

Nøkkelinformasjon

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 Likviditet

ISIN: NO0010025174

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

Pareto Likviditet investerer i verdipapirer utstedt eller garantert av Den norske stat, norske kommuner eller fylkeskommuner og finansinstitusjoner. Fondet skal investere i verdipapirer med kredittrating på minimum BBB- (Investment grade). Fondet kan plassere inntil 100 prosent av fondets eiendeler i verdipapirer utstedt eller garantert av Den norske stat. Midlene skal plasseres i minst 6 ulike utstedelser og plasseringen i én og samme utstedelse kan ikke overstige 30 prosent av fondets samlede eiendeler. Fondets rentefølsomhet skal være mindre enn 1.

Referanseindeks

Fondets referanseindeks er Oslo Børs statsobligasjonsindeks, 0,25 år (ST1X).

Utbytte

Fondets skattepliktige inntekt utdeles i form av nye andeler til andelseieren ved årsslutt.

Anbefaling

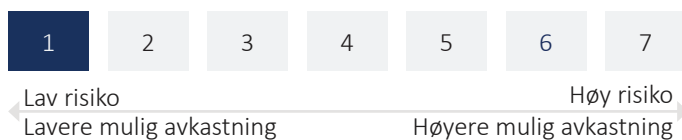
Dette fondet har ingen anbefalt investeringsperiode.

Handel

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

Minste beløp ved første gangs tegning er 2 millioner kroner.

Risiko- og avkastningsprofil



Risikoindikatoren ble beregnet ved hjelp av historiske data, og er ikke nødvendigvis en pålitelig indikator for fondets fremtidige risikoprofil. Fondets skattepliktige inntekt utdeles i form av nye andeler til andelseieren ved årsslutt.

Pareto Likviditet er plassert i kategori 1.

Fondet er et pengemarkedsfond med lav risiko for kurssvingninger. Verdiutviklingen på investeringene vil blant annet være knyttet til resultatutviklingen i selskapene som utstedte obligasjonene, utvikling i rentenivået, og kredittkvalitet hos utsteder.

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 verdivurdering 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 0,00 %

Innløsningsgebyr maks 0,00 %

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

Kostnader som årlig belastes fondet

Løpende kostnader 0,25 %

Kostnader som belastes etter bestemte vilkår

Resultatavhengig forvaltningsgodtgjørelse: ingen

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.

Løpende kostnader er basert på fjorårets utgifter for regnskapsåret 2017. Beløpet kan endre seg fra år til år.

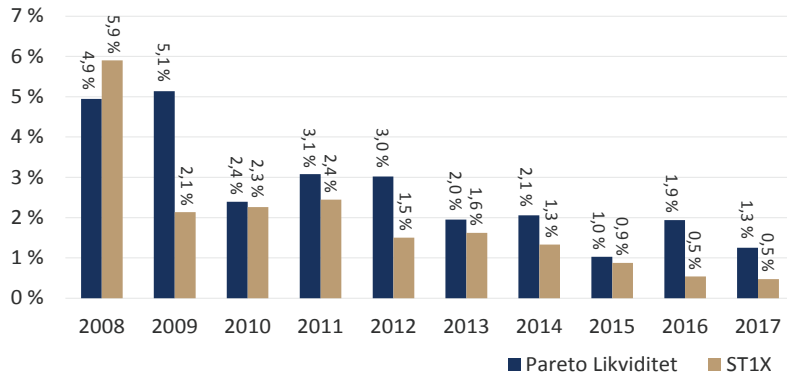
Alle kostnader forvaltningsselskapet kan belaste fondet er inkludert i løpende kostnader, bortsett fra:

Transaksjonsdrevne kostnader

Ekstraordinære kostnader

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

Historisk avkastning



Fondet ble lansert i 1999. Diagrammet viser fondets årlige avkastning i norske kroner for hvert hele kalenderår.

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. Dokumentene er tilgjengelig sammen med annen relevant informasjon på www.paretoam.com.
- 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. 31.01.2018.