

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

SISSENER SICAV - SISSENER CORPORATE BOND FUND een compartiment van SISSENER SICAV

klasse EUR-INST F (dist) - LU2720132252

Dit product is toegelaten in Luxemburg.

Ontwikkelaar / Beheersmaatschappij

Naam: FundRock Management Company S.A.

Contactgegevens: 33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange Grand Duchy of Luxembourg
fundinfo.fundrock.com/SissenerSICAV/ - 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 30/11/2023

Wat is dit voor een product?

Soort

Dit product is onderdeel van een beleggingsfonds dat is aangemerkt als een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe).

Looptijd

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

Doelstellingen

Het subfonds streeft naar stabiele rendementen door voornamelijk te beleggen in bedrijfsobligaties en andere vastrentende instrumenten. Om de doelstelling te bereiken, belegt het subfonds voornamelijk in bedrijfsobligaties op de Scandinavische, Europese en Noord-Amerikaanse markten. Het subfonds kan beleggen in vastrentende instrumenten van beleggingskwaliteit en niet-beleggingskwaliteit. Tot 10% van de activa van het subfonds kan worden belegd in in moeilijkheden verkerende schuldeffecten (met een kredietrisico gelijk aan een kredietrating van Standard & Poor's lager dan CCC-kwaliteit, of een gelijkwaardige rating van een ander ratingbureau). Het subfonds kan ook beleggen in aandelen en soortgelijke instrumenten en/of aandelen van vennootschappen bezitten als gevolg van effectentransacties of de conversie van converteerbare obligaties. Het subfonds mag bijkomend ook beleggen in liquide activa. Van tijd tot tijd kan maximaal 20% van de nettoactiva van het subfonds worden belegd in liquide activa, met inachtneming van het principe van risicospreiding. Dergelijke activa kunnen worden aangehouden in de vorm van bankdeposito's op zicht, zoals contant geld op rekeningen-courant bij een bank die op elk moment toegankelijk is.

Het subfonds kan ook tot 10% van zijn activa beleggen in andere subfondsen van de maatschappij en in andere icbe's of icb's (instellingen voor collectieve belegging).

Het subfonds kan ook tot 10% van zijn activa beleggen in voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's), door activa gedekte waardepapieren en door hypothecaire zekerheid gedekte waardepapieren (ABS of MBS).

Afgeleide financiële instrumenten kunnen worden gebruikt voor beleggings- en afdekingsdoelstellingen. De te gebruiken instrumenten zijn voornamelijk, maar niet beperkt tot, futures, termijncontracten, opties, kredietverzuimswaps (Credit Default Swaps – CDS), valutaswaps, kredietindexen, renteswaps en rentetermijncontracten. Het subfonds is een icbe-fonds.

Het subfonds komt in aanmerking als een artikel 8-product volgens de SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) omdat de beleggingsstrategie brede ecologische, sociale en governancecriteria ("ESG-doelstellingen") bevordert. De Beleggingsbeheerder houdt rekening met verschillende ESG-overwegingen, bijvoorbeeld milieudoelstellingen zoals waterverbruik, afvalverwerking, vervuiling en koolstofvoetafdruk. Daarnaast zal de Beleggingsbeheerder rekening houden met de impact op de circulaire economie en of beleggingen gevolgen hebben voor economische activiteiten die bijdragen aan een sociale doelstelling, in het bijzonder een belegging die bijdraagt aan het aanpakken van ongelijkheid of die sociale cohesie, sociale integratie en arbeidsbetrekkingen bevordert of een belegging in menselijk kapitaal of economisch of sociaal achtergestelde gemeenschappen.

De beleggingsstrategie die wordt gebruikt om te voldoen aan de ESG-overwegingen van het subfonds maakt integraal onderdeel uit van de algemene beleggingsstrategie van het subfonds. Meer informatie over het ESG-beleid van de Beleggingsbeheerder is te vinden op <https://www.sissener.no/en-gb/esg>.

Referentiebenchmark: De portefeuille wordt actief beheerd zonder referentie naar een benchmark. Het subfonds wordt echter beheerd met referentie naar de benchmark om de prestatievergoeding te berekenen, zoals hieronder nader wordt beschreven.

Retailbeleggersdoelgroep

Deze klasse EUR-INST F (dist) is beschikbaar voor institutionele beleggers voor middellange- en langetermijnbeleggingen, maar is niet bedoeld als een volledig beleggingsprogramma. Beleggers moeten niet verwachten op korte termijn winst te behalen met een dergelijke belegging. Het subfonds is geschikt voor ervaren en geavanceerde beleggers die het zich kunnen veroorloven om kapitaal opzij te zetten met een gemiddeld beleggingsrisico.

Andere informatie

Bewaarder: Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ), Luxembourg Branch

Dividendinkomsten: Deze klasse betreft een distributieklasser, hetgeen betekent dat de inkomsten kunnen worden uitgekeerd.

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.

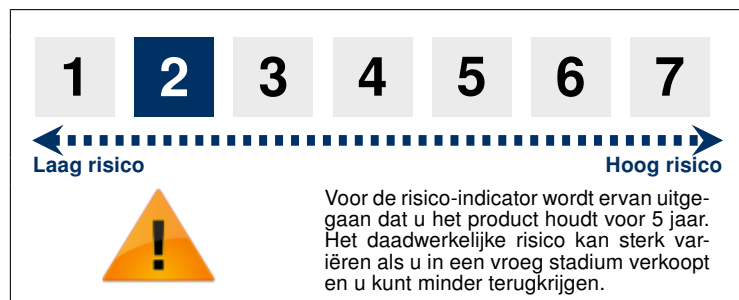
Bijkomende informatie: Bijkomende informatie over het fonds, kopieën van het prospectus, het laatste jaar- en halfjaarverslag en de laatste prijzen van deelbewijzen kunnen gratis worden verkregen bij de beheersmaatschappij of op fundinfo.fundrock.com/SissenerSICAV/. Het prospectus en de periodieke verslagen 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 2023 en deze deelbewijssklasse in 2023. Het subfonds is opgericht na de fusie door absorptie van SEB PRIME SOLUTIONS – SISSENER CORPORATE BOND, dat een gelijkwaardig en vergelijkbaar beleggingsbeleid en risicoprofiel had. Dit geabsorbeerde subfonds is opgericht in 2019 en de deelbewijssklasse in 2023.

De referentievaluta van het compartiment is uitgedrukt in NOK. 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 risicok-

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:

Aandelenrisico, liquiditeitsrisico, derivatenrisico, tegenpartijrisico, kredietrisico, valutarisico, 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.

Prestatiescenario's

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

Scenario's		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5.460 EUR	6.210 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-45,4 %	-9,1 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.960 EUR	9.790 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,4 %	-0,4 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.230 EUR	11.950 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,3 %	3,6 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12.540 EUR	13.710 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	25,4 %	6,5 %

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 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 maart 2015 en maart 2020, door te verwijzen naar een referentiebenchmark en naar een referentieklassse.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen november 2017 en november 2022, door te verwijzen naar een referentiebenchmark en naar een referentieklassse.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen februari 2016 en februari 2021, door te verwijzen naar een referentiebenchmark en naar een referentieklassse.

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 5 jaar
Totale kosten	150 EUR	889 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	1,5 %	1,5 % 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 5,1% vóór de kosten en 3,6% 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

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Wij brengen voor dit product geen instapkosten in rekening.	0 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,1% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	110 EUR
Transactiekosten	0,4% 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.	40 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	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: 5 jaar

U moet bereid zijn uw belegging aan te houden gedurende ten 5 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

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 fundinfo.fundrock.com/SissenerSICAV/.

Prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's: Historische rendementen zijn nog niet beschikbaar. Eerder gepubliceerde prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, zijn beschikbaar op <https://www.yourpriips.eu/site/108759/nl>.