

Formål

Dette faktaarket gir deg grunnleggende informasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå produktets egenskaper, risiko, kostnader, potensielle avkastning og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Pareto Sverige, andelsklasse A, svensk aksjefond

ISIN	SE0002096545
Fond	Pareto Asset Management AB (fondsselskapet), et datterselskap av Pareto Asset Management AS Organisasjonsnummer: 556573–5114, www.paretoam.se Ring +46 8 790 57 00 for mer informasjon.
Depot	Skandinaviska Enskilda Banken (SEB) (publ.)
Tilsynsmyndighet	Den svenske finansinspektionen har tilsynsansvaret for Pareto Asset Management AB med hensyn til dette faktaarket. Dette PRIIP-produktet er godkjent i Sverige og forvaltes av Pareto Asset Management AB. Pareto Asset Management AB er godkjent i Sverige og regulert av den svenske finansinspektionen.
Faktabladet ble oppdatert den	14. mai 2025

Hva innebærer produktet?

Type

Fondet er et såkalt verdipapirfond (UCITS) i henhold til den svenske verdipapirfondloven (2004:46). Fondet forvaltes aktivt, noe som betyr at det ikke følger noen indeks. Aksjer velges ut på grunnlag av vår egen analyse, hvor forholdene for det enkelte selskap er viktigere enn makroøkonomiske faktorer. Minst 75 prosent av fondets midler skal investeres i overførbare verdipapirer eller pengemarkedsinstrumenter som er, eller innen ett år etter utstedelse er ment å bli, tatt opp til handel på et regulert marked i Sverige eller handles på et annet marked som er regulert og åpent for publikum i Sverige. Fondet kan investere i derivater for å lette den daglige handelen.

Løpetid

Fondet har ingen forfallsdato. Fondsselskapet har rett til å avvikle fondet og innløse andeler; se informasjon i informasjonsbrosjyren.

Formål

Fondets mål er å maksimere avkastningen på lang sikt, under hensyntagen til fondets risikonivå. Fondets avkastning bestemmes av hvordan aksjene fondet investerer i øker eller reduseres i verdi i løpet av beholdningsperioden. Fondets referanseindeks er SIXPRX (SIX Portfolio Return) inkludert utbytte. Fondet utbetaler ikke utbytte; all inntekt reinvesteres i fondet.

Fondet følger spesifikke bærekraftskriterier i sine investeringer; se vår informasjonsbrosjyre for fullstendige detaljer. Salg (kjøp av andelseiere) og innløsninger (salg av andelseiere) kan normalt gjøres på alle bankdager. Forespørsler om salg eller innløsninger gjøres på den måten som er angitt på selskapets nettside, www.paretoam.se, til enhver tid.

Målgruppe

Dette fondet kan være egnet for sparere som planlegger å beholde investeringen i minst fem år, og som forstår og kan akseptere at pengene som investeres i fondet kan øke eller reduseres i verdi, og at det ikke er sikkert at hele den investerte kapitalen vil bli gjenvunnet. Det kreves ingen spesiell kunnskap eller erfaring med verdipapirfond eller finansmarkeder for å investere i fondet.

Årsrapport, halvårsrapport, informasjonsbrosjyre, siste aksjekurs og annen praktisk informasjon er tilgjengelig gratis på svensk på www.paretoam.se.

Hva er risikoen, og hvilken avkastning kan jeg forvente?

Risikoindikator

Risikoindikatoren til høyre gir en veiledning om risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil falle i verdi på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert produktet som 5 av 7, dvs. en middels risikoklasse. Indikatoren gjenspeiler først og fremst opp- og nedgangene i aksjene fondet har investert i. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du innløser investeringen din tidlig, og kan bety at du får mindre tilbake.



Risikoen som ikke fanges opp av risikoindikatoren

Motpartsrisiko

Oppstår hvis en motpart ikke oppfyller sine forpliktelser overfor fondet, for eksempel ved ikke å betale et spesifisert beløp eller ikke levere verdipapirer som avtalt.

Operasjonell risiko

Risikoen for tap som følge av for eksempel systemfeil, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Likviditetsrisiko

Er risikoen for å selge eller verdsette et verdipapir på grunn av manglende handel med verdipapiret i markedet. Likviditeten kan variere til enhver tid som følge av endringer i tilbud og etterspørsel. Under stressede markedsforhold kan omsetningen av enkelte verdipapirer derfor falle i en slik grad at verdsettelsen av fondets eiendeler ikke kan gjennomføres på en pålitelig måte, og det kan derfor være nødvendig å utsette uttak i unntakstilfeller. Likviditetsrisikoen for aksjerelaterte verdipapirer i fondet anses å være lavere enn gjennomsnittet for aksjemarkedet og også lavere enn for eksempel småkapitalfond.

Dette produktet gir ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling. Du kan derfor miste hele eller deler av investeringen din.

Utviklingsscenarier

Hva du får ut av dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet. De negative, nøytrale og positive scenariene viser fondets dårligste, gjennomsnittlige og beste avkastning de siste 10 årene. Markedet kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden. Det negative scenariet inntraff for en investering mellom 2019.11 og 2024.12. Det nøytrale scenariet inntraff for en investering mellom 2019.06 og 2024.06. Det positive scenariet inntraff for en investering mellom 06/2016 og 06/2021. Stressscenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Eksemplet i tabellen nedenfor er basert på en investering på 100 000 SEK. Anbefalt beholdningsperiode er 5 år.

Avkastningsscenarier basert på en investering på 100 000 SEK		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen din.		
Stressscenario	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader	30 200	SEK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-	-
Negativt scenario	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader	68 100	83 600 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-31,90	-3,52
Nøytralt scenario	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader	109 300	151 400
	Gjennomsnittlig avkastning per år	9,3	8,65
Positivt scenario	Hva du kan få tilbake etter fradrag for kostnader	177 300	221 500
	Gjennomsnittlig avkastning per år	77	17,24

Tallene inkluderer alle kostnader for produktet, men inkluderer ikke nødvendigvis alle kostnader du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva skjer hvis Pareto Asset Management AB ikke er i stand til å foreta utbetalinger?

I henhold til loven kan ikke fondets eiendeler holdes av fondets forvaltningsselskap. I stedet må hvert fond ha en egen depotbank som tar seg av oppbevaringen av fondets eiendeler. Dersom fondets forvaltningsselskap går konkurs, vil forvaltningen av fondet overtas av depotbanken. Det finnes ingen annen kompensasjons- eller garantiordning for investorer i fondet.

Hva er kostnadene?

Den som gir deg råd om eller selger deg produktet, kan kreve andre kostnader. I så fall må de informere deg om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Størrelsen på beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet og hvordan produktet presterer. Beløpene som vises her, er basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har lagt til grunn følgende:

- Det første året får du tilbake det beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For 5 år har vi lagt til grunn at produktet vil utvikle seg i tråd med det nøytrale scenariet.
- 100 000 SEK investeres.

Investering 100 000 SEK	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Totale kostnader	1 820	13 116
Årlige kostnadseffekter*	1,8	2,50 % hvert år

* Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år i løpet av beholdningsperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser på den anbefalte beholdningsperioden, er den gjennomsnittlige årlige avkastningen estimert til 11,14 % før kostnader og 8,65 % etter kostnader.

Som vederlag for sine tjenester kan personen som selger produktet til deg motta en del av gebyrene du betaler til oss. Du vil bli informert om beløpet.

Kostnadsoversikt (Beløpene i SEK er basert på en investering på 100 000 SEK)		Hvis du innløser etter 1 år
Engangskostnader ved tegning eller innløsning		
Tegningskostnader	Vi tar ikke noen tegningsgebyrer, men den som selger produktet til deg kan gjøre det.	0
Innløsningskostnader	Vi tar ikke innløsningsgebyr, men den som selger produktet til deg kan gjøre det.	£
Løpende kostnader		
Forvaltningsgebyrer og andre administrative eller driftskostnader	1,76 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	1 758
Transaksjonskostnader	0,06 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	63
Ekstra kostnader som belastes under spesielle omstendigheter		
Resultatavhengige gebyrer	Det belastes ingen resultatavhengige gebyrer for dette produktet.	Ikke aktuelt

Hvor lenge bør jeg beholde investeringsproduktet, og kan jeg ta ut penger før tiden?

Anbefalt beholdningsperiode er 5 år. Fondet har ingen krav til minimum beholdningsperiode, men siden det investerer i aksjer, er det egnet for en mellomlang til lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 3 år. Du kan normalt selge (innløse) fondsenhetene dine på hvilken som helst bankdag uten gebyr.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på fondforvaltningsselskapet eller forvaltningen av fondet, kan du kontakte personen som ga deg råd om eller solgte deg produktet. Du kan også kontakte fondforvaltningsselskapet (www.paretoam.se) eller skrive til info.se@paretoam.com eller Pareto Asset Management AB, Box 2165, 103 14 Stockholm.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets informasjonsbrosjyre, som er tilgjengelig på fondsselskapets nettside (www.paretoam.se) sammen med blant annet den gjeldende versjonen av dette faktaarket, fondets årsrapport og halvårsrapport, samt informasjon om kostnader for tidligere perioder.

Tidligere resultater: Avkastning for de siste 10 årene er tilgjengelig [her](#)

Tidligere avkastningsscenarier: Tidligere publiserte avkastningsscenarier er tilgjengelige [her](#)