

Lykilupplýsingar

Skjal þetta veitir þér lykilupplýsingar fyrir fjárfesta varðandi þennan sjóð. Það er ekki ætlað til markaðssetningar. Samkvæmt lögum eiga upplýsingarnar að hjálpa þér við að skilja eðli og áhættu þess að fjárfesta í þessum sjóði. Þér er ráðlagt að lesa þær til að þú getir tekið upplýsta ákvörðun um hvort þú vilt fjárfesta.

PARETO SICAV - PARETO NORDIC EQUITY - undirsjóður PARETO SICAV

aflokk D NOK (LU1653072915)

Rekstrarfélag: FundRock Management Company S.A.

Markmið og fjárfestingarstefna

Undirsjóðurinn leitast við að skila sem bestri ávöxtun til lengri tíma lítið miðað við þá áhættu sem undirsjóðurinn tekur.

Undirsjóðurinn fjárfestir aðallega í verðbréfum skráðum í kauphöll eða öðrum skipulegum verðbréfamarkaði á Norðurlöndum region.

Undirsjóðurinn kaupir hlutabréf fyrirtækja án sérstakrar áherslu á atvinnugrein eða markaðsverðmæti fyrirtækja. Undirsjóðnum er stýrt með virkum hætti, sem þýðir að ákvarðanir eru teknar á grundvelli innri greiningar analysis.

Undirsjóðurinn getur fjárfest allt að 20% eigna sinna í bréfum með fasta ávöxtun, fyrst og fremst ríkisskuldabréfum en einnig skiptanlegum skuldabréfum.

Undirsjóðurinn kann að notast við afleiður í fjárfestingarskyni og til áhættuvarna. Afleiður kunna að fela í sér framvirka samninga, valréttarsamninga, skiptasamninga (utan skuldatrygginga og heildarskiptasamninga, þar á meðal afleiðna með svipuð einkenni), kaupheimildir og aðrar afleiður sem fjárfestingarstjóri telur hæfa undirsjóðnum. Tilgangurinn með fjárfestingum í afleiðum er ekki að ná fram vogun en afleiðuvíðskipti kunna þó að skuldetja undirsjóðinn vegna þeirra vogunaráhrifa sem felast í slíkum gerningum instruments.

Undirsjóðnum er óheimilt að fjárfesta meira en 10% hreinna eigna sinna í verðbréfasjóðum eða öðrum sjóðum um sameiginlega fjárfestingu með svipaða fjárfestingarstefnu policy.

Af og til kann undirsjóðurinn að fjárfesta allt að 20% hreinna eigna sinna í lausafjáreignum. Þessar eignir geta ýmist verið innstæður í reiðufé eða peningamarkaðsbréf instruments.

Undirsjóðurinn uppfyllir skilyrði sem 8. gr. fjármálavara samkvæmt SFDR þar sem fjárfestingarstefna hans inniheldur víðtæka umhverfislega félagslega og stjórnaðhætti sem eru í samræmi við meginreglur Sameinuðu þjóðanna um ábyrgar fjárfestingar („PRI“) og leiðbeiningar um lífeyrissjóði norska ríkisins. Frekari upplýsingar um hvernig fjárfestingastjórinn velur sjálfbærar fjárfestingar má finna á heimasíðu hans www.paretoam.com.

Undirsjóðnum er stjórnað með virkum hætti án tilvísunar til viðmiðs. Samt sem áður er VINX norræna hlutabréfavisitalan (VINX Benchmark Cap Net Index) notuð í upplýsingaskyni í markaðsefni undirsjóðsins.

Gjaldmiðill hlutabréfaflokksins er NOK.

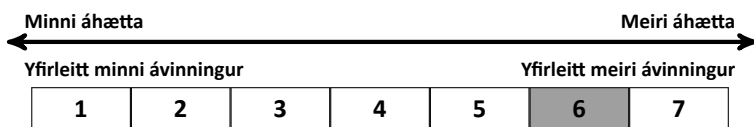
Undir venjulegum kringumstæðum getur þú selt hlutabréf þín á hvaða degi sem er þegar bankar eru opnir í Lúxemborg og Noregi, nema 24. desember.

Þessi hlutabréf eru hlutabréf vegna uppfærslu. Tekjur og söluhagnaður er endurfjárfestur.

Ráðlegging

Þessi sjóður hentar hugsanlega ekki fjárfestum sem ætla sér að taka fé sitt út innan 5 ára.

Lýsing á áhættu og ávinningi



Hvað merkir þessi tilbúni mælikvarði á áhættu og ávinning?

- Hlutabréfin í aflokk D NOK eru flokkuð í flokk 6 vegna þess að verðmæti hlutabréfsins kann að vera háð miklum breytingum og þar af leiðandi getur verið mikil áhætta á tapi og miklir möguleikar á hagnaði.
- Áhættuflokkurinn fyrir þennan hlutabréfaflokk var reiknaður með því að nota gögn fengin með hermun og fyrirliggjandi gögn. Áhættuflokkurinn er mögulega ekki áreiðanleg vísending um áhættumat hlutabréfaflokksins til framtíðar. Sá áhættuflokkur sem er sýndur er ekki tryggður og hann getur breyst með tímanum.
- Sjó flokka kvarðinn er flókin, til dæmis er 2 ekki tvisvar sinnum áhættusamari en 1. Bilið milli 1 og 2 er ekki endilega það sama og bilið milli 5 og 6. Sjóður í flokki 1 er ekki áhættulaus fjárfesting - hættan á að tapa peningum þínum er lítil en möguleikinn á ávinningi er einnig takmarkaður.

Hvaða mikilvægu áhættu greinir tilbúni mælikvarðinn á áhættu og ávinningi ekki nægilega vel?

- Lausafjárahætta: Lág lausafjárstaða gæti leitt til þess að erfitt eða ómögulegt yrði að kaupa eða selja fjárfestingargerninga tímanlega og að verðið gæti verið lægra eða hærra en búist var við.
- Gjaldeyrissáhætta: Sjóðurinn getur haldið sumum fjárfestingum sínum í öðrum gjaldmiðlum en viðmiðunargjaldmiðli sjóðsins. Þannig getur verðmæti undirsjóðsins hækkað og lækkað vegna gengisbreytinga.

- Undirsjóðurinn getur notað afleiður. Vegna uppbyggingar þeirra getur áhættan sem tengist þessum fjárfestingargerningum haft meiri áhrif á verðmæti undirsjóðs en þegar undirliggjandi hlutabréf eða fjárfestingargerningar eru keyptir beint.

- Mótaðilaáhætta: Hættan á því að mótaðili uppfylli ekki skuldbindingar sínar gagnvart undirsjóðnum (t.d. með því að greiða ekki ákveðna upphæð eða afhenda ekki verðbréf eins og ákveðið hefur verið).

- Rekstraráhætta: Hætta á tjóni sem stafar t.d. af bilun kerfisins, mannglegum mistökum eða af utanaðkomandi atvikum.

- Lánsáhætta: Undirsjóðurinn fjárfestir beint eða óbeint í vaxtaberandi gerningum, t.d. skuldabréfum. Ef útgefandi slíkra gerninga getur ekki greitt vexti eða nafnvirði á gjalddaga getur fjárfestingin glatað verðmæti sínu að hluta til eða í heild.

- Sjálfbærniáhætta: Víðtæk ESG-markmið þessa undirsjóðs geta leitt til þess að fjárfestingarstjóri fjárfestir í eða útiloki verðbréf af ástæðum sem ekki eru fjárhagsleg, óháð markaðstækifærum til að ná tilgreindum ESG-markmiðum. Fjárhagsávöxtun þessa undirsjóðs gæti ekki verið jafngild eða fært betri ávöxtun fjármálaafurða sem ekki eru tengd ESG-markmiðum. Gagnatakmarkun er stór áskorun og það eru takmarkanir á þeim gerðum sjálfbærni og ESG-tengdum gögnum sem nú eru veitt á markaðnum.

Hvernig get ég fengið frekari upplýsingar um áhættu undirsjóðsins?

Aukalegar upplýsingar um áhættu sem fylgir fjárfestingu er að finna í samsvarandi köflum í lýsingu sjóðsins.

Gjöld

Gjöldin sem þú greiðir eru notuð til að standa straum af rekstrarkostnaði undirsjóðsins, þ.m.t. kostnaði við markaðssetningu og dreifingu hlutabréfa. Þessi gjöld draga úr hugsanlegri hækkun á verðmæti fjárfestingar í þessum undirsjóði.

Stök gjöld sem reiknast áður en eða eftir að þú fjárfestir	
Skráningargjald	1,00%
Innlausnargjald	0,50%
Þetta er hámarkið sem gæti verið tekið úr peningunum þínum áður en það er fjárfest og áður en hagnaði fjárfestingarinnar er greiddur út.	
Þóknarir sem eru teknar úr sjóðnum á ári	
Viðvarandi gjöld	0,87%
Þóknarir sem eru teknar úr sjóðnum við tilteknar sérstakar aðstæður	
Árangursþóknun	Ekkert

Skráningar- og innlausnargjöld sem sýnd eru samsvara hámarks hlutfalli þess sem draga má frá fjármagni fjárfestis sem fjárfest er í undirsjóðnum. Í

einhverjum tilvikum kunna gjöldin að vera lægri. Þú getur haft samband við fjármálaráðgjafa þinn eða millilið til að fá upplýsingar um raunveruleg skráningar- og innlausnargjöld.

Skipti á sumum eða öllum hlutabréfunum fyrir hlutabréf annars undirsjóðs eða annars hlutabréfaflokks er án endurgjalds.

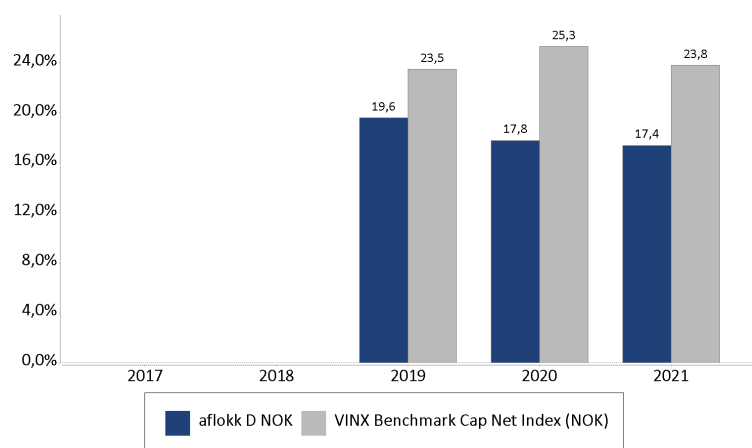
Viðvarandi gjöld tengjast árlegum gjöldum og þau voru reiknuð 31.12.2021. Viðvarandi gjöld geta verið breytileg ár frá ári.

Upphæð viðvarandi gjalda felur ekki í sér:

- Gjöld vegna verðbréfavíðskipta, að undanskildum gjöldum vegna kaupa og sölu viðkomandi sjóða.

Nánari upplýsingar um gjöld er að finna í kaflanum „Fees and Expenses“ í lýsingu sjóðsins.

Afkoma síðustu ára



Allar greiðslur og önnur gjöld, að undanskildu inngöngu- og innlausnargjaldi, voru tekin með í reikninginn.

Afkoma síðustu ára er reiknuð í NOK.

Afkoma síðustu ára er ekki áreiðanleg vísbending um framtíðarafkomu.

Þessum undirsjóði var hleypt af stokkunum 2018 og hlutabréfaflokknum 2018.

Undirsjóðurinn stefnir ekki að því að fylgjast með samsetningu viðmiðunarvísitölu hans.

Hagnýtar upplýsingar

Vörsluaðili

Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxembourg Branch

Viðbótarupplýsingar og aðgengi að upplýsingum um verð

Hægt er að fá viðbótarupplýsingar um sjóðinn, afrit af lýsingu hans, síðustu ársskýrslu og hálfárskýrslu og síðustu verð hlutabréfa PARETO SICAV - PARETO NORDIC EQUITY án endurgjalds hjá skráðri skrifstofu rekstrarfélagsins, vörsluaðila sjóðsins, dreifingaraðilum sjóðsins eða á netinu á <https://fundinfo.fundrock.com/Pareto/>. Prentað eintak af ítarlegri og uppfærðri starfskjarastefnu rekstrarfélagsins, þar á meðal lýsingu á því hvernig launagreiðslur og bætur eru reiknaðar, hvaða aðilar eru ábyrgir fyrir að ákvarða launagreiðslur og bætur má fá endurgjaldslaut á skráðri skrifstofu þess og á vefsíðunni www.fundrock.com í kaflanum „Upplýsingar fyrir fjárfesta“. Lýsingin og nýjasta árs- og hálfárskýrsla sjóðsins er fánleg á ensku. Rekstrarfélagið kann að upplýsa þig um það ef þessi skjöl eru tiltæk á öðrum tungumálum.

Bótaábyrgð

FundRock Management Company S.A. ber aðeins ábyrgð á grundvelli yfirlýsinga sem koma fram í skjali þessu og eru villandi, ónákvæmar eða í ósamræmi við

viðkomandi hluta lýsingar sjóðsins.

Skattlagning

Sjóðurinn lýtur skattalögum Lúxemborgar. Lögheimili þitt í skattalegu tilliti getur haft áhrif á persónulega skattstöðu þína.

Sérstakar upplýsingar

Undirsjóðurinn PARETO SICAV - PARETO NORDIC EQUITY getur einnig gefið út aðra hlutabréfaflokka.

Upplýsingar um aðra hlutabréfaflokka sem kunna að vera markaðssettir í þínu landi má nálgast hjá rekstrarfélaginu.

Í þessu skjali er lýst undirsjóði og hlutabréfaflokki í PARETO SICAV. Lýsingin og fjárhagsskýrslurnar eru gerðar fyrir allan PARETO SICAV.

Þú átt rétt á því að breyta fjárfestingu þinni úr hlutabréfum í einum undirsjóði í hlutabréf í sama undirsjóði eða öðrum undirsjóði. Þú getur fengið upplýsingar um hvernig skráning, innlausn og skipti skulu fara fram í lýsingu sjóðsins.

Eignir og skuldir hvers undirsjóðs PARETO SICAV eru aðgreindar samkvæmt lögum og með því verða eignir undirsjóðsins ekki notaðir til að greiða skuldir annarra undirsjóða í PARETO SICAV.