

## Dokument med central information

### Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

### Produkt

## PARETO SICAV - PARETO NORDIC CORPORATE BOND en afdeling i PARETO SICAV

### klasse A - LU0922130215

Dette produkt er godkendt i Luxembourg.

#### Producenten / Administrationsselskab

Navn: FundRock Management Company S.A.

Kontaktoplysningerne: 33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Luxembourg  
[www.fundrock.com/funds/](http://www.fundrock.com/funds/) - Ring på +352 27 11 13 10 for yderligere oplysninger.

Kompetente myndighed: Commission de Surveillance du Secteur Financier er ansvarlig for tilsynet med producenten i forbindelse med dette dokument med central information.

Dato for produktion 15/02/2024

## Hvad dette produkt drejer sig om?

#### Type

Investeringselskab (SICAV), Luxembourg

#### Løbetid

Denne afdeling har ingen udløbsdato. Producenten kan imidlertid vælge at lukke afdelingen under særlige omstændigheder.

#### Mål

Afdelingen sigter mod at opnå det bedst mulige afkast, afhængigt af den risiko afdelingen tager.

Afdelingen investerer i fast afkast og værdipapirer med fast afkast, der er udstedt af selskaber, agenturer, regeringer og kommuner. Gældsinstrumenter kan inkludere efterstillede, hybride og konvertible obligationer. Investeringer forventes at udgøre en højere risiko for afdelingen og give et højere afkast end traditionelle værdipapirer på grund af en højere kreditrisiko. Afdelingen investerer hovedsageligt i værdipapirer, der er udstedt af virksomheder med hjemsted eller tilstedeværelse i den nordiske region. Den gennemsnitlige varighed for rentesatsen i afdelingens portefølje vil være mellem 0 og 4 år.

Afdelingen kan ikke investere mere end 10% af dens aktiver i andre investeringsfonde.

Afdelingen investerer i derivater for at opnå dens investeringsmål eller mindske risici.

Afdelingen kvalificeres som et produkt i henhold til artikel 8 i SFDR-forordningen, da dens investeringspolitik indeholder brede miljømæssige sociale og ledelsesmæssige hensyn. Yderligere oplysninger om, hvordan investeringsforvalteren implementerer ESG-spørgsmål i sin investeringsanalyse og beslutningsproces, kan findes på dennes hjemmeside <http://www.paretoam.com>.

**Referencebenchmark:** Porteføljen administreres aktivt på skønmæssig ba-

sis uden anvendelse af et referencebenchmark.

#### Påtænkt detailinvestor

Produktet kan være egnet til alle investorer, der ønsker at påtage sig kredit- og rentefrie risici, søger kapitalforøgelse og er villige til at påtage sig den øgede risiko forbundet med investeringen. Produktet er muligvis ikke egnet til investorer, der planlægger at trække deres penge ud inden for 3 år.

#### Andre oplysninger

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

**Udbytteindtægter:** Denne klasse er en akkumulerende klasse, hvilket betyder, at indtægter geninvesteres.

**Konverteringsret:** Investor har ret til at konvertere sin investering i andele i en afdeling til andele i samme afdeling eller i en anden afdeling. Investor kan i fondens prospekt indhente oplysninger om, hvordan han kan konvertere.

**Adskillelse:** En afdelings aktiver og passiver er adskilt ved lov, så forpligtelser og passiver i forbindelse med en afdeling ikke påvirker de andre afdelinger.

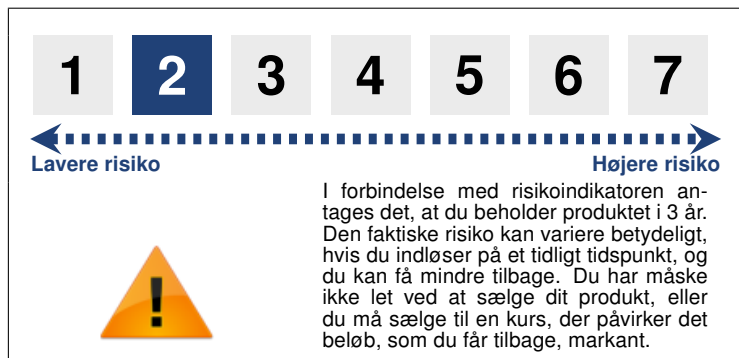
**Yderligere oplysninger:** Yderligere oplysninger om fonden, kopier af prospektet, de seneste års- og halvårsberetninger samt de seneste priser på andele kan rekvireres gratis hos administrationsselskabet eller på [www.fundrock.com/funds/](http://www.fundrock.com/funds/). Prospektet og de periodiske rapporter er udarbejdet for hele fonden og er tilgængelige på engelsk. Administrationsselskabet kan oplyse dig om andre sprog, som disse dokumenter er tilgængelige på.

Denne afdeling blev lanceret i 2013 og denne andelsklassen i 2013.

Referencevalutaen for afdelingen er NOK. Andelsklassens valuta er udtrykt i NOK.

# Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

## Risikoindikator



Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 2 ud af 7, som er en lav risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et lavt niveau, og dårlige markedsbetingelser påvirker med stor sandsynlighed ikke vores evne til at betale dig.

**Vær opmærksom på valutarisiko.** Du kan modtage betalinger i en anden valuta end din referencevaluta, så det endelige afkast, som du modtager, afhænger af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator.

Afdelingen er desuden udsat for følgende væsentlige og relevante risici, som ikke forekommer i den kortfattede risikoindikator: Kreditrisiko, Likviditetsrisiko, Valutarisiko, Derivatrisiko, Modpartsrisiko, Operationel risiko.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Hvis vi ikke er i stand til at betale det, vi skylder, kan du tabe hele din investering.

## Resultatscenarier

Anbefalet investeringsperiode: 3 år

Eksempel på investering: 100.000 NOK

		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 år (anbefalede investeringsperi- ode)
<b>Scenarier</b>			
<b>Minimum</b>	<b>Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b> Gennemsnitligt afkast hvert år	55.810 NOK -44,2 %	65.640 NOK -13,1 %
<b>Ufordelagtig</b>	<b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b> Gennemsnitligt afkast hvert år	86.140 NOK -13,9 %	93.260 NOK -2,3 %
<b>Moderat</b>	<b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b> Gennemsnitligt afkast hvert år	102.050 NOK 2,0 %	108.490 NOK 2,8 %
<b>Fordelagtig</b>	<b>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</b> Gennemsnitligt afkast hvert år	122.440 NOK 22,4 %	128.060 NOK 8,6 %

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værste tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Ufordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem december 2013 og december 2016.

Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem januar 2018 og januar 2021.

Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem marts 2020 og marts 2023.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Dette produkt kan ikke uden videre indløses. Ved exit af investeringen før tiden i forhold til den anbefalede investeringsperiode, kan du skulle betale ekstra omkostninger.

## Hvad sker der, hvis FundRock Management Company S.A. ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Forvaltningsselskabet er ansvarligt for administration og forvaltning af afdelingen og opbevarer typisk ikke afdelingens aktiver (aktiver, der kan opbevares af en depositar, opbevares, i overensstemmelse med gældende forordninger, hos en depositar i dennes depotnetværk). Administrationsselskabet, der har produceret PRIIP'en, er ikke forpligtet til at foretage udbetalinger, da udbetaling ikke er tænkt ind som en del af produktets udformning. Investorer kan dog lide tab, hvis afdelingen eller depositaren ikke er i stand til at foretage udbetaling. Der findes ingen national erstatnings- eller garantiordning, som helt eller delvist ville kunne kompensere for et sådant tab.

## Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

### Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0% i årligt afkast). I de andre investeringsperiode har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie
- Der er investeret 100.000 NOK

	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 år
<b>Omkostninger i alt</b>	2.248 NOK	5.128 NOK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	2,2 %	1,6 % hvert år

(\*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 4,5% før omkostninger og 2,8% efter omkostninger.

Vi kan dele en del af omkostningerne med den person, der sælger produktet, for at dække de tjenesteydelser, som denne leverer til dig. De underretter dig om beløbet.

### Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
<b>Oprettelsesomkostninger</b>	0,5% af det beløb, du betaler ved investeringens begyndelse.	500 NOK
<b>Exitomkostninger</b>	0,5% af din investering, inden du får den udbetalt.	498 NOK
<b>Løbende omkostninger afholdt hvert år</b>		
<b>Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger</b>	1,1% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	1.100 NOK
<b>Transaktionsomkostninger</b>	0,1% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	150 NOK
<b>Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser</b>		
<b>Resultatgebyrer</b>	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	0 NOK

Konvertering af en del af eller alle andelene er gratis.

## Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

**Anbefalet investeringsperiode: 3 år**

Du bør være forberedt på at bibeholde investeringen i 3 år. Du kan imidlertid indløse din investering uden sanktioner på ethvert tidspunkt i denne periode eller modsat beholde investeringen i længere tid. Indløsning er mulig på alle hele bankdage i Luxembourg. Under særlige omstændigheder kan din ret til at anmode om indløsning af din investering være begrænset eller indstillet.

## Hvordan kan jeg klage?

Klager over den person, der har rådgivet dig om produktet eller solgt det til dig, skal rettes direkte til den pågældende person. Klager over produktet eller opførsel fra producenten af dette produkt skal rettes til følgende adresse:

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

E-mail: [FRMC\\_qualitycare@fundrock.com](mailto:FRMC_qualitycare@fundrock.com)

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

I alle tilfælde skal klageren tydeligt angive sine kontaktoplysninger (navn, adresse, telefonnummer eller e-mailadresse) og give en kort beskrivelse af klagepunktet.

## Anden relevant information

Prospektet, den seneste version af den dokument med central information såvel som de seneste års- og halvårsberetninger kan rekvireres gratis på [www.fundrock.com/](http://www.fundrock.com/)

**Tidligere resultater og tidligere resultatscenerier:** Historiske afkast for de sidste 8 år og tidligere offentliggjorte resultatscenerier, der opdateres hver måned, er tilgængelige på <https://www.yourpriips.eu/site/55678/da>.