

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg forstå karakteren, risikoene, kostnadene, potensielle gevinster og tap for dette produktet og for å hjelpe deg sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Navn	FUNDROCK UCITS SICAV - KRAFT HIGH YIELD - D
ISIN	LU2590163809
Forvalter	FundRock Management Company S.A.
Kompetent myndighet	Luxembourg - Commission de Surveillance du Secteur Financier er ansvarlig for å føre tilsyn med FundRock Management Company S.A. i forbindelse med dette KID-dokumentet.
Kontaktopplysninger	Airport Center Building 5, Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Storhertugdømmet Luxembourg. For mer informasjon, ring (+352) 263 4561.

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon er datert 19/02/2026.

Hva er dette produktet?

Type	Dette produktet er en andel i et verdipapirfond som kvalifiserer som et foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS).
Løpetid	Dette underfondet har ingen forfallsdato. Styret kan imidlertid beslutte å avvikle underfondet under visse omstendigheter.
Mål	Underfondet forvaltes aktivt og søker å oppnå langsiktig kapitalvekst gjennom valg av renteinstrumenter med hovedfokus på det norske og nordiske markedet. Underfondet kan investere opptil 100 % av dets kapital i rentebærende verdipapirer med rating under investeringsgrad (høyrente) og rentepapirer utstedt av selskaper og andre utstedere, blant annet, men ikke begrenset til, statlige etater, stater eller kommuner i det norske og nordiske markedet, men utstedere er ikke begrenset til Norge eller Norden. Valget av investeringer er hovedsakelig basert på kontantstrømanalyse og utstedernes gjeldsgrad. Underfondet kan investere direkte i statsobligasjoner, selskapsobligasjoner og konvertible obligasjoner, samt andre gjeldspapirer. Det kan investere i verdipapirer med rating under investeringsgrad (BBB– fra Standard & Poor's) og i verdipapirer uten offisiell kredittrating. Det er ingen begrensninger på durasjonen til rentepapirbeholdninger. Under normale markedsforhold søker imidlertid underfondet å opprettholde en gjennomsnittlig porteføljedurasjon på under to år. Opptil 10 % av kapitalen kan investeres i tapsutsatte gjeldspapirer (med rating under CCC– eller tilsvarende), i samsvar med investeringsbegrensningene i del 5 av den generelle delen av prospektet. Aksjer og egenkapitalelaterte instrumenter vil vanligvis ikke overstige 10 % av underfondets netto andelsverdi under normale markedsforhold. Usikret eksponering mot andre valutaer enn NOK er begrenset til 20 % av netto andelsverdi. Referanseindeks: Porteføljen forvaltes på et skjønnsmessig, aktivt grunnlag uten referanse til en referanseindeks. Utbytteinntekter: Denne klassen er en kapitaliseringsklasse, noe som betyr at inntekter reinvesteres. Dette underfondet ble lansert i 2019 og denne andelsklassen i 2019. Referansevalutaen til underfondet er NOK. Valutaen til andelsklassen er NOK.
Tiltenkt investor	Dette produktet er beregnet på både privatinvestorer og institusjonelle investorer som søker kapitalvekst på mellomlang til lang sikt. Investorer må være forberedt på å akseptere volatilitet og potensielle kapitaltap, og kan derfor være upassende for investorer som planlegger å ta ut pengene sine innen tre år.
Depotmottaker	Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – filial i Luxembourg

Hva er risikoene og hva du kan få i avkastning?



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 3 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du innløser på et tidlig stadium, og du kan få tilbake mindre enn du investerte. Det kan være vanskelig å selge produktet, eller det kan måtte selges til en pris som vesentlig reduserer tilbakebetalingen.

Risikoindikatoren er et sammendrag og en veiledning for dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av markedsbevegelser eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette fondet som 2 av 7, som er en lav risikoklasse. Dette innebærer at risikoen for fremtidig tap vurderes som lav, og det er svært usannsynlig at ugunstige markedsforhold vil påvirke fondets evne til å utbetale midler til deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du vil motta utbetalinger i en annen valuta, og derfor vil den endelige avkastningen din avhenge av valutakursen mellom de to valutaene. Det er ikke tatt hensyn til denne risikoen i indikatoren vist ovenfor.

Underfondet er også eksponert for følgende vesentlig relevante risikoer som ikke omfattes av den summariske risikoindikatoren: Motpartsrisiko, derivatrisiko, likviditetsrisiko.

Dette produktet gir ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, så du kan komme til å tape noe av eller hele investeringen.

Avkastningsscenarioer

Hva du vil få fra dette produktet avhenger av den fremtidige markedsutviklingen. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet.

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker den verste, gjennomsnittlige og beste avkastningen for produktet, og/eller en passende stedfortreder, over de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Avkastningsscenarioer

Anbefalt investeringsperiode: 3 år

Eksempelinvestering: NOK 100 000

Minimum: Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape noe av eller hele investeringen.

		Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 3 år
Stress-scenarioer	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 86 270	NOK 85 150
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-13,73 %	-5,22 %
Ugunstige scenarioer	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 86 510	NOK 85 150
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-13,49 %	-5,22 %
Moderate scenarioer	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 105 820	NOK 119 560
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	5,82 %	6,14 %
Gunstige scenarioer	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 131 170	NOK 155 160
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	31,17 %	15,77 %

Tallene som vises omfatter alle kostnadene ved selve produktet, men omfatter ikke nødvendigvis alle kostnader som du betaler til rådgiveren din eller distributøren. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Stress-scenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Det ugunstige scenarioet inntraff for en investering basert på en egnet referanse mellom 03/2017 og 03/2020.

Det moderate scenarioet inntraff for en investering basert på en egnet referanse mellom 12/2019 og 12/2022.

Det gunstige scenarioet inntraff for en investering basert på en egnet referanse mellom 10/2022 og 10/2025.

Hva skjer hvis FundRock Management Company S.A. ikke er i stand til å foreta utbetaling?

Forvaltningsselskapet er ansvarlig for administrasjon og forvaltning av underfondet, og oppbevarer vanligvis ikke underfondets eiendeler (eiendeler som kan oppbevares av en depotmottaker oppbevares, i samsvar med gjeldende regelverk, hos en depotmottaker i sitt depotnettverk). Forvaltningsselskapet, som PRIIP-produzent, har ingen forpliktelse til å utbetale ettersom produktet ikke forutsetter at noen slik betaling skal foretas. Investorer kan imidlertid lide tap dersom underfondet eller depotmottakeren ikke er i stand til å utbetale. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning som kan oppveie, helt eller delvis, dette tapet.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet kan kreve deg for andre kostnader. I så fall, vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Tabell 1: Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du eier produktet og hvor godt produktet gjør det. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempel på et investeringsbeløp og forskjellige, mulige investeringsperioder.

Vi har forutsatt:

- I det første året vil du få tilbake beløpet som du investerte (0 % årlig avkastning). For andre investeringsperioder har vi forutsatt at produktet gir avkastningen vist i det moderate scenarioet.
- NOK 100 000 investeres.

	Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 3 år
Samlede kostnader	NOK 4 850	NOK 15 461
Årlig kostnadseffekt (*)	4,85 %	4,85 % hvert år

(*) Dette viser hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Det viser, for eksempel, at hvis du avslutter ved anbefalt investeringsperiode er din gjennomsnittlige avkastning per år beregnet til å være 11.0 % før kostnader og 6.1 % etter kostnader.

Tabell 2: Kostnadssammensetning

Tabellen nedenfor viser:

- Effekten i hvert år av de forskjellige kostnadstypene på avkastningen du kan få ved utløpet av den anbefalte investeringsperioden.
- Betydningen av de forskjellige kostnadskategoriene.

		Hvis du avslutter etter 1 år
Engangskostnader ved inngang eller utgang	Inngangskostnader	[0,00 %] Vi tar ikke inngangsgebyr for dette produktet. NOK 0
	Utgangskostnader	[0,00 %] Vi tar ikke utgangsgebyr for dette produktet. NOK 0
	Løpende kostnader som belastes hvert år	Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader [0,71 %] av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i løpet av det siste året eller ved lansering. NOK 710
	Transaksjonskostnader	[0,50 %] av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger. NOK 500
Øvrige kostnader som påløper under spesifikke forhold	Prestasjonshonorarer	[3,64 %] 10 % avkastning over referanserenten på 3 måneders NIBOR + 1 %, underlagt et høytvannsmærke. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor god avkastningen på investeringen din er. Den samlede kostnaden er basert på gjennomsnittet for de siste 5 årene. NOK 3 640

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg ta pengene ut før tiden?

Anbefalt investeringsperiode: 3 år

Du bør være forberedt på å forbli investert i 3 år. Du kan imidlertid løse inn investeringen din uten straffegebyr når som helst i løpet av denne perioden, eller beholde investeringen lenger. Innløsning er mulig hver tirsdag. Under spesielle omstendigheter kan retten din til å be om innløsning av investeringen din bli begrenset eller suspendert.

Hvordan kan jeg klage?

Klager på adferden til personen som ga deg råd om produktet eller som solgte det til deg, bør rettes direkte til vedkommende. Klager angående produktet eller produsentens adferd skal rettes til følgende adresse:

Postadresse: FundRock Management Company S.A., Airport Center Building 5, Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Storhertugdømmet Luxembourg.

E-post: FRMC_qualitycare@fundrock.com

Nettsted: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/complaints-policy/>.

I alle tilfeller må klageren tydelig oppgi kontaktinformasjonen sin (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og gi en kort forklaring på kravet.

Annen relevant informasjon

Konverteringsrett: Investoren har rett til å konvertere sin investering i andeler i ett underfond til andeler i samme underfond. Investoren finner informasjon om hvordan man konverterer i fondets prospekt.

Adskillelse: Eiendeler og gjeld i et underfond er atskilt i ved lov, slik at forpliktelsene og gjelden til ett underfond ikke påvirker de andre underfondene.

Tilleggsinformasjon: Ytterligere informasjon om fondet, eksemplarer av prospektet, dokumentet med nøkkelinformasjon, den siste årsberetningen og halvårsrapporten og de siste andelskursene er tilgjengelig kostnadsfritt fra forvaltningsselskapet eller på <https://www.fundrock.com/funds/>. Prospektet og de periodiske rapportene er utarbeidet for hele fondet og er tilgjengelige på engelsk. Forvaltningsselskapet kan informere deg om andre språk disse dokumentene er tilgjengelige på.

Tidligere avkastning og tidligere avkastningsscenarioer: Kostnads-, avkastnings- og risikoberegningene i dette dokumentet med nøkkelinformasjon følger metodologien som er foreskrevet i EU-reglene. Vær oppmerksom på at avkastningsscenarioene som er beregnet ovenfor, er utelukkende avledet fra den tidligere utviklingen til fondets andelskurs, og at tidligere avkastning ikke er en pekepinn på fremtidig avkastning. Derfor kan investeringen din være utsatt for risiko, og du får kanskje ikke tilbake den viste avkastningen. Investorer bør ikke basere sine investeringsbeslutninger utelukkende på de viste scenarioene.

[Dokument om historisk avkastning](#)

[Dokument om avkastningsscenarioer](#)