

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name: PARETO NORDIC EQUITY (der „Teilfonds“), ein Teilfonds des PARETO SICAV (der „Fonds“)
ISIN: LU1904797575
Klasse: B EUR Shares (die „Klasse“)
Produkthersteller: FundPartner Solutions (Europe) S.A. (die „Verwaltungsgesellschaft“), Teil der Pictet-Gruppe.
Website: <https://www.pictet.com/asset-services/fund-library>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 467171-1.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von FundPartner Solutions (Europe) S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

FundPartner Solutions (Europe) S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Die vorliegenden wesentlichen Anlegerinformationen sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 25. Februar 2026.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

ART

Investmentgesellschaft (SICAV), Luxemburg

LAUFZEIT

Dieser Teilfonds hat kein Fälligkeitsdatum. Der Vorstand kann jedoch beschließen, den Teilfonds unter bestimmten Voraussetzungen zu schließen.

ZIELE

Das Ziel des Teilfonds besteht in der Erzielung der langfristig bestmöglichen Rendite im Verhältnis zum eingegangenen Risiko.

Der Teilfonds legt hauptsächlich in Aktien an, die an einer Börse notiert sind oder auf einem anderen geregelten Markt der nordischen Region gehandelt werden.

Der Teilfonds erwirbt Aktien von Unternehmen ohne besonderen Fokus auf einen Industriesektor oder die Marktkapitalisierung von Unternehmen. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet, was bedeutet, dass Entscheidungen auf der Grundlage interner Analysen getroffen werden.

Der Teilfonds kann bis zu 20% seines Vermögens in festverzinslichen Instrumenten anlegen, die sich hauptsächlich aus Staatsanleihen und in geringerem Umfang aus Wandelanleihen zusammensetzen.

The Sub-Fund may not invest more than 10% of its net asset in UCITS or other UCIs with similar investment policy.

From time to time, a maximum 20% of the Sub-Fund's net assets might be invested in liquid assets. Those assets might either be cash deposits or money market instruments.

Der Teilfonds erfüllt die Voraussetzungen für ein Finanzprodukt gemäß Artikel 8 der SFDR, da seine Anlagepolitik weitreichende ökologische, soziale und Governance-Aspekte beinhaltet. Weitere Informationen darüber, wie der Anlageverwalter ESG-Aspekte in seine Investmentanalyse und seinen Entscheidungsprozess einbezieht, sind auf dessen Website zu finden <https://www.paretoam.com>.

Der Teilfonds kann derivative Finanzinstrumente (Financial Derivative Instruments, FDIs) sowohl zu Anlage- als auch zu Absicherungszwecken verwenden. FDIs können Futures, Termingeschäfte, Optionen, Swaps (außer Credit-Default- Swaps und Total-Return-Swaps einschließlich derivativer Finanzinstrumente mit vergleichbaren Merkmalen), Optionsscheine sowie weitere FDIs umfassen, die der Anlageverwalter als für den Teilfonds geeignet erachtet. Der Zweck der Anlage in Derivaten besteht nicht darin, einen Hebelwirkung zu erzielen, jedoch können Transaktionen in FDIs aufgrund der einem solchen Instrument innewohnenden Hebelwirkung zu einer solchen Wirkung im Teilfonds führen.

Benchmark: Das Portfolio wird aktiv auf Ermessensbasis ohne Bezug auf einen Referenzwert (Benchmark) verwaltet. Allerdings wird der Teilfonds unter Bezugnahme auf den VINX Nordic Equity Index (VINX Benchmark Cap Net Index) nur zu Marketingzwecken verwaltet.

Dividendenstrategie: Bei dieser Klasse handelt es sich um eine thesaurierende Klasse, was bedeutet, dass die Erträge reinvestiert werden.

Die Referenzwährung des Teilfonds wird in NOK ausgedrückt. Die Währung der Aktienklasse wird in EUR ausgedrückt. Für diese Aktienklasse wird das Wechselkursrisiko der Aktienwährung nicht gegen die Referenzwährung des Teilfonds abgesichert.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Dieses Produkt kann für alle Anleger geeignet sein, die keine laufenden Erträge aus ihrer Anlage anstreben, einen langfristigen Kapitalzuwachs anstreben und bereit sind, das mit der Anlage verbundene erhöhte Risiko zu tragen. Dieses Produkt ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb von 5 Jahren zurückziehen wollen.

SONSTIGE ANGABEN

Verwahrstelle: Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg (die „Verwahrstelle“).

Abtrennung: Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt, sodass die Verpflichtungen eines Teilfonds die anderen Teilfonds nicht belasten.

Umtauschrecht: Der Anleger hat das Recht seine Anlage in Aktien eines Teilfonds in Aktien desselben Teilfonds oder eines anderen Teilfonds umzutauschen. Der Anleger kann sich im Verkaufsprospekt des Fonds über die Umtauschmöglichkeiten informieren.

Zusätzliche Informationen: Weitere Informationen über den Fonds, Kopien des Verkaufsprospekts, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht und die letzten Aktienpreise können kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft oder unter www.fundsquare.net angefordert werden. Der Verkaufsprospekt und die periodischen Berichte werden für den gesamten Fonds erstellt und sind in Englisch erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann Sie über andere Sprachen informieren, in denen diese Dokumente verfügbar sind.

Dieser Teilfonds wurde im Jahr 2018.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis 5 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Die wesentlichen Risiken des Investmentfonds liegen in der Möglichkeit einer Wertminderung der Wertpapiere, in die der Fonds investiert ist.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Proxy in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: Anlagebeispiel		5 Jahre EUR 10,000		
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	
Szenarien				
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 1,640 -83.6%	EUR 2,940 -21.7%	
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 7,210 -27.9%	EUR 7,820 -4.8%	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2015 und März 2020.
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 10,370 3.7%	EUR 12,950 5.3%	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2015 und Januar 2020.
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 18,920 89.2%	EUR 17,480 11.8%	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Was geschieht, wenn FundPartner Solutions (Europe) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verwaltungsgesellschaft leistet keine Zahlungen an Sie in Bezug auf diesen Teilfonds und Sie würden auch im Falle eines Ausfalls von der Verwaltungsgesellschaft eine Zahlung erhalten.

Die Vermögenswerte des Teilfonds werden von einer getrennten Gesellschaft, der Verwahrstelle, gehalten. Dementsprechend würde die Zahlungsunfähigkeit der Verwaltungsgesellschaft nicht die Fähigkeit des Teilfonds beeinträchtigen, Sie auszuzahlen. Im Falle einer Zahlungsunfähigkeit der Verwahrstelle oder ihrer Bevollmächtigten kann dem Teilfonds allerdings ein finanzieller Verlust entstehen. Das Risiko wird allerdings in gewissem Umfang dadurch gemindert, dass die Verwahrstelle aufgrund der Gesetze und Vorschriften verpflichtet ist, seine eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Teilfonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet gegenüber dem Teilfonds oder seinen Anlegern ferner für jegliche Verluste, die sich unter anderem aus ihrer Fahrlässigkeit, Betrug oder dem vorsätzlichen Unterlassen ergeben, ihre Verpflichtungen ordnungsgemäß zu erfüllen (vorbehaltlich bestimmter Einschränkungen).

Wenn der Teilfonds geschlossen oder aufgelöst wird, werden die Vermögenswerte liquidiert und Sie erhalten einen angemessenen Teil jeglicher Erlöse, dennoch können Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

Bei einem Ausfall der Verwahrstelle sind Sie nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem geschützt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR 10,000 werden angelegt

Investition von EUR 10,000	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	EUR 182	EUR 1,158
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1.8%	1.8% pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 7.1% vor Kosten und 5.3% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Der Teilfonds kann bis zu 0.10% Einstiegsgebühr erheben. Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft, kann bis zu 0.90% berechnen.	Bis zu EUR 100
Ausstiegskosten	Der Teilfonds kann bis zu 0.50%% Ausstiegsgebühr erheben. Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft, kann bis zu 0.40% berechnen.	Bis zu EUR 50
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.78% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	EUR 178
Transaktionskosten	0.04% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	EUR 4
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	EUR 0

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer dieses Produkts wurde so gewählt, dass genügend Zeit bleibt, damit das Produkt seine Ziele erreichen kann und kurzfristige Marktschwankungen vermieden werden.

Sie sollten darauf eingestellt sein 5 Jahre investiert zu bleiben. In dieser Zeit können Sie Ihre Anlage jedoch jederzeit ohne Abzüge einlösen oder die Anlage länger halten. Rücknahmen sind an jedem vollen Bankarbeitstag in Luxemburg möglich. In Ausnahmefällen kann Ihr Recht, die Rücknahme Ihrer Anlage zu verlangen, eingeschränkt oder aufgehoben werden.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls eine natürliche oder juristische Person eine Beschwerde beim Fonds einreichen möchte, um ein Recht anzuerkennen oder einen Schaden zu beheben, sollte der Beschwerdeführer eine schriftliche Anfrage stellen, die eine Beschreibung des Problems und die Einzelheiten zum Ursprung der Beschwerde enthält, entweder per E-Mail oder per Post, in einer Amtssprache ihres Heimatlandes an folgende Adresse:

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>

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über diesen Fonds wie der Verkaufsprospekt, die Satzung, die jüngsten Jahres- und Halbjahresberichte und die letzten NIW je Aktie sind kostenlos in englischer Sprache bei der Verwaltungsstelle, den Vertriebsstellen, dem Fonds oder online unter www.fundsquare.net erhältlich.

Die Wertentwicklung der letzten 6 Jahre und die früheren Performanceszenarien finden Sie unter dem Link https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1904797575_DE_de.pdf.