

Nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet inneholder viktig informasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføring. Informasjonen er juridisk nødvendig for å kunne forstå produktets natur, risiko, kostnader, mulige avkastning og tap, og for å kunne sammenligne det med andre produkter.

Produkt

SISSENER SICAV - SISSENER CORPORATE BOND FUND et underfond i SISSENER SICAV

Klasse NOK-R - LU1923202326

Dette produktet er autorisert i Luxembourg.

Produsent / Forvaltningsselskap

Navn: FundRock Management Company S.A.

Kontaktinformasjon: 33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Luxembourg
www.fundrock.com/funds/ - Ring +352 27 11 13 10 for nærmere informasjon.

Ansvarlig myndighet: Commission de Surveillance du Secteur Financier er ansvarlig for å overvåke produsenten i forhold til dette viktig informasjon dokument.

Produksjonsdato 31/01/2024

Hva er dette produktet?

Type

Dette produktet er en andel i et fond for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS).

Betingelser

Dette underfond har ingen forfallsdato. Men produsenten kan bestemme seg for å lukke underfond under visse forhold.

Målsetting

Underfondet har som mål å generere stabil avkastning ved primært å investere i selskapsobligasjoner og andre renteinstrumenter. For å nå målet investerer underfondet hovedsakelig i selskapsobligasjoner i de nordiske, europeiske og nordamerikanske markedene. Underfondet kan investere i investment grade og non-investment grade renteinstrumenter. Inntil 10% av underfondets aktiva kan holdes i distressed debt securities (som har en kredittrisiko tilsvarende en Standard & Poors kredittvurdering under CCC, eller tilsvarende rating fra et annet byrå). Underfondet kan også investere i aksjer og lignende instrumenter og/eller inneha selskapsandeler som følge av transaksjoner som involverer verdipapirer eller konvertering av konvertible obligasjoner. Underfondet har også lov til å investere i likvide eiendeler på tilleggsbasis. Innimellom kan maksimalt 20% av underfondets netto eiendeler bli investert i flytende midler med behørig hensyn til risikospredningsprinsippet. Slike eiendeler kan oppbevares i form av bankinnskudd på sikt, for eksempel kontanter på brukskontoer hos en bank som er tilgjengelig til enhver tid.

Underfondet kan også investere inntil 10% av sine aktiva i andre underfondet i Selskapet, så vel som andre UCITS eller UCI-er (foretak for kollektive investeringer).

Underfondet kan også investere inntil 10% av aktivaene i betingede konvertible obligasjoner (Cocos), Asset-Backed Securities og Mortgage-Backed Securities (ABS eller MBS).

Derivater kan brukes til investerings- og sikringsformål. Instrumentene som skal benyttes er hovedsakelig - men ikke begrenset til futures, forwards, opsjoner, credit default swapper, valutawapper, kredittindekser renteswapper og forward rate avtaler. Underfondet er et UCITS-fond.

Underfondet kvalifiserer som et Artikkel 8-produkt under SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) ettersom dets investeringsstrategi fremmer brede, miljømessige, sosial- og styringkriteria («ESG Goals»). Investeringsforvalteren tar flere ESG-hensyn i betraktning, f.eks. miljømål som bruk av vann, avfallshåndtering, forurensning og karbonavtrykk. I tillegg vil investeringsforvalteren vurdere påvirkningen på den sirkulære økonomien, og om investeringene har en påvirkning på økonomiske aktiviteter som bidrar til et sosialt mål, spesielt en investering som bidrar til å takle ulikhet eller som fremmer sosial samhörighet, sosial integrering og arbeidsforhold, eller en investering i menneskelig kapital eller økonomisk eller sosialt vanskeligstilte lokalsamfunn.

Investeringsstrategien som brukes for å oppfylle underfondets ESG-hensyn er en integrert del av underfondets overordnede investeringsstrategi. For ytterligere informasjon om investeringsforvalterens ESG-policy, se <https://www.sissener.no/en-gb/esg>.

Referanseindeks: Porteføljen administreres aktivt uten referanse til en benchmark. Underfondet administreres imidlertid i henhold til benchmark for formål ved ytelsens honorarberegning, som utdypet ytterligere under.

Tiltenkt retail investor

En investering i underfondet er utpekt til å passe alle typer investeringer for mellom- og langsiktig investering og er ikke ment som et komplett investeringsprogram. Investorer bør ikke forvente å oppnå kortsiktige gevinster fra slike investeringer. Dette underfondet er egnet for erfarne og avanserte investorer som har råd til å sette til side kapital med en moderat investeringsrisiko.

Annen informasjon

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

Utbytteinntekt: Denne klassen er en kapitaliseringsklasse, det vil si at inntekter reinvesteres.

Konverteringsrett: Investoren har rett til å konvertere sin investering i andeler i ett underfond til andeler i samme underfond eller i et annet underfond. Investoren kan få informasjon om hvordan man kan konvertere i fondets prospekt.

Segregering: Aktivaene og passivaene til et underfond er atskilt i henhold til lovverket, slik at ett underfonds forpliktelser og ansvar ikke påvirker de andre underfondene.

Mer informasjon: Mer informasjon om fondet, kopier av prospektet, dets siste årsrapport og halvårsrapport, samt de siste prisene for andelene vil du kunne få kostnadsfritt fra forvaltningsselskapet eller på www.fundrock.com/funds/. Prospektet og de periodiske rapportene er utarbeidet for hele fondet og er tilgjengelig på engelsk. Forvaltningsselskapet kan informere deg om andre språk som disse dokumentene er tilgjengelige på.

Dette underfondet ble lansert i 2023 og denne andelsklassen i 2023. Underfondet ble lansert etter fusjonen ved absorpsjon av SEB PRIME SOLUTIONS – SISSENER CORPORATE BOND Class NOK-R (akkumulering) som hadde en tilsvarende og sammenlignbar investeringspolitikk og risikoprofil. Dette absorberte underfondet ble lansert i 2019 og enhetsklassen i 2019.

Underfondets referansevaluta uttrykkes i NOK. Valutaen til andelsklassen uttrykkes i NOK.

Hva er risikoen og hva er eventuell avkastning?

Risikoindikator



Den oppsummerte risikoindikatoren er en pekepinn for produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at dette produktet vil tape penger pga. svingninger i markedet eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 2 av 7, som er en lav risikoklasse.

Avkastningsscenarier

Anbefalt investeringsperiode: 5 år
Eksempel på investering: 100.000 NOK

Scenarier		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år (anbefalt investeringsperiode)
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	63.090 NOK -36,9 %	67.770 NOK -7,5 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	89.640 NOK -10,4 %	97.890 NOK -0,4 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	102.440 NOK 2,4 %	119.700 NOK 3,7 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	125.390 NOK 25,4 %	137.090 NOK 6,5 %

Tallene viser alle kostnader for selve produktet, men inneholder kanskje ikke alle kostnader som du betaler til din rådgiver eller forhandler. Tallene tar ikke hensyn til din personlige situasjon mht skatt, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du vil få fra dette produktet avhenger fremtidig avkastning. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises, er illustrasjoner som bruker den dårligste, gjennomsnittlige og beste avkastningen av produktet og en passende referanseindeks i løpet av de siste 10 årene. Markeder kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom mars 2015 og mars 2020 ved å referere til et benchmark og en referanseklasse.

Dette vurderer mulige tap på fremtidig avkastning på et lavt nivå, og dårlige markedsforhold vil mest sannsynlig ikke påvirke vår kapasitet til å utbetale midler.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du kan komme til å motta betalinger i en annen valuta enn referansevalutaen, så den endelige avkastningen er avhengig av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen tas ikke hensyn til i indikatoren vist ovenfor.

Underfondet er også utsatt for følgende materielt relevante risikoen som ikke er inkludert i den oppsummerte risikoindikatoren:

Renterisiko, likviditetsrisiko, derivatrisiko, motpartsrisiko, kredittisiko, valutarisiko, driftsrisiko, bærekraftsrisiko.

Dette produktet inkluderer ikke beskyttelse fra fremtidig markedsutvikling, slik at du kan tape deler av eller hele investeringen.

Dersom vi ikke kan utbetale deg det vi skylder, kan du tape hele investeringen.

Moderat scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom desember 2017 og desember 2022 ved å referere til et benchmark og en referanseklasse.

Gunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom februar 2016 og februar 2021 ved å referere til et benchmark og en referanseklasse.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva skjer hvis FundRock Management Company S.A. ikke kan utbetale?

Forvaltningsselskapet er ansvarlig for administrasjonen og forvaltningen av underfondet og har vanligvis ikke underfondets midler (midler som kan holdes av en depotmottaker holdes, i samsvar med gjeldende forskrifter, hos en depotmottaker i dets depotnettverk). Forvaltningsselskapet, som produsenten av PRIIPs, har ingen forpliktelse til å utbetale siden produktdesignet ikke regner med at en slik betaling skal utføres. Investorer kan imidlertid lide tap hvis underfondet eller depositaren ikke er i stand til å betale ut. Det finnes ikke noe erstatnings- eller garantisystem som kan kompensere, helt eller delvis, dette tapet.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert i produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For den andre investeringsperioden har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenarioet
- 100.000 NOK er investert

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Totale kostnader	1.660 NOK	9.911 NOK
Årlig kostnadspåvirkning (*)	1,7 %	1,7 % hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over investeringsperioden. For eksempel viser den at hvis du innløser ved den anbefalte investeringsperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år til å være 5,3% før kostnader og 3,7% etter kostnader.

Vi kan dele deler av kostnadene med personen som selger produktet for å dekke tjenestene de gir deg. De vil informere deg om beløpet.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ingen tegningskostnad for dette produktet.	0 NOK
Innløsningskostnader	Vi tar ingen innløsningskostnad for dette produktet.	0 NOK
Løpende kostnader tas hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,4% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	410 NOK
Transaksjonskostnader	0,3% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	260 NOK
Uvesentlige kostnader belastet under spesifikke omstendigheter		
Resultatbaserat honorar	20% i året av eventuell avkastning underfondet oppnår utover grenseverdien, 3 måneders NIBOR pluss 1% over høyvannsmærket. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor godt investeringen din gir resultater. Det aggregerte kostnadsestimateret ovenfor inkluderer gjennomsnittet over de siste 5 årene.	990 NOK

Konverteringen av en del av eller alle enhetene er gebyrfri.

Hvor lenge burde jeg være investert og kan jeg innløse før anbefalt investeringshorisont?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Du må være forberedt på å holde investeringen i 5 år. Men du kan innløse investeringen uten ekstra kostnader når som helst i løpet av denne tiden, eller holde investeringen lengre. Under normale omstendigheter kan du selge aksjene dine på hvilken som helst dag når bankene er åpne i Luxembourg og i Norge.

Hvordan kan jeg klage?

Klager på oppførselen til personen som ga deg råd om produktet eller solgte det til deg, skal rettes direkte til denne personen. Klager på produktet eller oppførselen til produsenten av dette produktet skal rettes til følgende adresse:

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

E-post: FRMC_qualitycare@fundrock.com

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

Den som klager må alltid tydelig oppgi egen kontaktinformasjon (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og en kort forklaring på kravet.

Annen relevant informasjon

Prospektet, siste versjon av dokumentet med viktig informasjon samt siste års- og halvårsrapport kan fås gratis på www.fundrock.com/funds/.

Historisk avkastning og tidligere avkastningsscenarier: Historisk avkastning for de siste 4 årene og tidligere publiserte avkastningsscenarier, oppdatert på månedlig basis, er tilgjengelige på <https://www.yourpriors.eu/site/104266/no>.