

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

PARETO SICAV - PARETO NORDIC CROSS CREDIT en delfond i PARETO SICAV

klass H SEK - LU2023200152

Denna produkt är auktoriserad i Luxemburg.

Utvecklare / Förvaltningsbolag

Namn: FundRock Management Company S.A.

Kontaktuppgifter: 33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Luxembourg
www.fundrock.com/funds/ - Ring +352 27 11 13 10 för mer information.

Behörig myndighet: Commission de Surveillance du Secteur Financier är ansvarig för tillsynen av produktutvecklaren vad gäller detta faktablad.

Utfärdandedatum 15/02/2024

Vad innebär produkten?

Typ

Investeringsbolag (SICAV), Luxemburg

Löptid

Delfonden har ingen förfallodag. Utvecklaren kan emellertid besluta att stänga delfonden under vissa omständigheter.

Mål

Delfonden syftar till att uppnå bästa möjliga avkastning i relation till dess risker.

Delfonden investerar i räntebärande värdepapper utgivna av nansinstitut, företag, myndigheter, regeringar och kommuner samtidigt som ESG-kriterier införlivas i fondens säkerhetsanalys och urvalskriterier. Dessa värdepapper kan omfatta efterställda obligationer, hybridinstrument, eviga obligationer, konvertibla obligationer och villkorade konvertibla obligationer. Delfonden kan investera upp till 20% av sitt nettoandelsvärde i villkorade konvertibla obligationer. Vissa av delfondens investeringar förväntas ge den en högre risk och avkastning än traditionella värdepapper på grund av en högre kreditrisk. Obligationerna kan ha officiella kreditbetyg eller inte, och delfonden investerar både i Investment Grade och High Yield. Delfonden kan inneha högriskobligationer eller andelar till följd av en omstrukturering. Delfonden investerar huvudsakligen i värdepapper som utfärdas av bolag med huvudkontor eller närvaro i Norden. Den genomsnittliga räntelöptiden för delfondens portfölj ska vara mellan 0 och 4 år.

Delfonden får inte investera mer än 10% av sina tillgångar i andra investeringsfonder.

Delfonden investerar i derivat för att uppnå sitt investeringsmål eller för att minska riskerna.

Delfonden kvalificerar sig som en finansiell produkt enligt artikel 8 i förordningen om hållbarhetsupplysningar eftersom dess investeringsstrategi innehåller breda miljömässiga, sociala och styrningsrelaterade aspekter. Mer information om hur investeringsförvaltaren tar hänsyn till ESG-frågor i sin investeringsanalys och beslutsprocess finns på dess webbplats [http:// www.paretoam.com](http://www.paretoam.com).

Jämförelseindex: Portföljen förvaltas aktivt på diskretionär bas utan jämförelseindex (benchmark) som referens.

Målgrupp

Den här produkten är tillgänglig för institutionella investerare och enskilda kunder som investerar med det lägsta teckningsbeloppet eller tecknar fondandelar genom distributör/pensionssystem. Den är även tillgänglig för Pareto-enheter eller anställda som vill ta kredit- och räntefria risker, som är ute efter kapitaltillväxt och som är redo att ta den ökade risken i samband med investeringen. Den här produkten kanske inte lämpar sig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 3 år.

Övriga upplysningar

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

Utdelningsinkomster: Klassen är en kapitaliseringsklass, vilket innebär att inkomster återinvesteras.

Konverteringsrätt: Investeraren har rätt att konvertera sin investering i andelar i en delfond till andelar i samma delfond eller i en annan delfond. Investeraren kan inhämta information om hur man konverterar i fondens informationsbroschyr.

Separering: Tillgångarna och skulderna i en delfond är separerade enligt lag så att en delfonds åtaganden och skulder inte påverkar de andra delfonderna.

Mer information: Mer information om fonden, exemplar av informationsbroschyren, den senaste årsberättelsen och halvårsredogörelsen samt de senaste kurserna för andelar kan erhållas kostnadsfritt från förvaltningsbolaget eller hämtas på www.fundrock.com/funds/. Informationsbroschyren och de periodiska rapporterna är utarbetade för hela fonden och är tillgängliga på engelska. Förvaltningsbolaget kan informera dig om andra språk på vilka dessa dokument är tillgängliga.

Denna delfond lanserades 2019 och denna andelsklass 2021.

Delfondens referensvaluta uttrycks i NOK. Andelsklassens valuta är SEK. För denna andelsklass säkras valutaandelens valutarisk systematiskt mot delfondens referensvaluta.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka vår förmåga att betala dig.

Var uppmärksam på valutarisken. Du kan komma att erhålla betalningar i en annan valuta än din referensvaluta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Delfonden exponeras dessutom för följande materiellt relevanta risker som inte inbegrips i den sammanfattande riskindikatorn: Likviditetsrisk, Valutarisk, Derivatrisk, Motpartsrisk, Operativ risk.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

Rekommenderad innehavstid: 3 år
Exempel på investering: 100.000 SEK

| Scenarier | | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 3 år (rekommenderade innehavstiden) |
|-----------------|---|---------------------------|--|
| Minimum | Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering. | | |
| Stress | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 76.230 SEK | 82.530 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -23,8 % | -6,2 % |
| Negativt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 89.790 SEK | 90.210 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -10,2 % | -3,4 % |
| Neutralt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 100.700 SEK | 105.790 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 0,7 % | 1,9 % |
| Positivt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 110.170 SEK | 113.270 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 10,2 % | 4,2 % |

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan december 2013 och december 2016, genom att hänvisa till ett jämförelseindex.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan augusti 2017 och augusti 2020, genom att hänvisa till ett jämförelseindex och till en referensklass.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan mars 2020 och mars 2023, genom att hänvisa till en referensklass.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad händer om FundRock Management Company S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Förvaltningsbolaget ansvarar för administration och förvaltning av delfonden och innehar vanligtvis inte delfondens tillgångar (tillgångar som kan innehas av ett förvaringsinstitut innehas i enlighet med tillämpliga bestämmelser hos ett förvaringsinstitut i dess förvaringsnätverk). Förvaltningsbolaget, som PRIIPs tillverkare, har ingen skyldighet att betala ut eftersom produktdesignen inte avser att någon sådan betalning ska göras. Investerares kan dock lida förlust om delfonden eller förvaringsinstitutet inte kan betala ut. Det finns inget kompensationsprogram eller garantisystem för kompensation av hela eller delar av denna förlust.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavstiden har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100.000 SEK investeras

| | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 3 år |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Totala kostnader | 1.698 SEK | 3.273 SEK |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 1,7 % | 1,0 % varje år |

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 3,1% före kostnader och 1,9% efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen | | Om du löser in efter 1 år |
|--|---|---------------------------|
| Teckningskostnader | 0,5% av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. | 500 SEK |
| Inlösenkostnader | 0,5% av din investering innan den betalas ut till dig. | 498 SEK |
| Löpande kostnader tas ut varje år | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | 0,5% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året. | 540 SEK |
| Transaktionskostnader | 0,2% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer. | 160 SEK |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter | | |
| Resultatrelaterade avgifter | Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt. | 0 SEK |

Konvertering av en del eller alla andelar är kostnadsfri.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Du bör vara beredd att behålla din investering 3 år. Du kan emellertid lösa ut din investering när som helst under denna tid utan påföljder eller behålla investeringen längre. Inlösen är möjlig varje hel bankdag i Luxemburg. Under exceptionella omständigheter kan din rätt att kräva inlösen av din investering begränsas eller skjutas upp.

Hur kan jag klaga?

Klagomål om beteendet hos den person som gav dig råd om produkten eller sålde den till dig ska riktas direkt till den personen. Klagomål om produkten eller beteendet hos tillverkaren av denna produkt ska riktas till följande adress:

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

E-post: FRMC_qualitycare@fundrock.com

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

I samtliga fall ska den klagande tydligt ange sina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort beskrivning av anspråket.

Övrig relevant information

Informationsbroschyren, den senaste versionen av faktabladet samt de senaste års- och halvårsrapporterna kan erhållas kostnadsfritt på www.fundrock.com/funds/.

Tidigare resultat och föregående resultatscenarier: Historisk avkastning för de senaste 2 åren och föregående publicerade resultatscenarier, som uppdateras månadsvis, finns tillgängliga på <https://www.yourpriors.eu/site/74713/sv>.