

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 ESG GLOBAL CORPORATE BOND en afdeling i PARETO SICAV

klasse A EUR - LU1327537681

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/ - 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 højst 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. Værdipapirerne omfatter virksomhedsobligationer, men også efterstillede og dækkede obligationer. Investeringer forventes at tilføre afdelingen en højere risiko og afkast end traditionelle rentebærende værdipapirer.

Afdelingen kvalificerer sig som et produkt i henhold til artikel 9 i SFDR-forordningen, da dens investeringsstrategi indeholder ESG-mål. Afdelingens investeringsmål er at skabe et langsigtet positivt afkast i forhold til dens risikoprofil ved at investere i virksomheder, der gør det muligt for afdelingen at opretholde en dekarboniseringskurs. Alle afdelingens investeringer er underlagt strenge eksklusionskriterier, der begrænser afdelingens investeringsunivers til ikke at omfatte bl.a. holdingselskaber, som producerer en betydelig mængde af grønne gasemissioner og derved bidrager til at accelerere global opvarmning og temperaturstigning, da sådanne investeringer ikke bidrager til afdelingens mål om bæredygtighed. Afdelingens inklusionskriterier begrænser yderligere afdelingens investeringsunivers ved at opstille kriterier, som holdingselskaberne skal overholde for at være berettiget til investering. Nogle inklusionskriterier er udformet til specifikt at sikre, at holdingselskaberne er i stand til at have en langsigtet positiv indvirkning på afdelingens mål om bæredygtige investeringer. Afdelingen vil ikke foretage investeringer, som udgør en uacceptabel risiko for, at vi kan bidrage til uetiske handlinger eller undladelser. Derudover skal afdelingen overholde kravene for Svanemærket og vil vælge virksomheder ud fra kriterierne om positiv inklusion. Yderligere oplysninger om, hvordan investeringsforvalteren implementerer ESG-spørgsmål i sin investeringsanalyse og beslutningsproces, kan findes på dennes hjemmeside [http:// www.paretoam.com](http://www.paretoam.com).

Afdelingen har et globalt investeringsunivers, men investerer overvejende i udviklede markeder.

Den gennemsnitlig varighed skal være mellem 0 og 7 år.

Afdelingen kan anvende finansielle afledte instrumenter (FDI'er) såsom terminsrenteaftaler, futures, optioner, swaps, CDS (Credit Default Swaps) og andre derivater til både sikrings- og investeringsformål.

Referencebenchmark: Porteføljen administreres aktivt på skønsmæssig basis uden anvendelse af et referencebenchmark.

Påtaent 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.

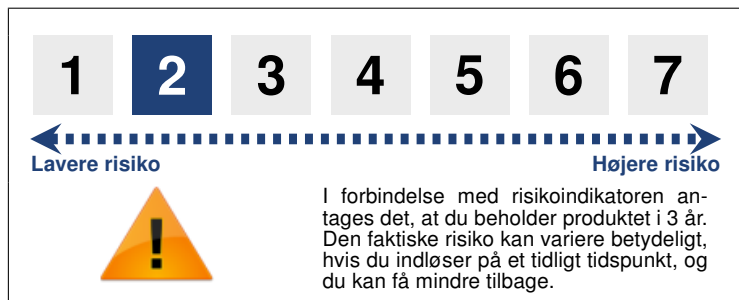
Yderligere oplysninger: Yderligere oplysninger om fonden, kopier af prospektet, de seneste års- og halvårsberetninger samt de seneste priser på andele kan rekvireres gratis hos administrationsselskabet eller på www.fundrock.com/funds/. Prospektet og de periodiske rapporter er udarbejdet for hele fonden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

Denne afdeling blev lanceret i 2015 og denne andelsklassen i 2015.

Referencevalutaen for afdelingen er SEK. Andelsklassens valuta er udtrykt i EUR. For denne andelsklasse sikres andelsvalutaens valutarisiko systematisk mod afdelingens referencevaluta.

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.

Resultatscenarier

Anbefalet investeringsperiode: 3 år
 Eksempel på investering: 10.000 EUR

Scenarier		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 år (anbefalede investeringsperiode)
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger Gennemsnitligt afkast hvert år	6.180 EUR -38,2 %	7.150 EUR -10,6 %
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger Gennemsnitligt afkast hvert år	8.710 EUR -12,9 %	8.760 EUR -4,3 %
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger Gennemsnitligt afkast hvert år	9.910 EUR -1,0 %	10.230 EUR 0,8 %
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger Gennemsnitligt afkast hvert år	11.640 EUR 16,4 %	11.120 EUR 3,6 %

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 markedesresultater. 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 og et passende referencebenchmark inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Ufordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem

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, Modpartsrisko, Operationel risiko, Bæredygtighedsrisiko.

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.

marts 2017 og marts 2020.

Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem april 2018 og april 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 markedesforhold.

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 10.000 EUR

	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 år
Omkostninger i alt	235 EUR	523 EUR
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	2,3 %	1,7 % 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 2,6% før omkostninger og 0,8% 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
Oprettelsesomkostninger	0,5% af det beløb, du betaler ved investeringens begyndelse.	50 EUR
Exitomkostninger	0,5% af din investering, inden du får den udbetalt.	50 EUR
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	1,2% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	119 EUR
Transaktionsomkostninger	0,2% 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.	16 EUR
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	0 EUR

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

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/

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/59688/da>.