

Syfte

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

Produkt

Pareto Global B SEK

NO0012459314

Denna produkt är förvaltd och producerad av Pareto Asset Management AS, Dronning Mauds gate 3, 0250 Oslo. www.paretoam.com. Ring +47 22 87 87 00 för mer information. Finanstilsynet är ansvarig för tillsynen av produktutvecklaren vad gäller detta faktablad. Faktabladet är uppdaterad 31 juli 2024.

Vad innebär produkten?

Typ

Fonden är en så kallad värdepappersfond ("UCITS")

Löptid

Fonden har ingen förfallodag.

Mål

Fondens målsättning är att ge andelsägarna högsta möjliga avkastning i förhållande till den risk fonden tar.

Fonden investerar i aktier och har ett globalt investerings mandat. Viktiga urvalskriterier för fondens placeringar är solid balansräkning, goda historiska avkastning på eget kapital och rimliga priser. Portföljen är diversifierad genom branscher, geografi och företagsstorlek. Fonden förvaltas aktivt, vilket innebär att placeringsbeslut baseras på egna analyser. Investeringsfilosofin kan karakteriseras som långsiktig och mindre transaktionsinriktad. Vi bevakar solida och välskötta företag med långsiktig potential och investerar vanligen i 20-30 av dem.

Fondens jämförelseindex är MSCI Daily Total Return Net World USD Index inklusive utdelningar. Fonden kommer inte att försöka replikera indexet, och kan fritt välja vilka värdepapper som den kommer att

investera i. Fonden lämnar inte någon utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden. Fonden kan investera i derivat för att kontrollera riskor och effektivisera förvaltningen av fonden. Fondens risk vil inte öka som följd av derivat.

Försäljning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) kan normalt ske varje bankdag.

Målgrupp

Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst fem år och som är införstådd med och kan tolerera att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.

Annat

Fondens Förvaringsinstitut är DNB Bank ASA. Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på www.paretoam.com/vare-fond/

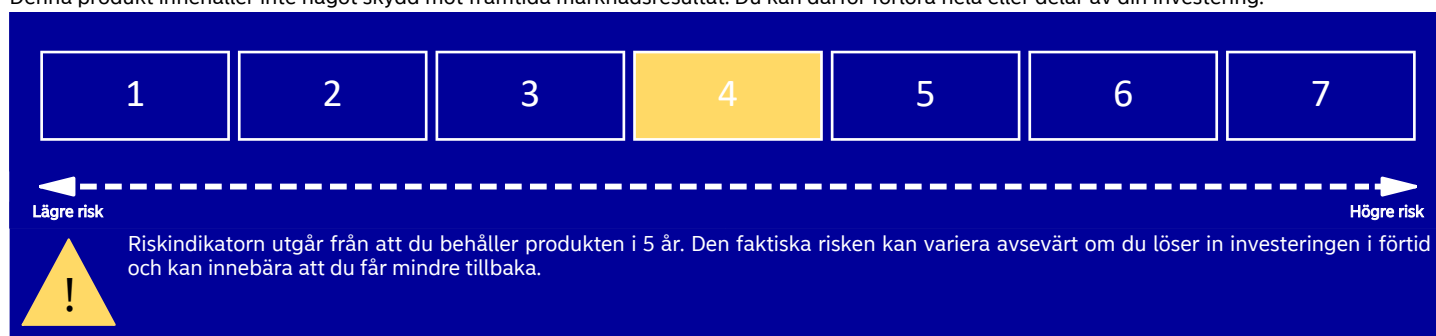
Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

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.

Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en Medelnivå.

Fonden exponeras dessutom för följande materiellt relevanta risker som inte inbegrips i den sammanfattande riskindikatorn: likviditetsrisk, motpartsrisk och operativ risk.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.



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 visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

| | | | |
|-----------------------------------|--|---------------------------|---------------------------|
| Rekommenderad innehavstid: | | 5 år | |
| Exempel på investering: | | 10 000 NOK | |
| | | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 5 år |
| Scenarier | | | |
| Minimum | Det finns ingen garanterad minsta avkastning om du löser in inom 5 år. Du kan förlora hela eller delar av din investering. | | |
| Stress | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 1 250 NOK | 1 350 NOK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -87,48% | -33,04% |
| Negativt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 8 830 NOK | 11 380 NOK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -11,70% | 2,63% |
| Neutralt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 11 030 NOK | 17 390 NOK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 10,30% | 11,70% |
| Positivt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 14 690 NOK | 21 330 NOK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 46,94% | 16,36% |

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, 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. Detta scenario inträffade för en investering mellan 2013 och 2023. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad händer om Pareto Asset Management AS inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av Fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall Fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen annan kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

Vilka är kostnaderna?

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 innehavstiden har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 10.000 NOK investeras

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

| | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 5 år |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Totala kostnader | 175 NOK | 1179 NOK |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 1,7% | 1,7% 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 13,4% före kostnader och 11,7% efter kostnader.

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. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen | Om du löser in efter 1 år | |
|---|---------------------------|----------------|
| Teckningskostnader | 0,02% | Upp till 8 NOK |
| Inlösenkostnader | 0,02% | 0 NOK |
| Löpande kostnader som tas ut varje år | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | 1,60% | 163 NOK |
| Transaktionskostnader | | 5 NOK |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter | | |
| Resultatrelaterade avgifter | | 0 NOK |

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

Den rekommenderade innehavstiden är 5 år. Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i aktier är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 3 år. Du har normalt möjlighet att sälja (lösa in) dina fondandelar alla bankdagar utan någon extra avgift.

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på Fondbolaget eller förvaltningen av fonden kan du vända dig till den som givit dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till Fondbolaget. Du kan få mer information om hur du klager på www.paretoam.no/klager, eller skrive til: post@paretoam.com. Eventuelt kan du skicka klagomål til Pareto Asset Management AS, Postboks 1810 Vika, 0123 Oslo

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns tillgänglig på Fondbolagets hemsida www.paretoam.com/vare-fond/. På våran hemsida fins också detta dokumentet, och fondens årsberättelse och halvårsredogörelse.

Tidigare resultat: Avkastning sedan fonden start finns att tillgå här www.paretoam.com/vare-fond/.