

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## PARETO SICAV - PARETO ESG GLOBAL CORPORATE BOND - ein Teilfonds von PARETO SICAV

Klasse A EUR (LU1327537681)

Verwaltungsgesellschaft: FundRock Management Company S.A.

### Ziele und Anlagepolitik

Das Ziel des Teilfonds besteht in der Erzielung der höchstmöglichen Rendite im Verhältnis zum eingegangenen Risiko.

Der Teilfonds legt in festverzinsliche Wertpapiere und ähnliche Instrumente an, die von Unternehmen, Behörden, Regierungen und Kommunen ausgegeben wurden. Diese Wertpapiere umfassen hauptsächlich Unternehmensanleihen, aber auch nachrangige und gedeckte Anleihen. Es wird erwartet, dass die Anlagen dem Teilfonds ein höheres Risiko und eine höhere Rendite als herkömmliche verzinsliche Wertpapiere verleihen.

Der Teilfonds erfüllt die Voraussetzungen als konformes Produkt gemäß Artikel 9 SFDR, da seine Anlagestrategie ESG-Ziele umfasst.

Die Anlagestrategie des Teilfonds zielt darauf ab, eine langfristige positive Rendite durch nachhaltige Anlagen zu erzielen, die die klassischen Anforderungen an Risiko und finanzielle Rendite mit den Anforderungen des Übergangs zu einer kohlenstoffarmen Gesellschaft im Einklang mit dem am 22. April 2016 unterzeichneten Pariser Abkommen (das „Pariser Abkommen“) und den von den Vereinten Nationen entwickelten Zielen für nachhaltige Entwicklung („SDGs“) kombinieren.

Der Teilfonds wird unter Berücksichtigung der Grundsätze der unternehmerischen Verantwortung und der nachhaltigen Entwicklung in Übereinstimmung mit folgenden Bestimmungen verwaltet:

- den Prinzipien für verantwortliches Investieren der UN (Principles for Responsible Investment, „PRI“),
- den Richtlinien für den Norwegian Government Pension Fund Global

Der Teilfonds wird keine Anlagen tätigen, mit denen das inakzeptable Risiko verbunden ist, dass wir zu unethischen Handlungen oder Unterlassungen beitragen könnten.

Darüber hinaus muss der Teilfonds die Anforderungen des Nordic Swan Ecolabel erfüllen und wird Unternehmen auf der Grundlage positiven Aufnahmekriterien auswählen. Weitere Informationen darüber, wie der Anlageverwalter nachhaltige Anlagen auswählt, finden Sie auf seiner Website [www.paretoam.com](http://www.paretoam.com).

Der Teilfonds verfügt über ein globales Anlageuniversum, investiert jedoch überwiegend in Industrieländern.

Die durchschnittliche Duration liegt zwischen 0 und 7 Jahren.

Der Teilfonds kann derivative Finanzinstrumente wie Forward Rate Agreements, Futures, Optionen, Swaps, CDS (Credit Default Swaps) und andere Derivate sowohl zu Absicherungs- als auch zu Anlagezwecken einsetzen.

Der Teilfonds wird ohne Bezug auf eine Benchmark aktiv verwaltet.

Die Referenzwährung des Teilfonds ist SEK.

Die Währung der Aktienklasse ist EUR.

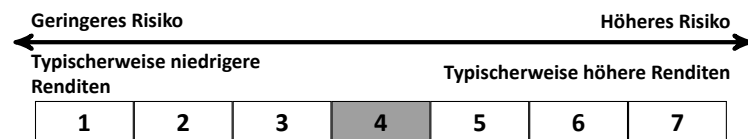
Unter normalen Umständen können Sie Ihre Aktien an jedem Tag verkaufen, der ein Geschäftstag für Banken in Luxemburg, Norwegen und Schweden ist, außer am 24. Dezember.

Es handelt sich um thesaurierende Aktien. Die Erträge und Kapitalgewinne werden wieder angelegt.

#### Empfehlung

Dieser Teilfonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 2-3 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

### Risiko- und Ertragsprofil



#### Was stellt dieser Risiko- und Ertragsprofilindikator dar?

- Die Aktien der Klasse A EUR sind in Kategorie 4 eingestuft, weil der Aktienpreis mäßig schwanken kann und deshalb das Verlustrisiko aber auch die Ertragschance moderat sein können.
- Die Risikokategorie dieser Aktienklasse wurde anhand historischer Daten berechnet. Diese Risikokategorie kann nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil der Aktienklasse herangezogen werden. Die Risikoeinstufung kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar.
- Die siebenstufige Punkteskala ist vielschichtig. So ist die Kategorie 2 zum Beispiel nicht doppelt so riskant wie die Kategorie 1. Der Unterschied zwischen der Kategorie 1 und 2 muss nicht der gleiche sein wie zwischen Kategorie 5 und 6. Ein Teilfonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikofreie Anlage dar - das Risiko, Ihr Geld zu verlieren, ist gering, doch die Gewinnchancen sind ebenfalls begrenzt.

#### Welche wesentlichen Risiken werden vom Indikator nicht angemessen erfasst?

- Kreditrisiko: Der Teilfonds investiert direkt oder indirekt in verzinsliche Instrumente, wie zum Beispiel Anleihen. Wenn ein Emittent eines solchen Instruments die Zinsen oder den Nominalbetrag am Ende der Laufzeit nicht bezahlen kann, kann der Anlagewert zum Teil oder ganz verloren werden.
- Liquiditätsrisiko: Der Teilfonds ist einem Liquiditätsrisiko ausgesetzt. Eine

geringe Liquidität kann es erschweren oder unmöglich machen, ein Anlageinstrument zeitnah zu kaufen oder zu verkaufen, und der Preis könnte niedriger oder höher sein als erwartet.

- Währungsrisiko: Der Teilfonds kann einen Teil seiner Anlagen in anderen Währungen als die Referenzwährung des Teilfonds halten. Daher kann der Wert des Teilfonds aufgrund von Wechselkursbewegungen steigen oder fallen.
- Der Teilfonds kann Derivate einsetzen. Strukturbedingt kann das mit diesen Anlageinstrumenten verbundene Risiko größere Auswirkungen auf den Teilfonds haben als der direkte Kauf der Basisaktie oder eines Basisinstruments.
- Kontrahentenrisiko: Das Risiko, dass eine Gegenpartei ihre Verpflichtungen gegenüber dem Teilfonds nicht erfüllt (z. B. nicht einen vereinbarten Betrag zahlt oder Wertpapiere wie vereinbart liefert).
- Operationelles Risiko: Das Risiko von Verlusten, z. B. durch Systemausfälle, menschliches Versagen oder externe Ereignisse.
- Nachhaltigkeitsrisiko: Die breit angelegten ESG-Ziele dieses Teilfonds können den Anlageverwalter dazu veranlassen, ungeachtet der Marktchancen Wertpapiere aus nichtfinanziellen Gründen auszuschließen, um die angegebenen ESG-Ziele zu erreichen. Die finanziellen Erträge dieses Teilfonds erreichen oder übertreffen möglicherweise nicht die Erträge von Nicht-ESG-Finanzprodukten.

#### Wo erhält man zusätzliche Informationen über die Risiken des Teilfonds?

Zusätzliche Informationen über die Risiken einer Anlage sind in den entsprechenden Sektionen des Verkaufsprospekts des Fonds, angegeben.

## Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten werden für die Funktionsweise des Teilfonds verwendet, einschließlich der Kosten für die Vermarktung und den Vertrieb seiner Aktien. Diese Kosten beschränken das potenzielle Wachstum einer Anlage in diesen Teilfonds.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeauf- und	0,50%
Rücknahmeabschläge	0,50%
<b>Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.</b>	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	1,18%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine

Die angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge entsprechen dem höchsten Prozentsatz, der von Ihrem Kapitalengagement am Teilfonds in Abzug gebracht werden

kann. In einigen Fällen können Sie weniger zahlen. Sie können von Ihrem Finanzberater oder der zuständigen Stelle über die aktuellen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge informiert werden.

Der Umtausch einiger oder aller Aktien in Aktien eines anderen Teilfonds oder einer anderen Aktienklasse ist kostenlos.

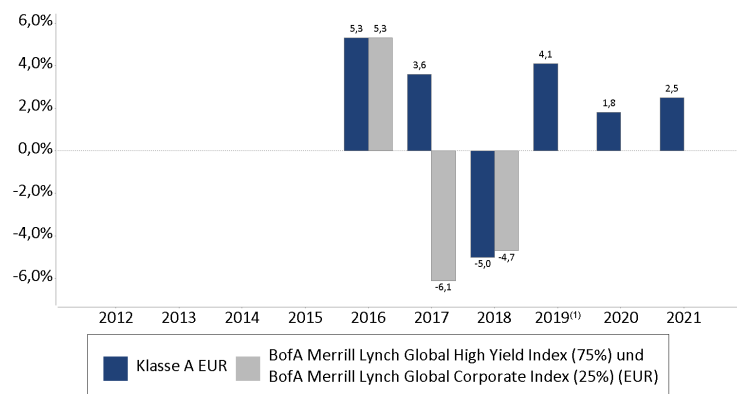
Die laufenden Kosten beziehen sich auf die Kosten eines Jahres und wurden zum 31.12.2021 berechnet. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.

In den laufenden Kosten nicht enthalten sind:

- die Wertpapiertransaktionskosten, außer die Kosten in Verbindung mit dem Kauf und Verkauf von Zielfonds.

Für weitere Informationen bezüglich der Kosten wird auf die Rubrik "Fees and Expenses" des Verkaufsprospekts des Fonds hingewiesen.

## Wertentwicklung in der Vergangenheit



(1) Die in diesem Diagramm gezeigten Benchmark-Performance-Daten der Vergangenheit wurden nur für Marketingzwecke verwendet. Seit 2019 nimmt der Teilfonds keinen Bezug mehr auf diese Benchmark.

Sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge wurden berücksichtigt.

Die frühere Wertentwicklung ist in EUR berechnet.

Angaben zur früheren Wertentwicklung sind kein verlässlicher Hinweis auf künftige Ergebnisse.

Dieser Teilfonds wurde im Jahr 2015 und die Aktienklasse im Jahr 2015 aufgelegt.

## Praktische Informationen

### Verwahrstelle

Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxembourg Branch

### Weitere Informationen und Verfügbarkeit der Preise

Weitere Informationen betreffend den Fonds, Kopien seines Verkaufsprospekts, seines letzten Jahres- und Halbjahresberichts und die aktuellsten Aktienpreise des PARETO SICAV - PARETO ESG GLOBAL CORPORATE BOND können am Sitz der Verwaltungsgesellschaft, von der Verwahrstelle, von den Vertriebsstellen des Fonds oder im Internet unter <https://fundinfo.fundrock.com/Pareto/>, kostenlos angefordert werden. Eine Printversion der aktuellen und detaillierten Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, einschließlich einer Beschreibung, wie Vergütung und Vorteile berechnet werden, die Namen der Personen, die für die Zuerkennung von Vergütung und Vorteilen zuständig sind, ist kostenfrei am Gesellschaftssitz und auf der Website [www.fundrock.com](http://www.fundrock.com), unter der Sektion "Investor Information", verfügbar. Der Verkaufsprospekt, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht des Fonds sind in Englisch erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann Ihnen über andere eventuelle Sprachen, in denen diese Dokumente verfügbar sind, Auskunft geben.

### Haftung

FundRock Management Company S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig

oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts des Fonds vereinbar ist.

### Besteuerung

Der Fonds unterliegt dem luxemburgischen Steuerrecht. Abhängig von Ihrem eigenen Wohnsitz könnte dies eine Auswirkung auf Ihre persönliche Steuersituation haben.

### Spezifische Informationen

Der Teilfonds PARETO SICAV - PARETO ESG GLOBAL CORPORATE BOND kann auch andere Aktienklassen ausgeben.

Informationen betreffend andere mögliche Aktienklassen, die in Ihrem Land vertrieben werden, sind bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Dieses Dokument beschreibt einen Teilfonds und eine Aktienklasse vom PARETO SICAV. Der Verkaufsprospekt und die Jahres- und Halbjahresberichte werden für den gesamten Fonds PARETO SICAV erstellt.

Sie haben das Recht, Ihre Anlage in Aktien eines Teilfonds in Aktien desselben oder eines anderen Teilfonds umzuwandeln. Informationen bezüglich der Zeichnung, der Rücknahme und dem Umtausch können Sie im Verkaufsprospekt erhalten.

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten jedes Teilfonds von PARETO SICAV werden per Gesetz getrennt, so dass die Vermögenswerte des Teilfonds nicht herangezogen werden, um die Verbindlichkeiten anderer Teilfonds von PARETO SICAV zu begleichen.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

FundRock Management Company S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 08.02.2022.