

## Essentiële-informatiedocument

### Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

### Product

## PARETO SICAV - PARETO ESG GLOBAL CORPORATE BOND een compartiment van PARETO SICAV

### klasse H EUR - LU1199946242

Dit product is toegelaten in Luxemburg.

#### Ontwikkelaar / Beheersmaatschappij

Naam: FundRock Management Company S.A.

Contactgegevens: 33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Luxembourg  
[www.fundrock.com/funds/](http://www.fundrock.com/funds/) - Bel +352 27 11 13 10 voor meer informatie.

Bevoegde autoriteit: Commission de Surveillance du Secteur Financier is verantwoordelijk voor het toezicht op de ontwikkelaar met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Datum van productie 15/02/2024

## Wat is dit voor een product?

#### Soort

Investeringsmaatschappij (BEVEK), Luxemburg

#### Looptijd

Dit compartiment heeft geen vervaldatum. Onder bepaalde omstandigheden kan de ontwikkelaar echter beslissen het compartiment te sluiten.

#### Doelstellingen

Het compartiment streeft naar een zo hoog mogelijk rendement, in verhouding tot het risico dat het compartiment neemt.

Het compartiment belegt in vastrentende effecten en daaraan gerelateerde producten die worden uitgegeven door ondernemingen, agentschappen, regeringen en gemeentebesturen. De effecten omvatten hoofdzakelijk bedrijfsobligaties, maar ook achtergestelde en gedekte obligaties. Verwacht wordt dat de beleggingen het compartiment een hoger risico en rendement opleveren dan traditionele rentedragende effecten.

Het subfonds komt in aanmerking als een artikel 9-product in het kader van de SFDR, aangezien de beleggingsstrategie ESG-doelstellingen bevat.

De beleggingsdoelstelling van het subfonds is het creëren van een positief langetermijnderendement in verhouding tot zijn risicoprofiel, door te beleggen in ondernemingen die het subfonds in staat stellen een decarbonisatietraject aan te houden. Op alle beleggingen van het subfonds zijn strikte uitsluitingscriteria van toepassing die het beleggingsuniversum van het subfonds beperken en onder meer holdings uitsluiten die een aanzienlijke hoeveelheid broeikasgasemissies genereren die bijdragen tot een snellere opwarming van de aarde en temperatuurstijging, aangezien dergelijke beleggingen niet bijdragen tot de duurzaamheidsdoelstelling van het subfonds. De inclusiecriteria van het subfonds beperken het beleggingsuniversum van het subfonds verder door criteria vast te stellen waaraan de holdings moeten voldoen om voor belegging in aanmerking te komen. Sommige inclusiecriteria zijn opgesteld om specifiek te garanderen dat de holdings op lange termijn een positief effect kunnen hebben op de duurzame beleggingsdoelstelling van het subfonds.

Het subfonds zal geen beleggingen doen die een onaanvaardbaar risico inhouden dat wij bijdragen tot onethisch handelen of nalaten. Bovendien moet het subfonds voldoen aan de vereisten van het Nordic Swan Ecolabel en zal het bedrijven kiezen op basis van de positieve inclusiecriteria. Meer informatie over de manier waarop de Beleggingsbeheerder ESG-kwesties opneemt in beleggingsanalyses en het besluitvormingsproces is te vinden op zijn website <http://www.paretoam.com>.

Het compartiment heeft een wereldwijd beleggingsuniversum, maar belegt voornamelijk in ontwikkelde markten.

De gemiddelde looptijd ligt tussen 0 en 7 jaar.

Het compartiment kan gebruikmaken van financiële derivaten (FDI's), zoals rentetermijncontracten, futures, opties, swaps, kredietverzuimswaps (Credit Default Swaps – CDS) en andere derivaten, zowel voor afdekkingsdoeleinden als voor beleggingsdoeleinden.

**Referentiebenchmark:** De portefeuille wordt actief beheerd op discretionaire basis zonder referentie naar een referentiebenchmark.

#### Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is beschikbaar voor individuele klanten die het minimale inschrijvingsbedrag investeren of die inschrijven via een distributeur/pensioenplan en Pareto-entiteiten of -werknemers die krediet- en renteloze risico's willen nemen, streven naar vermogensgroei en bereid zijn het verhoogde risico te nemen dat gepaard gaat met de investering. Dit product is mogelijk niet geschikt voor beleggers die hun geld binnen de 3 jaar willen opnemen.

#### Andere informatie

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

**Dividendinkomsten:** Deze klasse betreft een kapitalisatieklasse, hetgeen betekent dat de inkomsten worden herbelegd.

**Omwisselingsrecht:** De belegger heeft het recht zijn belegging in deelbewijzen in een compartiment om te wisselen voor deelbewijzen in hetzelfde compartiment of in een ander compartiment. De belegger kan in het prospectus van het fonds informatie krijgen over de wijze van omwisseling.

**Segregatie:** De activa en passiva van een compartiment zijn krachtens de wet gescheiden zodat de verplichtingen en schulden van een compartiment geen invloed hebben op de andere compartimenten.

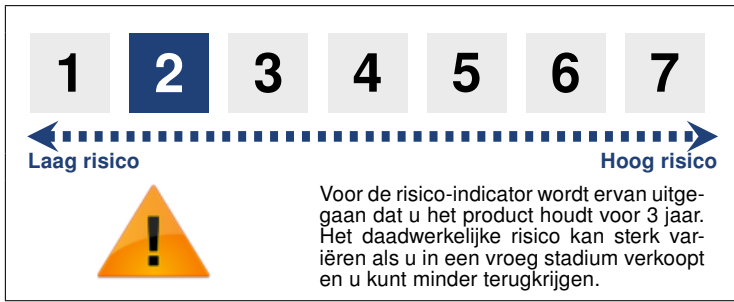
**Bijkomende informatie:** Bijkomende informatie over het fonds, kopieën van het prospectus, het laatste jaar- en halfjaarverslag en de laatste prijzen van deelbewijzen kunnen gratis worden verkregen bij de beheersmaatschappij of op [www.fundrock.com/funds/](http://www.fundrock.com/funds/). Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor het gehele fonds en zijn beschikbaar in het Engels. De beheersmaatschappij kan u informeren over andere talen waarin deze documenten beschikbaar zijn.

Dit compartiment is gelanceerd in 2015 en deze deelbewijssklasse in 2015.

De referentievaluta van het compartiment is uitgedrukt in SEK. De valuta van de deelbewijssklasse is uitgedrukt in EUR. Voor deze deelbewijssklasse wordt het wisselkoersrisico van de valuta van het deelbewijs systematisch afgedekt tegen de referentievaluta van het compartiment.

# Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

## Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling beschikbaar is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse.

## Prestatiescenario's

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar Voorbeeld belegging: 10.000 EUR		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 3 jaar (aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario's</b>			
<b>Minimaal</b>	<b>Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	6.180 EUR	7.140 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-38,2 %	-10,6 %
<b>Ongunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	8.750 EUR	8.940 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,5 %	-3,7 %
<b>Gematigd</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	9.960 EUR	10.360 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,4 %	1,2 %
<b>Gunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	11.690 EUR	11.270 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	16,9 %	4,1 %

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product en een geschikte referentiebenchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen

1997 en maart 2000, door te verwijzen naar een referentieklaas-  
lasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens slechte marktomstandigheden heel klein kan zijn.

**Wees u bewust van het valutarisico.** U kunt betalingen ontvangen in een andere valuta dan de referentievaluta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Het compartiment is ook blootgesteld aan de volgende materieel relevante risico's die niet zijn opgenomen in de risico-overzichtsindicator: Kredietrisico, Liquiditeitsrisico, Valutarisico, Derivatensrisico, Tegenpartijrisico, Operationeel risico, Duurzaamheidsrisico.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

maart 2017 en maart 2020, door te verwijzen naar een referentieklaas-

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2016 en december 2019, door te verwijzen naar een referentieklaas-

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen maart 2020 en maart 2023.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

## Wat gebeurt er als FundRock Management Company S.A. niet kan uitbetalen?

De Beheermaatschappij is verantwoordelijk voor de administratie en het beheer van het subfonds en houdt doorgaans geen activa van het subfonds aan (activa die door een bewaarder kunnen worden aangehouden, worden in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving aangehouden bij een bewaarder in zijn bewaarnetwerk). De Beheermaatschappij heeft als producent van PRIIP's geen uitbetalingsverplichting, aangezien het productontwerp niet in een dergelijke betaling voorziet. Beleggers kunnen echter verlies lijden als het subfonds of de bewaarder niet in staat is uit te betalen. Er is geen compensatie- of garantieregeling voorzien om een dergelijk verlies geheel of gedeeltelijk ongedaan te maken.

## Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

### Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere periode van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 10.000 EUR wordt belegd

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
<b>Totale kosten</b>	200 EUR	416 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	2,0 %	1,3 % per jaar

(\*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 2,7% vóór de kosten en 1,2% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

### Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
<b>Instapkosten</b>	0,5% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	50 EUR
<b>Uitstapkosten</b>	0,5% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	50 EUR
<b>Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht</b>		
<b>Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten</b>	0,7% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	74 EUR
<b>Transactiekosten</b>	0,3% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	26 EUR
<b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b>		
<b>Prestatievergoedingen</b>	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

De omwisseling van een deel of alle deelbewijzen is gratis.

## Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

### Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

U moet bereid zijn uw belegging aan te houden gedurende ten 3 jaar. Tijdens die termijn kunt u uw belegging echter te allen tijde zonder boete aflossen, of de belegging langer aanhouden. Aflossing is elke volledige bankwerkdag in Luxemburg mogelijk. In uitzonderlijke omstandigheden kan uw recht om aflossing van uw belegging te vragen worden beperkt of opgeschort.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten over het gedrag van de persoon die u over het product heeft geadviseerd of het aan u heeft verkocht, moeten rechtstreeks aan die persoon worden gericht. Klachten over het product of het gedrag van de producent van dit product moeten aan het volgende adres worden gericht:

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

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

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

In alle gevallen moet de klager duidelijk zijn/haar contactgegevens vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en een korte uitleg geven van de klacht.

## Andere nuttige informatie

Het prospectus, de recentste versie van het essentiële-informatiedocument en het recentste jaar- en halfjaarverslag kunnen gratis worden verkregen op [www.fundrock.com/funds/](http://www.fundrock.com/funds/).

*Prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's:* Historische rendementen van de laatste 5 jaren en eerder gepubliceerde prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, zijn beschikbaar op <https://www.yourpriips.eu/site/56095/nl>.