

Basisinformationsblatt

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

PARETO SICAV - PARETO NORDIC EQUITY ein Teilfonds von PARETO SICAV

Klasse D EUR - LU1904797732

Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen.

Hersteller / Verwaltungsgesellschaft

Name: FundRock Management Company S.A.

Kontaktdaten: 33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Luxembourg
www.fundrock.com/funds/ - Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 27 11 13 10.

Zuständige Behörde: Die Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Aufsicht des Herstellers in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Erstellungsdatum 15/02/2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Investmentgesellschaft (SICAV), Luxemburg

Laufzeit

Dieser Teilfonds hat kein Fälligkeitsdatum. Der Hersteller kann jedoch beschließen, den Teilfonds unter bestimmten Voraussetzungen zu schließen.

Ziele

Das Ziel des Teilfonds besteht in der Erzielung der langfristig bestmöglichen Rendite im Verhältnis zum eingegangenen Risiko. Der Teilfonds legt hauptsächlich in Aktien an, die an einer Börse notiert sind oder auf einem anderen geregelten Markt der nordischen Region gehandelt werden.

Der Teilfonds erwirbt Aktien von Unternehmen ohne besonderen Fokus auf einen Industriesektor oder die Marktkapitalisierung von Unternehmen. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet, was bedeutet, dass Entscheidungen auf der Grundlage interner Analysen getroffen werden.

Der Teilfonds kann bis zu 20% seines Vermögens in festverzinslichen Instrumenten anlegen, die sich hauptsächlich aus Staatsanleihen und in geringerem Umfang aus Wandelanleihen zusammensetzen.

Der Teilfonds kann derivative Finanzinstrumente (Financial Derivative Instruments, FDIs) sowohl zu Anlage- als auch zu Absicherungszwecken verwenden. FDIs können Futures, Termingeschäfte, Optionen, Swaps (außer Credit-Default-Swaps und Total-Return-Swaps einschließlich derivativer Finanzinstrumente mit vergleichbaren Merkmalen), Optionsscheine sowie weitere FDIs umfassen, die der Anlageverwalter als für den Teilfonds geeignet erachtet. Der Zweck der Anlage in Derivaten besteht nicht darin, einen Hebelwirkung zu erzielen, jedoch können Transaktionen in FDIs aufgrund der einem solchen Instrument innewohnenden Hebelwirkung zu einer solchen Wirkung im Teilfonds führen.

Der Teilfonds kann maximal 10% seines Nettovermögens in OGAW oder anderen OGA mit vergleichbaren Anlagen investieren. Außerdem können maximal 20% des Nettovermögens des Teilfonds in liquiden Vermögenswerten angelegt werden. Bei diesen Vermögenswerten kann es sich entweder um Bareinlagen oder um Geldmarktinstrumente handeln.

Der Teilfonds erfüllt die Voraussetzungen für ein Finanzprodukt gemäß Artikel 8 der SFDR, da seine Anlagepolitik weitreichende ökologische, soziale und Governance-Aspekte beinhaltet. Weitere Informationen darüber, wie der Anlageverwalter ESG-Aspekte in seine Investmentanalyse und seinen Entscheidungsprozess einbezieht, sind auf dessen Website zu finden <http://www.paretoam.com>.

Benchmark: Das Portfolio wird aktiv auf Ermessensbasis ohne Bezug auf einen Referenzwert (Benchmark) verwaltet. Allerdings wird der Teilfonds unter Bezugnahme auf den VINX Nordic Equity Index (VINX Benchmark Cap Net Index) nur zu Marketingzwecken verwaltet.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt steht Einzelkunden, die den Mindestzeichnungsbetrag investieren oder über eine Vertriebsstelle/Rentenversicherung zeichnen, sowie Pareto-Unternehmen oder Mitarbeitern zur Verfügung, die keine laufenden Erträge aus ihrer Anlage anstreben, einen langfristigen Kapitalzuwachs anstreben und bereit sind, das mit der Anlage verbundene erhöhte Risiko einzugehen. Dieses Produkt ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb von 5 Jahren zurückziehen wollen.

Andere Informationen

Verwahrstelle: Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxemburg Branch

Dividendenerträge: Bei dieser Klasse handelt es sich um eine thesaurierende Klasse, was bedeutet, dass die Erträge reinvestiert werden.

Umtauschrecht: Der Anleger hat das Recht seine Anlage in Anteilen eines Teilfonds in Anteile desselben Teilfonds oder eines anderen Teilfonds umzutauschen. Der Anleger kann sich im Verkaufsprospekt des Fonds über die Umtauschmöglichkeiten informieren.

Abtrennung: Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt, sodass die Verpflichtungen eines Teilfonds die anderen Teilfonds nicht belasten.

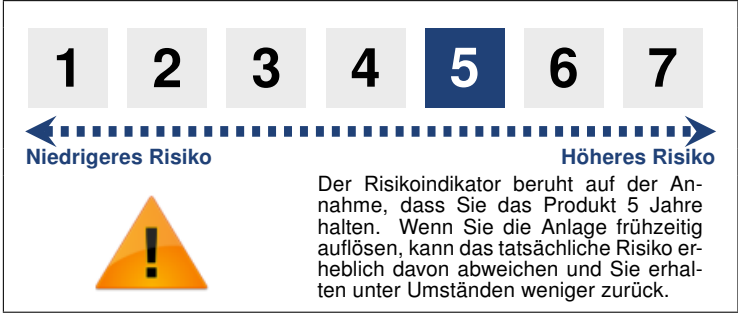
Zusätzliche Informationen: Weitere Informationen über den Fonds, Kopien des Verkaufsprospekts, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht und die letzten Anteilspreise können kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft oder unter www.fundrock.com/funds/ angefordert werden. Der Verkaufsprospekt und die periodischen Berichte werden für den gesamten Fonds erstellt und sind in Englisch erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann Sie über andere Sprachen informieren, in denen diese Dokumente verfügbar sind.

Dieser Teilfonds wurde im Jahr 2018 und diese Anteilsklasse im Jahr 2018 aufgelegt.

Die Referenzwährung des Teilfonds wird in NOK ausgedrückt. Die Währung der Anteilsklasse wird in EUR ausgedrückt. Für diese Anteilsklasse wird das Wechselkursrisiko der Anteilswährung nicht gegen die Referenzwährung des Teilfonds abgesichert.

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 oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie können Zahlungen in einer anderen Währung als Ihrer Referenzwährung erhalten, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Der Teilfonds ist auch folgenden wesentlichen Risiken ausgesetzt, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind: Liquiditätsrisiko, Derivaterisiko, Kontrahentenrisiko, Operationelles Risiko.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	1.620 EUR -83,8 %	1.370 EUR -32,8 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	7.160 EUR -28,4 %	7.800 EUR -4,8 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.260 EUR 2,6 %	12.810 EUR 5,1 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	18.800 EUR 88,0 %	17.630 EUR 12,0 %

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 auch 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.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2015 und März 2020, durch Bezugnahme auf eine Benchmark.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2014 und September 2019, durch Bezugnahme auf eine Benchmark.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021, durch Bezugnahme auf eine Benchmark.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Was geschieht, wenn FundRock Management Company S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verwaltungsgesellschaft ist für die Verwaltung und das Management des Teilfonds verantwortlich und hält in der Regel keine Vermögenswerte des Teilfonds (Vermögenswerte, die von einer Verwahrstelle gehalten werden können, werden im Einklang mit den geltenden Vorschriften bei einer Verwahrstelle in deren Custody-Netzwerk gehalten). Die Verwaltungsgesellschaft als Urheber der PRIIPs ist nicht zur Auszahlung verpflichtet, da die Produktgestaltung eine solche nicht vorsieht. Anleger können jedoch Verluste erleiden, wenn der Teilfonds oder die Verwahrstelle nicht in der Lage ist, Auszahlungen vorzunehmen. Es gibt kein Entschädigungs- oder Garantiesystem, das diesen Verlust ganz oder teilweise ausgleichen könnte.

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 mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:
- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10.000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	254 EUR	842 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,5 %	1,4 % pro Jahr

(*) 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 6,3% vor Kosten und 5,1% 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.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	1,0% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	100 EUR
Ausstiegskosten	0,5% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	50 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,9% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	91 EUR
Transaktionskosten	0,1% 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.	13 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Der Umtausch eines Teils oder aller Anteile ist kostenlos.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Sie sollten darauf eingestellt sein 5 Jahre investiert zu bleiben. In dieser Zeit können Sie Ihre Anlage jedoch jederzeit ohne Abzüge einlösen oder die Anlage länger halten. Rücknahmen sind an jedem vollen Bankarbeitstag in Luxemburg möglich. In Ausnahmefällen kann Ihr Recht, die Rücknahme Ihrer Anlage zu verlangen, eingeschränkt oder aufgehoben werden.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Verhalten der Person, die Sie über das Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, sollten direkt an diese Person gerichtet werden. Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten des Herstellers dieses Produkts sollten an die folgende Adresse gerichtet werden:
Postanschrift: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxembourg.
E-Mail: FRMC_qualitycare@fundrock.com
Webseite: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/complaints-policy/>
Der Beschwerdeführer muss in sämtlichen Fällen seine Kontaktdaten (Name, Anschrift, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) eindeutig angeben und die Beschwerde kurz erläutern.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Der Verkaufsprospekt, die neueste Version des Basisinformationsblatts sowie der aktuelle Jahres- und Halbjahresbericht erhalten Sie kostenlos auf www.fundrock.com/funds/.

Frühere Wertentwicklung und vorherige Performance-Szenarien: Historische Renditen für die letzten 5 Jahre und bereits veröffentlichte Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, sind unter <https://www.yourpriips.eu/site/71781/de> verfügbar.