Syfte

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

Produkt

Namn	FUNDROCK UCITS SICAV - KRAFT INVESTMENT GRADE - S
ISIN	LU3146980456
Förvaltare	FundRock Management Company S.A.
Behörig myndighet	Luxembourg - Commission de Surveillance du Secteur Financier är ansvarig för tillsynen av FundRock Management Company S.A. vad gäller detta faktablad.
Kontaktuppgifter	Airport Center Building 5, Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Storhertigdömet Luxemburg, för mer information ring (+352) 263 4561.

Datum för upprättande av faktabladet 19/02/2026.

Vad innebär produkten?

Typ

Denna produkt är en andel i en fond som uppfyller kraven för ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (UCITS).

Löptid

Delfonden har inget förfallodatum. Styrelsen kan dock besluta att stänga delfonden under vissa omständigheter.

Mål

Delfonden strävar efter att generera stabil avkastning genom att främst investera i obligationer med högre kreditbetyg på investment grade och värdepapper relaterade till värdepapper med fast avkastning med fokus på den nordiska marknaden, men kan även inkludera andra marknader om det är relevant.

Delfonden kan investera upp till 80 % av sina tillgångar i värdepapper med fast avkastning med högre kreditbetyg på investment grade eller värdepapper relaterade till värdepapper med fast avkastning utgivna av företag och andra emittenter, däribland, men inte begränsat till, myndigheter, stater eller kommuner på den nordiska marknaden, men emittenterna är inte begränsade till Norden. Investment grade motsvarar ett betyg på AAA to BBB-. Delfondens investeringar ska antingen ha ett betyg från Standard and Poor eller motsvarande, eller, om värdepapperet inte har något betyg, tillämpas investeringsförvaltarens interna betyg. Upp till 20 % av delfondens innehav kan investeras i värdepapper med fast avkastning med lägre kreditbetyg än investment grade som emitterats av företag och andra emittenter, däribland men inte begränsat till myndigheter, stater eller kommuner.

Delfonden kan investera i villkorade konvertibla obligationer (”CoCos”) upp till sammanlagt högst 20 % av tillgångarna. Vi förtydligar att CoCos inte emitteras av emittenter på obestånd.

Derivatinstrument kan användas för investerings- och säkringsändamål. De instrument som ska användas är huvudsakligen – men inte uteslutande – optioner, kreditswappar, valutaswappar, kreditindex, ränteswappar och terminsränteswappar.

Delfondens portfölj förvaltas i enlighet med en aktiv investeringsstrategi med tonvikt på fundamental analys (vinstutsikter, skuldbetalningsförmåga, kostnadsställning, konkurrensställning, utveckling av utbud och efterfrågan på den marknad där företagen är verksamma, utveckling av kreditmått, affärsmodell) på företags- och makronivå för de företag som emitterar de instrument som delfonden avser att investera i.

Jämförelseindex: Portföljen förvaltas aktivt och utgår inte från något jämförelseindex.

Intäkter från utdelning: Denna klass är en tillväxtandelsklass, vilket innebär att avkastningen återinvesteras.

Delfonden lanserades 2024 och denna andelsklass 2025.

Delfondens referensvaluta uttrycks i NOK. Andelsklassens referensvaluta uttrycks i SEK.

Avsedd investerare

Produkten är avsedd för alla investerare som söker medellång till långsiktig värdestegring på kapitalet. Investerare måste vara beredda att acceptera volatilitet och potentiella kapitalförluster, och kan därför vara olämpliga för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom tre år.

Förvaringsinstitut

Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxembourg Branch

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikatorn är baserad på att du behåller produkten i 3 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in i förtid och du kan få tillbaka mindre.

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 eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat denna produkt som klass 2 av 7, vilket är en låg riskklass. Detta innebär att de potentiella förlusterna från framtida resultat ligger på en låg nivå, och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka vår förmåga att betala dig.

Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att ta emot betalningar i en annan valuta, och därför beror din slutliga avkastning på valutakursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Delfonden är också exponerad mot följande väsentliga risker som inte ingår i den sammanfattande riskindikatorn: villkorade konvertibla obligationer, under investment grade, derivat och säkringsrisk, kreditrisk.

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

Resultatscenarier

Den avkastning som du kan erhålla från denna produkt beror på de framtida marknadsresultaten. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala respektive positiva scenarierna som visas är illustrationer baserade på de sämsta, genomsnittliga och bästa resultaten för produkten, och/eller som ett lämpligt närmevärde, under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Resultatscenarier

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Exempel på investering: 100 000 SEK

Minst: Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora en del av eller hela din investering.

		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Stresscenarier	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	86 680 SEK	89 640 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-13,32 %	-3,58 %
Negativa scenarier	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	99 970 SEK	101 400 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-0,03 %	0,46 %
Neutrala scenarier	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	100 970 SEK	102 930 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	0,96 %	0,97 %
Positiva scenarier	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	111 180 SEK	124 110 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	11,18 %	7,47 %

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.

Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Det negativa scenariot inträffade för en investering med hjälp av ett lämpligt närmevärde mellan 03/2016 och 03/2019.
Det neutrala scenariot inträffade för en investering med hjälp av ett lämpligt närmevärde mellan 02/2018 och 02/2021.
Det positiva scenariot inträffade för en investering med hjälp av ett lämpligt närmevärde mellan 10/2022 och 10/2025.

Vad händer om FundRock Management Company S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Förvaltningsbolaget ansvarar för administration och förvaltning av delfonden och innehar vanligtvis inte delfondens tillgångar (tillgångar som kan innehas av ett förvaringsinstitut hålls, i enlighet med tillämpliga bestämmelser, hos ett förvaringsinstitut i dess depånätverk). Förvaltningsbolaget, som Priip-produktutvecklare, har ingen skyldighet att betala ut eftersom produktens utformning inte avser att någon sådan betalning ska göras. Investerare kan dock åsamkas förluster om delfonden eller förvaringsinstitutet inte kan göra någon utbetalning. Det finns inget kompensations- eller garantisystem som kan kompensera, hela eller delar av, denna förlust.

Vilka är kostnaderna?

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.

Tabell 1: Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppen varierar beroende på hur mycket du investerar, hur länge du behåller produkten och hur väl den 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 andra innehavstider har vi antagit att produkten kommer utvecklas enligt det neutrala scenariot.
- 100 000 SEK investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	1 820 SEK	5 513 SEK
Årlig kostnadseffekt (*)	1,82 %	1,82 % varje år

(*) Detta åskådliggör hur kostnaderna minskar din avkastning varje år av innehavstiden. Den visar till exempel att om du löser in vid rekommenderad innehavstid beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 2.8 % före kostnader och 1.0 % efter kostnader.

Tabell 2: Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar

- Effekten varje år av de olika typerna av kostnader på den investeringsavkastning du kan tänkas få i slutet av Rekommenderad innehavstid.
- Vad de olika kostnadskategorierna betyder.

			Om du löser in efter 1 år
Engångskostnader vid teckning eller inlösen	Teckningskostnader	[0,00 %] Vi tar inte ut någon teckningsavgift för denna produkt.	0 SEK
	Inlösenkostnader	[0,00 %] Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0 SEK
Löpande kostnader som tas ut varje år	Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	[0,87 %] av värdet av din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året eller vid lanseringen.	870 SEK
	Transaktionskostnader	[0,95 %] av värdet av din investering per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer de underliggande investeringarna för produkten. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	950 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter	Resultatrelaterade avgifter	[0,00 %] Denna produkt tar inte ut någon resultatrelaterad avgift.	0 SEK

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

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Du bör vara beredd att behålla investeringen i minst 3 år. Du kan dock lösa in din investering utan påföljd när som helst under denna tid, eller behålla investeringen längre. Inlösen är möjliga under varje hel bankdag i Luxemburg. Under exceptionella omständigheter kan din rätt att begära inlösen av din investering begränsas eller avbrytas.

Hur an jag lämna in ett klagomål:

Klagomål om beteendet hos den person som gav dig råd om produkten eller sålde den till dig ska riktas direkt till den personen. Klagomål om produkten eller beteendet hos tillverkaren av denna produkt hänvisas till följande adress:

Postadress: FundRock Management Company S.A., Airport Center Building, 5, Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Storhertigdömet Luxemburg.

E-post: FRMC_qualitycare@fundrock.com

Webbplats: https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/complaints-policy/.

I alla ärenden måste den klagande tydligt ange sina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort förklaring av anspråket.

Övrig relevant information

Konverteringsrätt: Investeraren har rätt att konvertera sin investering i andelar i en delfond till andelar i samma delfond. Investeraren kan få information om hur konverteringen går till i fondens prospekt.

Segregation: En delfonds tillgångar och skulder är åtskilda enligt lag så att en delfonds åtaganden och skulder inte påverkar de andra delfonderna.

Mer information: Ytterligare information om fonden, kopior av dess prospekt, faktablad med basfakta, den senaste års- och halvårsrapporten samt de senaste andelskurserna kan erhållas kostnadsfritt från förvaltningsbolaget eller på https://www.fundrock.com/funds/. Prospektet och de periodiska rapporterna upprättas för hela fonden och finns tillgängliga på engelska. Förvaltningsbolaget kan informera dig om andra språk på vilka dessa dokument finns tillgängliga.

Tidigare resultat och tidigare resultatscenarier: Kostnads-, resultat- och riskberäkningarna som ingår i detta faktablad med basfakta följer den metod som föreskrivs av EU:s regler. Observera att de resultatscenarier som beräknats ovan, uteslutande härleds från den tidigare utvecklingen av fondens substansvärde per andel och att tidigare resultat inte utgör en vägledning för framtida avkastning. Din investering kan därför vara i riskzonen och du kanske inte får tillbaka den avkastning som visas. Investerare bör inte basera sina investeringsbeslut enbart på de visade scenarierna.

Dokument om tidigare resultat

Dokument om resultatscenarier