

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen så du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i fondet.

Pareto Aksje Norge

ISIN: NO0010160575, andelsklasse A

Fondet er forvaltet av Pareto Asset Management AS (org. nr.: 977 287 677), et selskap i Pareto-gruppen.

Målsetting og investeringsstrategi

Målsetting

Fondets målsetting er å gi andelseierne høyest mulig avkastning i forhold til den risikoen fondet tar.

Investeringsstrategi

Fondet investerer i et begrenset antall aksjer som velges ut fra de 40-50 ledende selskapene på Oslo Børs. Viktige utvalgsriterier er solid balanse, god historisk avkastning på egenkapital og rimelig prising. Fondet er aktivt forvaltet. Dette innebærer at investeringsbeslutningene tas på bakgrunn av egne analyser. Investeringsfilosofien kan karakteriseres som langsiktig og lite transaksjonsorientert. Vi følger solide og godt drevne selskaper med et langsiktig potensial og investerer som regel i 20-30 av dem.

Referanseindeks

Fondets referanseindeks er Oslo Børs Fondindeks (OSEFX). Fondet vil ikke forsøke å replikere indeks, og kan fritt velge hvilke verdipapirer det vil investere i.

Utbytte

Utbytter som fondet mottar reinvesteres og utgjør dermed en del av andelsverdien.

Anbefaling

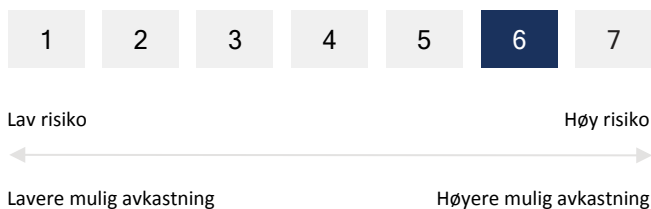
Dette fondet kan være uegnet for investorer som planlegger å ta ut pengene sine innen 5 år.

Handel

Tegning og innløsning av andeler kan foretas alle norske bankdager med unntak av 31.12.

Minste beløp ved førstegangstegning er 500 NOK.

Risiko- og avkastningsprofil



Risikoindikatoren ble beregnet ved hjelp av historiske data, og er ikke nødvendigvis en pålitelig indikator for fondets fremtidige risikoprofil. Fondets plassering på skalaen er ikke konstant og kan endre seg over tid. Den laveste kategorien innebærer ikke en risikofri investering.

Pareto Aksje Norge er plassert i kategori 6.

Fondet er et aksjefond. Investering i aksjer kjennetegnes typisk av forholdsvis høy svingningsrisiko (volatilitet). Fondet har en fokusert portefølje, og risikoen for variasjon i avkastningen kan være større enn i et mer diversifisert fond.

Risikoindikatoren har ikke nødvendigvis tilstrekkelig hensyntatt uvanlige markedsforhold eller store uforutsette hendelser.

Videre følger en kortfattet beskrivelse av vesentlige risikoer som ikke er tilstrekkelig hensyntatt i den syntetiske risikoindikatoren.

Likviditetsrisiko - Manglende likviditet i et verdipapir kan gjøre det vanskelig med en verdifuldering eller omsetning på et gitt tidspunkt.

Operasjonell risiko - Risiko for mangelfulle rutiner eller systemer, menneskelig svikt eller at fondet ikke blir forvaltet i henhold til investeringsstrategi og risikoprofil. Pareto Asset Management har utarbeidet interne rutiner for å redusere sannsynligheten for operasjonelle feil.

Kostnader

Kostnadene som betales dekker utgiftene i forbindelse med forvaltning av fondet, herunder kostnader for markedsføring og distribusjon. Kostnadene reduserer fondets potensielle avkastning.

Engangsgebyrer ved tegning og innløsning

Tegningsgebyr maks 1,00%

Innløsningsgebyr maks 0,50%

Ovenstående er det som maksimalt kan trekkes fra før tegningsbeløpet investeres eller innløsningsbeløpet utbetales

Kostnader som årlig belastes fondet

Løpende kostnader 1,50 %

Kostnader som belastes etter bestemte vilkår

Resultatavhengig forvaltningsgodtgjørelse I fondets siste regnskapsår var den resultatbaserte forvaltningsgodtgjørelsen 0,62%

Tegnings- og innløsningsgebyrene som fremgår i tabellen er det som maksimalt kan belastes. Ta kontakt med din finansielle rådgiver eller distributør for ytterligere informasjon. Tegningsgebyret kan økes i særskilte tilfeller for å beskytte andelseierne. I slike tilfeller vil det økte gebyret tilfalle fondet.

Andelsklassens faste forvaltningsgodtgjørelse er endret med virkning fra 22. april 2022. Løpende kostnader er basert på fast forvaltningsgodtgjørelse i andelsklassen fra nevnte dato.

Alle kostnader forvaltnings-selskapet kan belaste fondet er inkludert i løpende kostnader, bortsett fra:

Transaksjonsdrevne kostnader

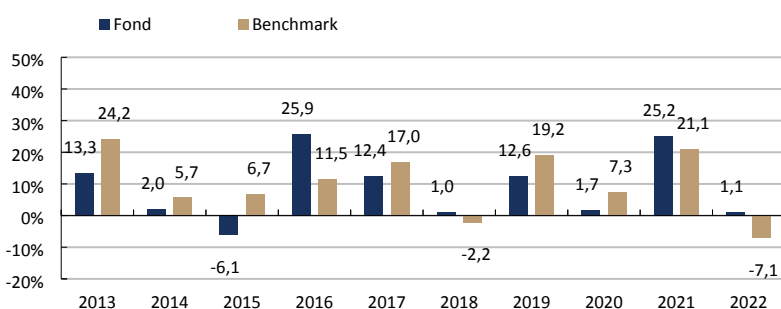
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse

Ekstraordinære kostnader

Les mer om fondets kostnader i punkt 2 i prospektet som er tilgjengelig på www.paretoam.com.

Resultatavhengig forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig som 15,00 prosent av relativ verdiutvikling i andelsverdien målt mot referanseindeksen, Oslo Børs Fondsindeks (OSEFX). Resultatavhengig forvaltningsgodtgjørelse belastes (krystalliseres) årlig pr. 31. desember. Den resultatavhengige forvaltningsgodtgjørelsen et gitt år belastes kun såfremt den akkumulerte relative verdiutviklingen mellom andelsklassen og referanseindeksen fra siste belastning til og med det gitte årsslutt er større enn null. Mindreavkastning må hentes inn før ny resultatavhengig godtgjørelse kan belastes. Mindreavkastning i et gitt år som ikke innhentes kan nullstilles etter fem år (referanseperioden). Den samlede forvaltningsgodtgjørelsen for et gitt år vil dermed aldri bli lavere enn den faste forvaltningsgodtgjørelsen.

Historisk avkastning



Avkastningen frem til 10.07.2015 er oppnådd i Pareto Aktiv. Fondet fortsetter som andelsklasse A i Pareto Aksje Norge etter fusjon.

Andelsklassen ble lansert i 2002. Fondet ble lansert i 2001. Diagrammet viser fondets årlige avkastning i NOK for hvert hele kalenderår

Det ble innført ny kostnadsmodell for andelsklassen 4/22/2022. Diagrammet viser oppnådd avkastning med andelsklassens tidligere kostnadsmodell. Historisk avkastning skal beregnes på grunnlag av fondets netto andelsverdi. Innføring av gjeldende kostnadsmodell kan påvirke grunnlaget for beregning av andelsklassens avkastning. Følgelig er oppnådd avkastning, presentert i diagrammet, ikke nødvendigvis representativ for gjeldende kostnadsmodell.

Avkastningen er inkludert alle kostnader, med unntak av eventuelle tegnings- og innløsningsgebyrer. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Praktisk informasjon

- Fondets depotmottaker er DNB Bank ASA.
- Ytterligere informasjon om fondet finnes i fondets prospekt og siste års- og halvårsrapporter. Disse dokumentene er tilgjengelig vederlagsfritt og finnes på norsk og engelsk. Dokumentene er tilgjengelig sammen med annen relevant informasjon på www.paretoam.com. Informasjon om andre andelsklasser i fondet er beskrevet i fondets prospekt.
- Informasjon om andelsverdien er tilgjengelig via Oslo Børs på www.oslobors.no.
- Skattelovgivning i Norge kan påvirke din skattemessige stilling. Din skatteplikt ved investering i fondet kan også avhenge av blant annet bostedsland, skatteland og generell skattesituasjon.
- Retningslinjer for godtgjørelsesordningen i Pareto Asset Management AS er tilgjengelige på vårt nettsted www.paretoam.com/kundeinformasjon. Kopi av dokumentet kan fås vederlagsfritt på forespørsel.
- Pareto Asset Management AS kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villedende, unøyaktig eller som ikke er i samsvar med relevante deler av prospektet.

Dette fondet er godkjent i Norge og regulert av Finanstilsynet. Pareto Asset Management AS har tillatelse i Norge og er regulert av Finanstilsynet. Nøkkelinformasjonen er korrekt pr. 15.02.2023.