

Nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet inneholder viktig informasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføring. Informasjonen er juridisk nødvendig for å kunne forstå produktets natur, risiko, kostnader, mulige avkastning og tap, og for å kunne sammenligne det med andre produkter.

Produkt

NORRON SICAV - Sustainable Equity

et underfond i NORRON SICAV

klasse RC SEK - LU1982817865

Dette produktet er autorisert i Luxembourg.

Produsent / Forvaltningsselskap

Navn: FundRock Management Company S.A.

Kontaktinformasjon: 33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Luxembourg
www.fundrock.com/funds/ - Ring +352 27 11 13 10 for nærmere informasjon.

Ansvarlig myndighet: Commission de Surveillance du Secteur Financier er ansvarlig for å overvåke produsenten i forhold til dette viktig informasjon dokument.

Produksjonsdato 31/01/2024

Hva er dette produktet?

Type

Investeringsfond (F.C.P.), Luxembourg

Betingelser

Dette underfond har ingen forfallsdato. Styret kan bestemme seg for å lukke underfond under visse forhold.

Målsetting

Underfondets investeringsmål er å gi langsiktig kapitalvekst ved hovedsakelig å investere i nordiske (norske, svenske, finske og danske) bærekraftige selskaper. Bærekraftige selskaper er de som investeringsforvalteren mener fokuserer på klima og miljø, sunne og velstående samfunn, innovative og bærekraftige løsninger og bærekraftige byer og infrastruktur. Underfondet vil investere minst 90% av sine totale netto eiendeler i aksjer og aksjerelaterte instrumenter (inkludert, men ikke begrenset til, aksjefond, aksjeopsjoner og futures og differansekontrakter). Underfondet kan investere opptil 10% av sine totale netto eiendeler i nordiske rentepapirer, pengemarkedsinstrumenter, kontanter og kontantekvivalenter. Underfondet vil inneha lange posisjoner direkte eller ved bruk av derivater.

Underfondet kan bruke børshandlede derivater (inkludert, men ikke begrenset til, futures, opsjoner og terminer) på aksjer så vel som på finansindekser og børshandlede fond til investeringsformål. Underfondet vil også kunne skrive opsjoner på eiendeler det har. I tillegg kan underfondet bruke derivater for å sikre kontanteksponeringen mot svenske kroner. Underfondet kan inneha lange posisjoner på opptil 125% av nettoformuen. Underfondet kan ikke investere totalt mer enn 10% av nettoformuen i andeler i UCITS eller UCI (foretak for kollektiv investering). Underfondet kvalifiserer som et artikkel 9-produkt i henhold til SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) siden investeringsstrategien inneholder ESG-mål (miljø, sosiale forhold og virksomhetsstyring). Underfondets fire tematiske bærekraftige investeringsmål ved valg av bærekraftige selskaper i investeringsprosessen er knyttet til FNs 17 mål for bærekraftig utvikling (UN SDGs), som inneholder et bredt spekter av miljø-, samfunns- og styringsmål som klimahandlinger, anstendig arbeid og økonomisk vekst, ansvarlig forbruk og produksjon, god helse og velvære, fred og rettferdighet, bærekraftige byer og varer osv., samt de ti prinsippene i FNs Global Compact, som inkluderer kriterier om menneskerettigheter og arbeidsrettigheter, miljø og anti-korrupsjon. Investeringsforvalteren bruker negativ screening av eiendeler for utelukkelse fra investeringsuniverset. Mer informasjon om investeringsforvalterens anvendelse av eksklusjonskriteriene finner du på <https://www.norron.com/en/organisation/hallbarhet/norronekskluderingskriterier/>.

Referanseindeks: Porteføljen forvaltes aktivt og skjønnsmessig uten referanse

til en referanseindeks.

Tiltenkt retail investor

Underfondet tilbys investorer som kanskje har grunnleggende eller ingen kunnskap og erfaring med å investere i finansmarkeder og også erfarne investorer og er beregnet på investorer som ønsker eksponering mot de nordiske aksjemarkedene generelt og setter pris på de langsiktige effektene av den aktive tilnærmingen det er synonymt med investeringsstilen til ledergruppen. Aktiv forvaltning for oss betyr store avvik fra enhver benchmark når det gjelder posisjonsstørrelse. Den generelle porteføljecomsetningen til underfondet kan også være høy på grunn av handelsaktiviteter. Det eneste formålet med den aktive ledelsestilnærmingen er å levere en konkurransedyktig alfa. Dette underfondet er kanskje ikke egnet for investorer som planlegger å ta ut pengene sine innen 7 år.

Annen informasjon

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

Utbytteinntekt: Denne klassen er en kapitaliseringsklasse, det vil si at inntekter reinvesteres.

Konverteringsrett: Investoren har rett til å konvertere sin investering i aksjer i ett underfond til aksjer i samme underfond eller i et annet underfond. Investoren kan få informasjon om hvordan man kan konvertere i fondets prospekt.

Segregering: Aktivaene og passivaene til et underfond er atskilt i henhold til lovverket, slik at ett underfonds forpliktelser og ansvar ikke påvirker de andre underfondene.

Mer informasjon: Mer informasjon om fondet, kopier av prospektet, dets siste årsrapport og halvårsrapport, samt de siste prisene for andelene vil du kunne få kostnadsfritt fra forvaltningsselskapet eller på www.fundrock.com/funds/. Prospektet og de periodiske rapportene er utarbeidet for hele fondet og er tilgjengelig på engelsk. Forvaltningsselskapet kan informere deg om andre språk som disse dokumentene er tilgjengelige på.

Dette underfondet ble lansert i 2020 og denne aksjeklassen i 2020.

Underfondets referansevaluta uttrykkes i SEK. Valutaen til aksjeklassen uttrykkes i SEK.

Hva er risikoen og hva er eventuell avkastning?

Risikoindikator



Den oppsummerte risikoindikatoren er en pekepinn for produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at dette produktet vil tape penger pga. svingninger i markedet eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en middels risikoklasse. Dette vurderer mulige tap på fremtidig avkastning på et middels nivå, og dårlige markedsforhold vil kunne påvirke vår kapasitet til å utbetale midler.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du kan komme til å motta betalinger i en annen valuta enn referansevalutaen, så den endelige avkastningen er avhengig av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen tas ikke hensyn til i indikatoren vist ovenfor.

Underfondet er også utsatt for følgende materielt relevante risikoen som ikke er inkludert i den oppsummerte risikoindikatoren: Derivatrisiko, Motpartsrisiko, Operasjonell risiko, Konsentrasjonsrisiko.

Dette produktet inkluderer ikke beskyttelse fra fremtidig markedsutvikling, slik at du kan tape deler av eller hele investeringen.

Dersom vi ikke kan utbetale deg det vi skylder, kan du tape hele investeringen.

Avkastningsscenarier

Anbefalt investeringsperiode: 7 år

Eksempel på investering: 100.000 SEK

Scenarier		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 7 år (anbefalt investeringsperiode)
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	28.770 SEK	21.070 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-71,2 %	-20,0 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	77.190 SEK	72.870 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-22,8 %	-4,4 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	109.800 SEK	181.070 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	9,8 %	8,8 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	171.210 SEK	249.730 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	71,2 %	14,0 %

Tallene viser alle kostnader for selve produktet, men inneholder kanskje ikke alle kostnader som du betaler til din rådgiver eller forhandler. Tallene tar ikke hensyn til din personlige situasjon mht skatt, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du vil få fra dette produktet avhenger fremtidig avkastning. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises, er illustrasjoner som bruker den dårligste, gjennomsnittlige og beste avkastningen av produktet og en passende referanseindeks i løpet av de siste 12 årene. Markeder kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom

desember 2021 og desember 2023.

Moderat scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom april 2012 og april 2019 ved å referere til et benchmark.

Gunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom desember 2014 og desember 2021 ved å referere til et benchmark.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva skjer hvis FundRock Management Company S.A. ikke kan utbetale?

Forvaltningsselskapet er ansvarlig for administrasjonen og forvaltningen av underfondet og har vanligvis ikke underfondets midler (midler som kan holdes av en depotmottaker holdes, i samsvar med gjeldende forskrifter, hos en depotmottaker i dets depotnettverk). Forvaltningsselskapet, som produsenten av PRIIPs, har ingen forpliktelse til å utbetale siden produktdesignet ikke regner med at en slik betaling skal utføres. Investorer kan imidlertid lide tap hvis underfondet eller depositaren ikke er i stand til å betale ut. Det finnes ikke noe erstatnings- eller garantisystem som kan kompensere, helt eller delvis, dette tapet.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert i produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For den andre investeringsperioden har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenarioet
- 100.000 SEK er investert

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 7 år
Totale kostnader	2.170 SEK	26.901 SEK
Årlig kostnadspåvirkning (*)	2,2 %	2,2 % hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over investeringsperioden. For eksempel viser den at hvis du innløser ved den anbefalte investeringsperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år til å være 11,0% før kostnader og 8,9% etter kostnader.

Vi kan dele deler av kostnadene med personen som selger produktet for å dekke tjenestene de gir deg. De vil informere deg om beløpet.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ingen tegningskostnad for dette produktet.	0 SEK
Innløsningskostnader	Vi tar ingen innløsningskostnad for dette produktet.	0 SEK
Løpende kostnader tas hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,9% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	1.890 SEK
Transaksjonskostnader	0,3% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	280 SEK
Uvesentlige kostnader belastet under spesifikke omstendigheter		
Resultatbaserat honorar	Det er ingen resultatbaserat honorar for dette produktet.	0 SEK

Konverteringen av en del av eller alle andelene er gebyrfri.

Hvor lenge burde jeg være investert og kan jeg innløse før anbefalt investeringshorisont?

Anbefalt investeringsperiode: 7 år

Du må være forberedt på å holde investeringen i 7 år. Men du kan innløse investeringen uten ekstra kostnader når som helst i løpet av denne tiden, eller holde investeringen lengre. Innløsning er mulig på hver hel bankforretningsdag i Luxembourg. Under særskilte omstendigheter kan din rett til å be om innløsning av investeringen bli begrenset eller suspendert.

Hvordan kan jeg klage?

Klager på oppførselen til personen som ga deg råd om produktet eller solgte det til deg, skal rettes direkte til denne personen. Klager på produktet eller oppførselen til produsenten av dette produktet skal rettes til følgende adresse:

Postadresse: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxembourg.

E-post: FRMC_qualitycare@fundrock.com

Nettsted: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/complaints-policy/>

Den som klager må alltid tydelig oppgi egen kontaktinformasjon (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og en kort forklaring på kravet.

Annen relevant informasjon

Produktets utstedelsesdokument, siste versjon av dokumentet med viktig informasjon samt siste års- og halvårsrapport kan fås gratis på fundinfo.fundrock.com/NorronSICAV/.

Historisk avkastning og tidligere avkastningsscenarier: Historisk avkastning for de siste 3 årene og tidligere publiserte avkastningsscenarier, oppdatert på månedlig basis, er tilgjengelige på <https://www.yourpriips.eu/site/72425/no>.