

# 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

### Case SICAV - Case Corporate Bond undirsjóður Case SICAV

### aflokk IC 1 (SEK) - LU0542990014

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/](http://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

31/01/2024

## Hvaða vara er þetta?

#### Tegund

Fjárfestingarfélag (SICAV), Lúxemborg

#### Hugtök

Þessi undirsjóður hefur engan gjalddaga. Hins vegar getur stjórnar ákveðið að loka undirsjóðnum við vissar aðstæður.

#### Markmið

Undirsjóðurinn hefur það að markmiði að skapa ávöxtun með því að fjárfesta fyrst og fremst í gerningum með fastri ávöxtun eða gerningum tengdum fastri ávöxtun. Til að ná markmiði sínu fjárfestir undirsjóðurinn að minnsta kosti tveimur þriðju hlutum eignasafns síns í gerningum með fastri ávöxtun eða gerningum tengdum fastri ávöxtun eða í gerningum sem gefnir eru út af ríkisstjórnun og stofnunum þeirra, aðilum ríkis og sveitarfélaga, bönkum og fyrirtækjum sem eru með aðsetur eða starfsemi í Svíþjóð, Finnlandi, Noregi, Danmörku og Íslandi.

Undirsjóðurinn getur fjárfest í afleiðum til að ná fjárfestingarmarkmiði undirsjóðsins eða til að draga úr áhættu. Undirsjóðurinn getur verið í skortstöðu við notkun afleiða.

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

Undirsjóðurinn uppfyllir skilyrði 8. greinar á reglugerð um upplýsingagjöf um sjálfbær fjármál (e. Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR) þar sem fjárfestingarstefna hans inniheldur víðtæk umhverfis-, félags- og stjórnarhættisviðmið („ESG markmið“).

Undirsjóðnum er ætlað að taka tillit til umhverfissjónarmiða og tryggja að félagið komi ekki fram á neinu sviði sem fellur undir neikvæða skimun (eins og lýst er í útboðslýsingu). Fjárfestingarstjórnirinn samþætting þessi markmið í fjárfestingarstefnu undirsjóðsins til að stýra áhættu betur, skapa sjálfbæra langtímaávöxtun og stuðla að umhverfislegum eða félagslegum markmiðum.

Undirsjóðurinn einbeitt sér að eignasafnsfyrirtækjum sem ekki eru starfandi á einhverju sviði sem undirsjóðurinn tekur með í neikvæða skimun sína. Frekari upplýsingar um fjárfestingarstefnu ESG, fjárfestingaraðferðir og upplýsingar sem lýsa sérstakri áhættu við fjárfestingu í þessum undirsjóði er að finna á <https://www.casefonder.se/om-oss/ansvarsfulla-investeringar>.

**Viðmiðunarmörk:** Eignasafninu er virkt stýrt eftir geðþóttagrundi án tilvísunar í viðmið. Hins vegar er undirsjóðnum stýrt með vísan til OMRX T-Bill Index til að reikna út árangursþóknun eins og nánar er lýst hér að neðan.

#### Fyrirhugaður smásölufjárfestir

Sjóðurinn kann ekki að henta fjárfestum sem hafa í hyggju að taka út peningana sína innan þriggja ára. Þessi vara hentar áhættumeðvitundum fagfjárfestum, sem vilja hafa útsetningu fyrir sveigjanlegu og fjölbreyttu verðbrefasafni.

#### 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.

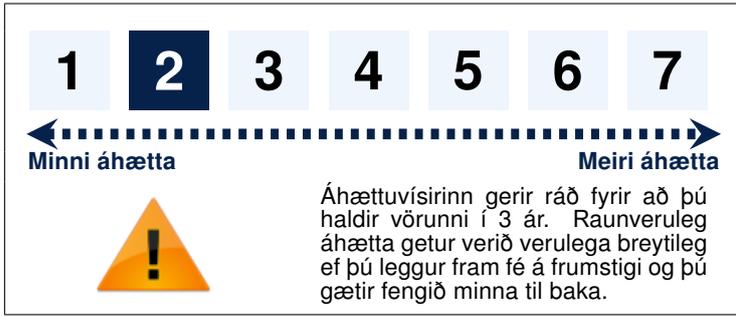
**Aukalegar upplýsingar:** Frekari upplýsingar um sjóðinn, afrit af útboðslýsingu hans, nýjustu árs- og hálfárskýrslu og nýjustu verð hlutdeildarskírteina má fá endurgjaldslaust hjá rekstrarfélaginu eða á [www.fundrock.com/funds/](http://www.fundrock.com/funds/). Útboðslýsingin og reglubundnar skýrslur 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 2010 og þessi einingaflokkur í 2010.

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

# Hver er áhættan og hvað gæti ég fengið í staðinn?

## Áhættuvísir



Samantekt á áhættuvísunum er leiðarvísir um áhættustig vörunnar samanborið við aðrar vörur. Það sýnir hversu líklegt það er að varan tapi peningum vegna hreyfinga á mörkuðum eða vegna þess að við getum ekki greitt þér.

Við höfum flokkað þessa vöru sem 2 af 7, sem er lítil áhættuflokkur.

## Frammistöðuatríði

Ráðlagður eignarhaldstími: 3 ár  
Dæmi um fjárfestingu: 100.000 SEK

		Ef hætt er eftir 1 ár	Ef þú hættir eftir 3 ár (ráðlagður blöðtími)
<b>Sviðsmyndir</b>			
<b>Lágmark</b>	Það eru engin lágmarkstryggð afköst. Þú gætir tapað hluta af fjárfestingunni.		
<b>Streita</b>	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalafkoma á hverju ári	74.670 SEK -25,3 %	79.430 SEK -7,4 %
<b>Óhagstætt</b>	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalafkoma á hverju ári	90.890 SEK -9,1 %	93.570 SEK -2,2 %
<b>Hófllegt</b>	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalafkoma á hverju ári	101.100 SEK 1,1 %	104.380 SEK 1,4 %
<b>Hagstætt</b>	Það sem þú gætir fengið til baka eftir kostnað Meðalafkoma á hverju ári	114.120 SEK 14,1 %	116.350 SEK 5,2 %

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. Markaðspróun 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 af atburðarás átti sér stað fyrir

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 vísunum sem sýndur er hér að ofan.

Undirsjóðurinn er einnig útsett fyrir eftirfarandi áhættum sem skipta verulegu máli og eru ekki innifaldar í samantekt á áhættuvísunum: Rekstraráhætta, afleiðuáhætta, mótaðilaáhætta.

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 fjárfestingunni þinni.

fjárfestingu á milli mars 2017 og mars 2020.

Hófllegt atburðarás: Þessi tegund af atburðarás átti sér stað fyrir fjárfestingu á milli nóvember 2014 og nóvember 2017.

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.

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

Stjórnunarfyrtækið ber ábyrgð á rekstri og stjórnun undirsjóðsins og á yfirleitt ekki eignir í undirsjóðnum (eignir sem fjárvörsluaðili má eiga eru varðveittar hjá fjárvörsluaðila í fjárvörslubjónustu hans, í samræmi við gildandi reglugerðir). Stjórnunarfyrtækinu, 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 rúkað 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

Tölur 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 SEK er fjárfest

	Ef hætt er eftir 1 ár	Ef þú hættir eftir 3 ár
<b>Heildarkostnaður</b>	1.810 SEK	5.683 SEK
Árleg kostnaðaráhrif (*)	1,8 %	1,8 % 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 3,3% fyrir kostnað og 1,4% 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
<b>Inntökukostnaður</b>	Við innheimtum ekki inntökugjald fyrir þessa vöru.	0 SEK
<b>Kostnaður vegna útgöngu</b>	Við rúkkum ekki útgöngugjald fyrir þessa vöru.	0 SEK
<b>Áframhaldandi kostnaður tekinn á hverju ári</b>		
<b>Umsýslugjald og annar stjórnunar- eða rekstrarkostnaður</b>	0,8% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Þetta er mat byggt á raunkostnaði síðasta árs.	770 SEK
<b>Færslukostnaður</b>	0,3% 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.	340 SEK
<b>Tilfallandi kostnaður tekinn við tiltekna aðstæður</b>		
<b>Árangursgjöld</b>	20% á ári af allri ávöxtun sem undirsjóðurinn nær yfir hindrunarhlutfalli miðað við OMRX ríkisvísitölu með hæðstu stöðu. Árangursþóknun getur verið greidd jafnvel þótt afkoma fjárfestingar sé neikvæð á viðkomandi útreikningstímabili. Raunveruleg upphæð fer eftir því hversu vel fjárfestingin þín stendur sig. Samanlagt kostnaðarmat hér að ofan inniheldur meðaltal síðustu 5 ára.	700 SEK

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. Innlausn er möguleg á hverjum fullum bankadegi í Lúxemborg. Í undantekningartilvikum getur réttur þinn til að biðja um innlausn 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/](http://www.fundrock.com/funds/).

Fyrri árangur og fyrri frammistöðuatriði: Söguleg skil fyrir síðustu 10 ár og áður birtar sviðsmyndir um frammistöðu, uppfærðar mánaðarlega, eru aðgengilegar á <https://www.yourprips.eu/site/7556/is>.