

## 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

## PARETO SICAV - PARETO ESG GLOBAL CORPORATE BOND et underfond i PARETO SICAV

### klasse C - LU1199946085

Dette produktet er autorisert i Luxembourg.

#### Produsent / Forvaltningsselskap

Navn: FundRock Management Company S.A.

Kontaktinformasjon: 33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Luxembourg  
[fundinfo.fundrock.com/Pareto/](http://fundinfo.fundrock.com/Pareto/) - 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 01/01/2023

## Hva er dette produktet?

#### Type

Investeringselskap (SICAV), Luxembourg

#### Betingelser

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

#### Målsetting

Underfondets målsetting er å oppnå høyest mulig avkastning i forhold til den risikoen underfondet tar.

Underfondet investerer i obligasjoner og renterelaterte verdipapirer utstedt av selskap, etater, regjeringer og kommuner. Verdipapirene inkluderer hovedsakelig bedriftsobligasjoner, men også ansvarlige og obligasjoner med fortrinnsrett. Investeringer forventes å gi underfondet høyere risiko og avkastning enn tradisjonelle rentebærende verdipapirer.

Underfondet kvalifiserer som et finansielt produkt i henhold til artikkel 9 i SFDR siden investeringsstrategien inneholder ESG-mål.

Underfondets investeringsmål er å skape langsiktig positiv avkastning i forhold til risikoprofilen ved å investere i selskaper som gjør det mulig for underfondet å opprettholde en avkarboniseringsbane. Alle underfondets investeringer er underlagt strenge eksklusjonskriterier for å begrense underfondets investeringsunivers til ikke å inkludere blant annet holdingselskaper med en betydelig mengde grønne gassutslipp som bidrar til å akselerere global oppvarming og temperaturøkning, da slike investeringer ikke bidrar til underfondets bærekraftige mål. Underfondets inklusjonskriterier begrenser underfondets investeringsunivers ytterligere ved å etablere kriterier som holdingselskapene må overholde for å være kvalifisert for investering. Noen inklusjonskriterier er definert for å spesifikt sikre at holdingselskapene er i stand til å ha en langsiktig positiv innvirkning på underfondets bærekraftige investeringsmål.

Underfondet vil ikke foreta investeringer som utgjør en uakseptabel risiko for at vi kan bidra til uetiske handlinger eller unnløstelser. I tillegg må underfondet oppfylle kravene i Svanemerket, og vil velge bedrifter basert på kriteriene for positiv inkludering. Mer informasjon om hvordan investeringsforvalteren implementerer ESG-spørsmål i sin investeringsanalyse og beslutningsprosess finnes på investeringsforvalterens nettside <http://www.paretoam.com>.

Underfondet har et globalt investeringsunivers, men investerer overveiende i utviklede markeder.

Gjennomsnittlig varighet skal være mellom 0 og 7 år.

Underfondet kan bruke finansielle derivater (FDI-er), som terminkursavtaler, futures, opsjoner, swaps, CDS («Credit Default Swaps») og andre derivater for både sikrings- og investeringsformål.

*Referanseindeks:* Porteføljen forvaltes aktivt og skjønsmessig uten referanse til en referanseindeks.

#### Tiltenkt retail investor

Dette underfondet kan ikke være hensiktsmessig for investorer som planlegger å ta ut pengene sine innen 3 år.

#### 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.

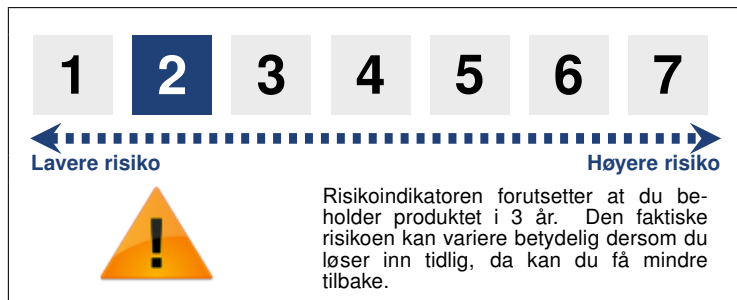
*Mer informasjon:* Mer informasjon om fondet, kopier av prospektet, dets siste årsrapport og halvårsrapport, samt de siste prisene for andelene vil du kunne få kostnadsfritt fra forvaltningsselskapet eller på [fundinfo.fundrock.com/Pareto/](http://fundinfo.fundrock.com/Pareto/). Prospektet og de periodiske 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 2015 og denne andelsklassen i 2015.

Underfondets referansevaluta uttrykkes i SEK. Valutaen til andelsklassen uttrykkes i NOK. For denne andelsklassen sikres valutakursrisikoen for andelsvalutaen systematisk mot underfondets referansevaluta.

# 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: 3 år  
Eksempel på investering: 100.000 NOK

Scenarier		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år (anbefalt investeringsperiode)
<b>Minimum</b>	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.		
<b>Stress</b>	<b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b> Gjennomsnittlig avkastning hvert år	60.620 NOK -39,4 %	70.590 NOK -11,0 %
<b>Ugunstig</b>	<b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b> Gjennomsnittlig avkastning hvert år	87.370 NOK -12,6 %	70.590 NOK -11,0 %
<b>Moderat</b>	<b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b> Gjennomsnittlig avkastning hvert år	100.930 NOK 0,9 %	105.520 NOK 1,8 %
<b>Gunstig</b>	<b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b> Gjennomsnittlig avkastning hvert år	115.040 NOK 15,0 %	110.820 NOK 3,5 %

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

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: Kredittisiko, Likviditetsrisiko, Valutarisiko, Derivatrisiko, Motpartisiko, Operasjonell risiko, Bærekraftisiko.

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.

utvikle seg svært annerledes i fremtiden.

Denne typen scenario oppsto for en investering mellom 2012 og 2022 ved å referere til en referanseindeks mellom 2012 og 2015.

Stressscenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

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

Forvaltningsselskapet er ansvarlig for administrasjon og forvaltning av underfondet, og har vanligvis ikke aktiva i underfondet (aktiva som kan holdes av en deponatør er, i tråd med gjeldende regelverk, oppbevart hos en depotmottaker nett). Forvaltningsselskapet, som produsent av dette produktet, har ingen forpliktelse til å betale ut siden produktdesignet ikke regner med at en slik betaling skal utføres. Investorer kan imidlertid lide tap hvis underfondet eller depotmottakeren ikke er i stand til å betale ut. Det er ingen kompensasjons- eller garantiordning på plass som kan kompensere, alt eller noe, av 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 3 år
<b>Totale kostnader</b>	2.400 NOK	5.500 NOK
Årlig kostnadspåvirkning (*)	2,4 %	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 3,5% før kostnader og 1,8% 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. Disse tallene inkluderer det maksimale distribusjonsgebyret som personen som selger deg produktet kan kreve (0,0% av investert beløp / 0 NOK). Denne personen vil informere deg om det faktiske distribusjonsgebyret.

### Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
<b>Tegningskostnader</b>	0,5% av beløpet du betaler inn når du legger inn denne investeringen.	500 NOK
<b>Innløsningskostnader</b>	0,5% av investeringen din før den utbetales til deg.	500 NOK
<b>Løpende kostnader tas hvert år</b>		
<b>Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader</b>	1,2% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	1.200 NOK
<b>Transaksjonskostnader</b>	0,2% 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.	200 NOK
<b>Uvesentlige kostnader belastet under spesifikke omstendigheter</b>		
<b>Resultatbaserat honorar</b>	Det er ingen resultatbaserat honorar for dette produktet.	0 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: 3 år**

Du må være forberedt på å holde investeringen i 3 år. Men du kan innløse investeringen uten ekstra kostnader når som helst i løpet av denne tiden, eller holde investeringen lengre. Innløsning er mulig på hver hel bankforretningsdag i Luxembourg. Under særskilte omstendigheter kan din rett til å be om innløsning av investeringen bli begrenset eller suspendert.

## 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](mailto: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

Produktets utstedelsesdokument, siste versjon av dokumentet med viktig informasjon samt siste års- og halvårsrapport kan fås gratis på [fundinfo.fundrock.com/Pareto/](https://fundinfo.fundrock.com/Pareto/).

*Historisk avkastning og tidligere avkastningsscenarier:* Historisk avkastning for de siste 6 årene og tidligere publiserte avkastningsscenarier, oppdatert på månedlig basis, er tilgjengelige på <https://www.yourpripis.eu/site/56093/no>.