

## 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 CORPORATE BOND - undirsjóður PARETO SICAV aflokk A EUR (LU1608101579)

Rekstrarfélag: FundRock Management Company S.A.

### Markmið og fjárfestingarstefna

Undirsjóðurinn leitast við að skila sem bestri ávöxtun miðað við þá áhættu sem undirsjóðurinn tekur.

Undirsjóðurinn fjárfestir í verðbréfum með föstum tekjum og verðbréfum sem tengjast föstum tekjum og gefin eru út af fyrirtækjum, stofnunum, stjórnvöldum og sveitarfélögum. Skuldabréfin kunna að fela í sér vijkjandi, blönduð og breytanleg skuldabréf. Búist er við að fjárfestingar gefi undirsjóðnum hærrí áhættu og hagnað en hefðbundin verðbréf vegna hærri útlánaáhættu. Undirsjóðurinn fjárfestir fyrst og fremst í verðbréfum sem gefin eru út af fyrirtækjum sem eru staðsett eða með starfsemi á Norðurlöndum. Meðaltímalengd vaxta í eignasafni undirsjóðsins skal vera á milli 0 og 4 ár.

Undirsjóðurinn má ekki fjárfesta meira en 10% eigna sinna í öðrum fjárfestingasjóðum.

Undirsjóðurinn fjárfestir í afleiðum til að ná fjárfestingarmarkmiði sínu eða til að draga úr áhættu.

Undirsjóðnum er stjórnað með virkum hætti án vísan til viðmiðunar.

Viðmiðunargjaldmiðill undirsjóðsins er NOK.

Gjaldmiðill hlutabréfaflokksins er EUR.

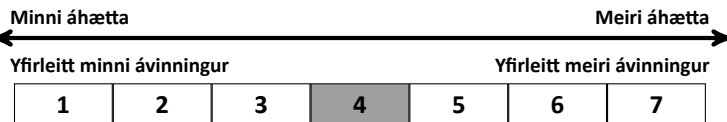
Undir venjulegum kringumstæðum máttu selja hlutabréfin þín alla daga sem bankar eru opnir í Lúxemborg, Noregi og Svíþjóð, fyrir utan 24. desember.

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 2-3 ára.

### Lýsing á áhættu og ávinningi



#### Hvað merkir þessi tilbúni mælikvarði á áhættu og ávinning?

- Hlutabréf aflokk A EUR eru flokkuð í flokk 4 vegna þess að verðmæti hlutabréfs kann að vera háð miðlungsmiklum breytingum og þar af leiðandi getur verið miðlungsmikil áhætta á tapi og miðlungsmiklir 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 vísbending um áhættumat hlutabréfaflokksins til framtíðar. Sá áhættuflokkur sem er sýndur er ekki tryggður og hann getur breyst með tímanum.
- Sjó flokka kvarðinn er flókinn, 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 lítill en möguleikinn á ávinningi er einnig takmarkaður.

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

- 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.

- Lausafjáraáhætta: 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.
- Gjaldeyrísáhætta: 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, mannglum mistökum eða af utanaðkomandi atvikum.

#### 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.

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	0,50%
Innlausnargjald	0,50%
<b>Þetta er hámarkið sem gæti verið tekið úr peningunum þínum áður en það er fjárfest og áður en hagnaði fjárfestingarinnar er greiddur út.</b>	
Þóknarir sem eru teknar úr sjóðnum á ári	
Viðvarandi gjöld	1,11%
Þóknarir sem eru teknar úr sjóðnum við tilteknar sérstakar aðstæður	
Árangursþóknun	Ekkert

Skráningar- og innlausnargjöld sem sýnd eru samsvara hámarkshlutfalli 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.

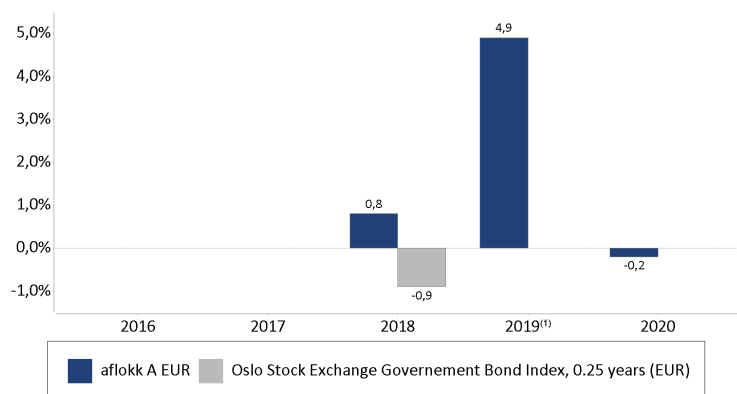
Viðvarandi gjöld tengjast árlegum gjöldum og þau voru reiknuð 31.12.2020. Viðvarandi gjöld geta verið breytileg ár frá ári.

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



(1) Gögn um fyrri afkomu viðmiðunarvísitölunnar sem voru sýnd í þessari töflu voru eingöngu notuð í markaðstilgangi. Undirsjóðurinn hætti að vísa í viðmiðunarvísitöluna árið 2019.

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

Afkoma síðustu ára er reiknuð í EUR.

Afkoma síðustu ára er ekki áreiðanleg vísending um framtíðarafkomu.

Þessi undirsjóður var stofnaður í 2013 sem matarasjóður og var breytt í sjálfstæðan sjóð frá 26.10.2015. Hlutdeildarflokkurinn var stofnaður í 2017.

## 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 CORPORATE BOND 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 endurgjaldslaust á skráðri skrifstofu þess og á vefsíðunni [www.fundrock.com](http://www.fundrock.com) í kaflanum „Upplýsingar fyrir fjárfesta“.

Lýsingin og nýjasta árs- og hálfárskýrsla sjóðsins er fáanleg 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 CORPORATE BOND 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.