

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

PARETO SICAV - PARETO NORDIC EQUITY en delfond i PARETO SICAV

klass D SEK - LU2023202794

Denna produkt är auktoriserad i Luxemburg.

Utvecklare / Förvaltningsbolag

Namn: FundRock Management Company S.A.

Kontaktuppgifter: 33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Luxembourg
www.fundrock.com/funds/ - Ring +352 27 11 13 10 för mer information.

Behörig myndighet: Commission de Surveillance du Secteur Financier är ansvarig för tillsynen av produktutvecklaren vad gäller detta faktablad.

Utfärdandedatum

15/02/2024

Vad innebär produkten?

Typ

Investeringsbolag (SICAV), Luxemburg

Löptid

Delfonden har ingen förfallodag. Utvecklaren kan emellertid besluta att stänga delfonden under vissa omständigheter.

Mål

Delfonden syftar till att uppnå bästa möjliga avkastning på lång sikt, i relation till dess risker.

Delfonden investerar främst i aktier på börsen eller andra reglerade marknader i den nordiska regionen.

Delfonden förvärvar aktier från företag utan särskilt fokus på en industriell sektor eller företags börsvärde. Delfonden förvaltas aktivt, vilket innebär att beslut fattas på grundval av intern analys.

Delfonden kan investera upp till 20% av sina tillgångar i instrument med fast avkastning, vilket utgörs av i huvudsak statsobligationer och i mindre utsträckning konvertibla obligationer.

Delfonden kan utnyttja finansiella derivatinstrument i både investeringsoch risksäkringssyfte. Finansiella derivatinstrument innebär termer (futures/forwards), optioner, swappar (förutom kreditswappar och totalavkastningsswappar, begreppet finansiella derivatinstrument med liknande egenskaper), warranter samt andra finansiella derivatinstrument som investeringsförvaltaren anser lämpliga för delfonden. Syftet med att investera i derivat kommer inte att vara att uppnå hävstångseffekter, men transaktioner med avseende på finansiella derivatinstrument kan innebära hävstångseffekter för delfonden på grund av effekter i samband med sådana instrument.

Delfonden får inte investera mer än 10% av sina nettoillgångar i företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) eller andra fondföretag med liknande investeringspolicy.

Ibland kan högst 20% av delfondens nettotillgångar investeras i likvida tillgångar. Dessa tillgångar kan antingen vara i form av kontant deposition eller penningmarknadsinstrument.

Delfonden kvalificerar sig som en finansiell produkt enligt artikel 8 i förordningen om hållbarhetsupplysningar eftersom dess investeringsstrategi innehåller breda miljömässiga, sociala och styrningsrelaterade aspekter. Mer information om hur investeringsförvaltaren tar hänsyn till ESG-frågor i sin investeringsanalys och beslutsprocess finns på dess webbplats [http:// www.paretoam.com](http://www.paretoam.com).

Jämförelseindex: Portföljen förvaltas aktivt på diskretionär bas utan jämförelseindex (benchmark) som referens. Delfonden förvaltas emellertid med hänvisning till VINX Nordic Equity Index (VINX Benchmark Cap Net Index) endast för marknadsföring.

Målgrupp

Den här produkten är tillgänglig för enskilda kunder som investerar med det lägsta teckningsbeloppet eller tecknar fondandelar genom distributör/pensionssystem. Den är även tillgänglig för Pareto-enheter eller anställda som inte är ute efter kortstiktiga kapitalvinster utan söker långsiktig kapitaltillväxt, och som är villiga att ta den ökade risken i samband med investeringen. Den här produkten lämpar sig inte för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 5 år.

Övriga upplysningar

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

Utdelningsinkomster: Klassen är en kapitaliseringsklass, vilket innebär att inkomster återinvesteras.

Konverteringsrätt: Investeraren har rätt att konvertera sin investering i andelar i en delfond till andelar i samma delfond eller i en annan delfond. Investeraren kan inhämta information om hur man konverterar i fondens informationsbroschyr.

Separering: Tillgångarna och skulderna i en delfond är separerade enligt lag så att en delfonds åtaganden och skulder inte påverkar de andra delfonderna.

Mer information: Mer information om fonden, exemplar av informationsbroschyren, den senaste årsberättelsen och halvårsredogörelsen samt de senaste kurserna för andelar kan erhållas kostnadsfritt från förvaltningsbolaget eller hämtas på www.fundrock.com/funds/. Informationsbroschyren och de periodiska rapporterna är utarbetade för hela fonden och är tillgängliga på engelska. Förvaltningsbolaget kan informera dig om andra språk på vilka dessa dokument är tillgängliga.

Denna delfond lanserades 2018 och denna andelsklass 2021.

Delfondens referensvaluta uttrycks i NOK. Andelsklassens valuta är SEK. För denna andelsklass säkras valutaandelens valutarisk inte mot delfondens referensvaluta.

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 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå och dåliga marknadsförhållanden kan påverka vår förmåga att betala dig.

Var uppmärksam på valutarisken. Du kan komma att erhålla betalningar i en annan valuta än din referensvaluta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Delfonden exponeras dessutom för följande materiellt relevanta risker som inte inbegrips i den sammanfattande riskindikatorn: Likviditetsrisk, Derivatrisk, Motpartsrisk, Operativ risk.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

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

Resultatscenarier

Rekommenderad innehavstid: 5 år Exempel på investering: 100.000 SEK			
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (rekommenderade innehavstiden)
Scenarier			
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	25.470 SEK	25.720 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-74,5 %	-23,8 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	76.790 SEK	94.870 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-23,2 %	-1,0 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	108.650 SEK	146.150 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	8,6 %	7,9 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	162.400 SEK	195.790 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	62,4 %	14,4 %

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 visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan december 2021 och december 2023.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan januari 2018 och januari 2023, genom att hänvisa till ett jämförelseindex.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan augusti 2016 och augusti 2021, genom att hänvisa till ett jämförelseindex.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad händer om FundRock Management Company S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Förvaltningsbolaget ansvarar för administration och förvaltning av delfonden och innehar vanligtvis inte delfondens tillgångar (tillgångar som kan innehas av ett förvaringsinstitut innehas i enlighet med tillämpliga bestämmelser hos ett förvaringsinstitut i dess förvaringsnätverk). Förvaltningsbolaget, som PRIIPs tillverkare, har ingen skyldighet att betala ut eftersom produktdesignen inte avser att någon sådan betalning ska göras. Investerares kan dock lida förlust om delfonden eller förvaringsinstitutet inte kan betala ut. Det finns inget kompensationsprogram eller garantisystem för kompensation av hela eller delar av denna förlust.

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 de andra innehavstiden har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100.000 SEK investeras

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	2.525 SEK	9.411 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	2,5 %	1,4 % varje år

(*) 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 9,4% före kostnader och 7,9% 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

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	1,0% av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen.	1.000 SEK
Inlösenkostnader	0,5% av din investering innan den betalas ut till dig.	495 SEK
Löpande kostnader tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,9% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	910 SEK
Transaktionskostnader	0,1% 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.	120 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 SEK

Konvertering av en del eller alla andelar är kostnadsfri.

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

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Du bör vara beredd att behålla din investering 5 år. Du kan emellertid lösa ut din investering när som helst under denna tid utan påföljder eller behålla investeringen längre. Inlösen är möjlig varje hel bankdag i Luxemburg. Under exceptionella omständigheter kan din rätt att kräva inlösen av din investering begränsas eller skjutas upp.

Hur kan jag klaga?

Klagomål om beteendet hos den person som gav dig råd om produkten eller sålde den till dig ska riktas direkt till den personen. Klagomål om produkten eller beteendet hos tillverkaren av denna produkt ska riktas till följande adress:
Postadress: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxembourg.
E-post: FRMC_qualitycare@fundrock.com
Webbplats: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/complaints-policy/>
I samtliga fall ska den klagande tydligt ange sina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort beskrivning av anspråket.

Övrig relevant information

Informationsbroschyren, den senaste versionen av faktabladet samt de senaste års- och halvårsrapporterna kan erhållas kostnadsfritt på www.fundrock.com/funds/.

Tidigare resultat och föregående resultatscenarioer: Historisk avkastning för de senaste 2 åren och föregående publicerade resultatscenarioer, som uppdateras månadsvis, finns tillgängliga på <https://www.yourpriors.eu/site/74734/sv>.