Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Namn:	PARETO NORDIC INVESTMENT GRADE (”delfonden”), en delfond i PARETO SICAV (”fonden”)
ISIN:	LU3455262694
Klass:	H-I SEK (”klassen”)
Produktutvecklare:	FundPartner Solutions (Europe) S.A. (”förvaltningsbolaget”), en del av Pictetkoncernen.
Webbplats:	https://www.pictet.com/asset-services/fund-library/

Ring +352 467171-1 för mer information.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) är ansvarig för tillsynen av FundPartner Solutions (Europe) S.A. avseende detta faktablad.
Denna Priip-produkt är auktoriserad i Luxemburg.
FundPartner Solutions (Europe) S.A. är auktoriserad i Luxemburg och regleras av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Detta faktablad gäller per den 25 september 2026.

Vad innebär produkten?

TYP AV PRODUKT

Investeringsbolag (SICAV), Luxemburg

LÖPTID

Delfonden har ingen förfallodag. Styrelsen kan emellertid besluta att stänga delfonden under vissa omständigheter.

MÅL

Delfonden strävar efter att uppnå långsiktig kapitaltillväxt genom att aktivt förvalta en diversifierad portfölj med obligationer med höga kreditbetyg, huvudsakligen emitterade av nordiska banker, företag, myndigheter, stater och kommuner. Strategin drar nytta av en kombination av top-down- och bottom-up-metoder och stöds av rigorös intern fundamental analys och robust riskhanteringspraxis.

Delfonden investerar huvudsakligen i skuldförbindelser med höga kreditbetyg (från företag och stater), inklusive penningmarknadsinstrument, från enheter/emittenter med säte eller närvaro i Norden.

Delfonden kan investera upp till 20 % av substansvärdet i coco-obligationer.

Delfonden investerar högst 10 % av substansvärdet i fondföretag och/eller andra företag för kollektiva investeringar.

Delfonden kvalificerar sig som en finansiell produkt enligt artikel 8 i SFDR eftersom dess placeringsinriktning innehåller breda beaktanden av miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning. Mer information om hur investeringsförvaltaren implementerar ESG-frågor i sin investeringsanalys och beslutsprocess finns på webbplatsen https://www.paretoam.com.

Delfonden investerar i derivat för att uppnå sitt investeringsmål eller för att minska riskerna.

Jämförelseindex: Portföljen förvaltas aktivt diskretionärt utan hänvisning till ett jämförelseindex.

Utdelningsintäkter: Denna klass är en ackumulerande klass vilket innebär att intäkterna återinvesteras.

Delfondens referensvaluta är NOK. Andelsklassens valuta är SEK.

MÅLGRUPP

Denna produkt kan vara lämplig för investerare som är villiga att ta på sig kredit- och ränterisker och som söker kapitaltillväxt under en investeringshorisont på 1 till 3 år.

ÖVRIG INFORMATION

Förvaringsinstitut: Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg (”förvaringsinstitutet”).

Separering: Tillgångarna och skulderna i en delfond är separerade enligt lag så att en delfonds åtaganden och skulder inte påverkar de andra delfonderna.

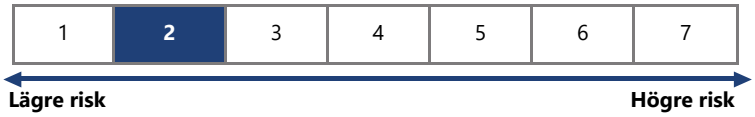
Konverteringsrätt: Investeraren har rätt att konvertera sin investering i andelar i en delfond till andelar i samma delfond eller i en annan delfond. Investeraren kan inhämta information om hur man konverterar i fondens informationsbroschyr.

Mer information: Mer information om fonden, exemplar av informationsbroschyren, den senaste årsberättelsen och halvårsredogörelsen samt de senaste kurserna för andelar kan erhållas kostnadsfritt från förvaltningsbolaget eller hämtas på www.fundsquare.net. Informationsbroschyren och de periodiska rapporterna är utarbetade för hela fonden och är tillgängliga på engelska. Förvaltningsbolaget kan informera dig om andra språk på vilka dessa dokument är tillgängliga.

Delfonden har inte lanserats.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 år.

Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Den väsentliga risken med investeringsfonden är den möjliga värdeminskningen för de värdepapper som fonden investerar i.

Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka vår förmåga att betala dig.

Andra risker som är väsentligt relevanta för Priip-produkten och som inte ingår i den sammanfattande riskindikatorn: Kreditrisk, ändringar i räntor och/eller kreditspreadar och likviditetsrisk.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, i förekommande fall men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna som visas är det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt närmevärde under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: **Exempel på investering**		**3 år** **100,000 SEK**		
		Om du löser in efter 1 år	**Om du löser in efter 3 år**	
Scenarier				
Minimum	**Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.**			
Stress-scenario	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	SEK 97,160	SEK 96,810	
	Genomsnittlig avkastning per år	-2.8%	-1.1%	
Negativt scenario	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	SEK 98,970	SEK 100,190	Denna typ av scenario gällde för en investering mellan mars 2017 och mars 2020.
	Genomsnittlig avkastning per år	-1.0%	0.1%	
Neutralt scenario	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	SEK 101,760	SEK 104,270	Denna typ av scenario gällde för en investering mellan april 2018 och april 2021.
	Genomsnittlig avkastning per år	1.8%	1.4%	
Positivt scenario	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	SEK 108,080	SEK 120,050	Denna typ av scenario gällde för en investering mellan oktober 2022 och oktober 2025.
	Genomsnittlig avkastning per år	8.1%	6.3%	

Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad händer om FundPartner Solutions (Europe) S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Förvaltningsbolaget gör inga utbetalningar till dig i samband med denna delfond och du skulle fortfarande få betalt om förvaltningsbolaget skulle drabbas av fallissemang.

Delfondens tillgångar innehas hos ett separat företag, förvaringsinstitutet, så delfondens förmåga att göra utbetalningar skulle inte påverkas av insolvens för förvaltningsbolaget. Vid insolvens för förvaringsinstitutet, eller dess delegater, kan dock delfonden drabbas av en ekonomisk förlust. Denna risk mildras dock i viss mån av att förvaringsinstitutet enligt lagar och förordningar är skyldigt att separera sina egna tillgångar från delfondens tillgångar. Förvaringsinstitutet ansvarar även gentemot delfonden och investerarna för eventuella förluster till följd av bland annat försumlighet, bedrägeri eller avsiktlig underlåtenhet att uppfylla sina skyldigheter (med vissa begränsningar).

Om delfonden sägs upp eller avslutas kommer tillgångarna att avvecklas och du får en lämplig andel av eventuella intäkter, men du kan förlora hela eller delar av din investering.

Det finns ingen kompensations- eller garantiordning som skyddar dig mot fallissemang för förvaringsinstitutet.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot

- SEK 100,000 investeras

Investering på 100,000 SEK	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	SEK 610	SEK 1,882
Årliga kostnadseffekter (*)	0.6%	0.6% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 2.0 % före kostnader och 1.4 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift för denna klass. Den person som säljer produkten kan ta ut upp till 0.50%.	Upp till SEK 500
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna klass. Den person som säljer produkten kan ta ut upp till 0.50%.	Upp till SEK 500
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0.45% av värdet på din investering per år. Denna procentsats är baserad på en uppskattning av avgifterna på årsbasis.	SEK 450
Transaktionskostnader	0.16% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	SEK 160
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Denna produkt debiterar ingen resultatrelaterad avgift.	SEK 0

Konvertering av en del eller alla andelar är kostnadsfri.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 3 år.

Den rekommenderade innehavstiden har valts för att ge tillräckligt med tid för att produkten ska nå sina mål och undvika kortsiktiga marknadssvängningar.

Du bör vara beredd att behålla din investering 3 år. Du kan emellertid lösa ut din investering när som helst under denna tid utan påföljder eller behålla investeringen längre. Inlösen är möjlig varje hel bankdag i Luxemburg. Under exceptionella omständigheter kan din rätt att kräva inlösen av din investering begränsas eller skjutas upp.

Hur kan jag klaga?

En fysisk eller juridisk person som vill lämna ett klagomål till fonden i syfte att erkänna en rättighet eller avhjälpa en skada ska rikta en skriftlig förfrågan med en beskrivning av problemet och närmare uppgifter om det som gett upphov till klagomålet, antingen per e-post eller post, på ett officiellt språk i sitt hemland till följande adress:

FundPartner Solutions (Europe) S.A.,
15 Avenue J.F. Kennedy,
L-1855 Luxemburg

pfcs.lux@pictet.com

https://www.pictet.com/ch/en/legal-documents-and-notes/key-information-document-complaint-procedure

Övrig relevant information

Närmare information om denna fonden, till exempel prospektet, bolagsordningen, den senaste års- och halvårsrapporten samt de senaste substansvärdena per andel, kan erhållas kostnadsfritt på engelska från den Administrationsombudet, distributörerna, fonden eller på internet på www.fundsquare.net.

Tillräckliga uppgifter saknas för att ge investerare en användbar bild av tidigare resultat. Tidigare resultatscenarier finns på länken https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU3455262694_SE_sv.pdf.