangri í framtíðinni svo að þú gætir tapað einhverju eða öllu af fjárfestingu þinni.

Ef við getum ekki greitt þér það sem þú átt, gætirðu tapað allri fjárfestingu þinni.

Frammistöðuatríði

Ráðlagður eignarhaldstími: 3 ár Dæmi um fjárfestingu: 100.000 NOK			
		Ef hætt er eftir 1 ár	Ef þú hættir eftir 3 ár (ráðlagður biðtími)
Sviðsmyndir			
Lágmark	Það eru engin lágmarkstryggð afköst. Þú gætir tapað hluta af fjárfestingu þinni.		
Streita	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalafkoma á hverju ári	55.820 NOK -44,2 %	65.630 NOK -13,1 %
Óhagstætt	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalafkoma á hverju ári	86.530 NOK -13,5 %	93.730 NOK -2,1 %
Hóflegt	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalafkoma á hverju ári	102.510 NOK 2,5 %	109.960 NOK 3,2 %
Hagstætt	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalafkoma á hverju ári	122.990 NOK 23,0 %	129.800 NOK 9,1 %

Tölurnar sem sýndar eru innihalda allan kostnað við vöruna sjálfa en ekki er víst að allur kostnaður sem þú greiðir til ráðgjafa eða dreifingaraðila sé innifalinn. Tölurnar taka ekki tillit til persónulegra skattalegra aðstæðna þinna sem getur einnig haft áhrif á hve mikið þú færð til baka.

Hvað þú munt fá frá þessari vöru veltur á framtíðar markaðsárangri. Markaðsþróun í framtíðinni er óviss og ekki er hægt að spá nákvæmlega fyrir um það.

Óhagstæðar, meðallagi og hagstæður aðstæður sem sýndar eru eru myndskreytingar sem nota verstu, meðaltal og besta árangur vörunnar síðustu 10 árin. Markaðir gætu þróast með mjög ólíkum hætti í framtíðinni.

Óhagstætt atburðarás: Þessi tegund atburðarásar átti sér stað fyrir fjárfestingu á milli desember 2013 og desember 2016, með því að vísa til viðmiðunarflokks.

Hóflegt atburðarás: Þessi tegund af atburðarás átti sér stað fyrir fjárfestingu á milli janúar 2018 og janúar 2021.

Hagstætt atburðarás: Þessi tegund af atburðarás átti sér stað fyrir fjárfestingu á milli mars 2020 og mars 2023.

Ástandið sýnir hvað þú gætir fengið til baka við afar erfiðar aðstæður á markaði.

Það er ekki auðvelt að innleysa þessa vöru. Ef þú hættir fjárfestingu þinni fyrr en ráðlagt er getur verið að þú þurfir að greiða aukakostnað.

Hvað gerist ef FundRock Management Company S.A. getur ekki greitt út?

Stjórnunarfyrirtækið ber ábyrgð á rekstri og stjórnun undirsjóðsins og á yfirleitt ekki eignir í undirsjóðnum (eignir sem fjárvörsluaðili má eiga eru varðveittar hjá fjárvörsluaðila í fjárvörsluþjónustu hans, í samræmi við gildandi reglugerðir). Stjórnunarfyrirtækinu, sem framleiðanda PRIIP ber engin skylda til að greiða út þar sem hönnun afurðarinnar innifelur ekki í sér slíka greiðslu. Aftur á móti geta fjárfestar orðið fyrir tapi ef undirsjóðurinn eða fjárvörsluaðilinn getur ekki greitt út. Það er ekkert bóta- eða tryggingakerfi til staðar sem getur bætt tap af þessu tagi, hvorki í heild né að hluta til.

Hver er kostnaðurinn?

Sá sem ráðleggur þér um kaup eða sölu á þessari vöru gæti rukkað þig um annan kostnað. Ef svo er mun þessi aðili veita þér upplýsingar um þennan kostnað og hvaða áhrif hann hefur á fjárfestingu þína.

Kostnaður með tímanum

Töflurnar sýna upphæðir sem eru teknar af fjárfestingunni þinni til að standa undir mismunandi kostnaði. Þessar upphæðir fara eftir því hversu mikið þú fjárfestir, hversu lengi þú heldur vörunni og hversu vel varan gerir sig. Fjárhæðirnar sem sýndar eru hér á myndunum eru byggðar á dæmi um fjárfestingarfjárhæð og mismunandi mögulegum fjárfestingartímabilum.

Við höfum gert ráð fyrir:

- Fyrsta árið fengir þú til baka þá upphæð sem þú fjárfestir í (0% ársávöxtun). Á hinu eignarhaldstímabilinu höfum við gert ráð fyrir að varan standi sig eins og sýnt er á myndinni
- 100.000 NOK er fjárfest

	Ef hætt er eftir 1 ár	Ef þú hættir eftir 3 ár
Heildarkostnaður	1.808 NOK	3.738 NOK
Árleg kostnaðaráhrif (*)	1,8 %	1,2 % á hverju ári

(*) Þetta sýnir hvernig kostnaður minnkar afköst þín á hverju ári yfir eignarhaldstímabilið. Það sýnir til dæmis að ef þú hættir á ráðlögðum biðtíma er áætlað að meðalendurkoma þín á ári verði 4,5% fyrir kostnað og 3,2% eftir kostnað.

Við gætum deilt hluta kostnaðarins með þeim sem selur þér vöruna til að standa undir þjónustunni sem þeir veita þér. Þeir láta þig vita af upphæðinni.

Samsetning kostnaðar

Einskiptiskostnaður við inngöngu eða útgöngu		Ef hætt er eftir 1 ár
Inntökukostnaður	0,5% af upphæðinni sem þú greiðir inn þegar þú tekur þátt í fjárfestingunni.	500 NOK
Kostnaður vegna útgöngu	0,5% af fjárfestingu þinni áður en hún er greidd út til þín.	498 NOK
Áframhaldandi kostnaður tekinn á hverju ári		
Umsýslugjald og annar stjórnunar- eða rekstrarkostnaður	0,7% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er mat byggt á raunkostnaði síðasta árs.	660 NOK
Færslukostnaður	0,1% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er mat á kostnaði sem fellur til þegar við kaupum og seljum undirliggjandi fjárfestingar fyrir vöruna. Raunveruleg upphæð fer eftir því hversu mikið við kaupum og seljum.	150 NOK
Tilfallandi kostnaður tekinn við tiltekna aðstæðu		
Árangursgjöld	Það er ekkert afgreiðslugjald fyrir þessa vöru.	0 NOK

Umbreyting hluta eða allra eininga er ókeypis.

Hversu lengi á ég að halda og má ég taka peninga út snemma?

Ráðlagður eignarhaldstími: 3 ár

Þú ættir að vera reiðubúin/n að fjárfesta í 3 ár. Þú getur hins vegar innleyst fjárfestinguna án viðurlaga hvenær sem er á þessum tíma eða haldið fjárfestingunni lengur. Innlaun er möguleg á hverjum fullum bankadegi í Lúxemborg. Í undantekningartilvikum getur réttur þinn til að biðja um innlaun fjárfestingar þinnar verið takmarkaður eða stöðvaður.

Hvernig get ég kvartað?

Kvörtunum um hegðun þess sem ráðlagði þér um vöruna eða seldi þér hana skal beint til viðkomandi. Kvörtunum vegna vörunnar eða hegðun framleiðanda þessarar vöru skal beina á eftirfarandi heimilisfang: Póstfang: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxembourg. Netfang: FRMC_qualitycare@fundrock.com Vefsíða: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/complaints-policy/> Í öllum tilvikum þarf kvartandi að gefa upp samskiptaupplýsingar sínar með skýrum hætti (nafn, heimilisfang, símanúmer eða netfang) og útskýra kröfuna stuttlega.

Aðrar viðeigandi upplýsingar

Útboðslýsingin, nýjustu útgáfa af lykilupplýsingaskjalinu sem og nýjustu árs- og hálfárskýrslu er hægt að nálgast án endurgjalds á www.fundrock.com/funds/.

Fyrri árangur og fyrri frammistöðuatriði: Söguleg skil fyrir síðustu 8 ár og áður birtar sviðsmyndir um frammistöðu, uppfærðar mánaðarlega, eru aðgengilegar á <https://www.yourpriips.eu/site/57190/is>.