

Nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet inneholder viktig informasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføring. Informasjonen er juridisk nødvendig for å kunne forstå produktets natur, risiko, kostnader, mulige avkastning og tap, og for å kunne sammenligne det med andre produkter.

Produkt

CB Fund - Save Earth Fund ® et underfond i CB Fund

klasse RC - LU0354788688

Dette produktet er autorisert i Luxembourg.

Produsent / Forvaltningsselskap

Navn: FundRock Management Company S.A.

Kontaktinformasjon: Airport Center Building, 5 Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg
www.fundrock.com/funds/ - Ring +352 263 4561 for nærmere informasjon.

Ansvarlig myndighet: Commission de Surveillance du Secteur Financier er ansvarlig for å overvåke produsenten i forhold til dette viktig informasjon dokument.

Produksjonsdato 14/02/2025

Hva er dette produktet?

Type

Investeringsfond (F.C.P.), Luxembourg

Betingelser

Dette fondet har ingen modningsdato. Forvaltningsselskapet kan bestemme seg for å lukke fondet under visse forhold.

Målsetting

Underfondet har som mål å øke verdien på enhetene sine ved å investere i aksjer knyttet til områdene fornybar energi, vannforvaltning og vanddistribusjon, ren teknologi og relaterte næringer. Underfondet kan også investere i børshandlede fond (ETF). Underfondet vil ikke investere mer enn 10% av sine netto eiendeler i enheter/andeler i andre UCITS eller UCI, inkludert ETF. Underfondet kan bruke derivater til sikringsformål. Underfondet kan inneha likvide midler på tilleggsbasis.

Underfondet kvalifiserer som et finansielt produkt i henhold til artikkel 9 i SFDR. Underfondets investeringsstrategi er utformet for å skape langsiktig positiv avkastning i investeringer med fokus på aksjer knyttet til områdene fornybar energi, ren teknologi, vannforvaltning og vanddistribusjon. Investeringsforvalteren integrerer dette målet i underfondets investeringsstrategi for bedre å håndtere risiko og generere bærekraftig, langsiktig avkastning.

Investeringsforvalterens ESG-retningslinjer er forankret gjennom hele investeringsprosessen. Underfondet investerer ikke i selskaper som genererer mer enn 5% av inntektene fra produksjon av tobakk og alkohol, våpenproduksjon, våpensalg, gambling, pornografi, gruvedrift osv. Underfondet investerer heller ikke i selskaper som driver med produksjon eller salg av kontroversielle våpen som f.eks. kjemiske våpen, biologiske våpen, klasevåpen og landminer. For ytterligere informasjon om investeringsforvalterens ESG-retningslinjer, se <https://www.cbfounder.se/en/2015-05-28-12-26-29/ethical-guidelines.html>.

Referanseindeks: Porteføljen forvaltes aktivt og skjønnsmessig uten referanse til en referanseindeks. Imidlertid forvaltes underfondet med referanse til MSCI World Net Index kun for markedsføringsformål.

Tiltenkt retail investor

Dette produktet er ment for investorer som søker eksponering mot de voksende industriene fornybar energi, ren teknologi, vannforvaltning og vanddistribusjon, men som verken har evnen eller ekspertisen til å foreta noen direkte investeringer i de underliggende aksjene eller UCIne. Dette produktet tilbys til institusjonelle og individuelle investorer som søker en investeringshorisont på minimum 5 år.

Annen informasjon

Depotmottaker: Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxembourg Branch

Utbytteinntekt: Denne klassen er en kapitaliseringsklasse, det vil si at inntekter reinvesteres.

Konverteringsrett: Investoren har rett til å konvertere sin investering i andeler i ett underfond til andeler i samme underfond eller i et annet underfond. Investoren kan få informasjon om hvordan man kan konvertere i fondets prospekt.

Segregering: Aktivaene og passivaene til et underfond er atskilt i henhold til lovverket, slik at ett underfonds forpliktelser og ansvar ikke påvirker de andre underfondene.

Mer informasjon: Mer informasjon om fondet, kopier av prospektet, dets siste årsrapport og halvårsrapport, samt de siste prisene for andelene vil du kunne få kostnadsfritt fra forvaltningsselskapet eller på www.fundrock.com/funds/. Prospektet og de periodiske rapportene er utarbeidet for hele fondet og er tilgjengelig på engelsk. Forvaltningsselskapet kan informere deg om andre språk som disse dokumentene er tilgjengelige på.

Dette underfondet ble lansert i 2008 og denne andelsklassen i 2008.

Underfondets referansevaluta uttrykkes i EUR. Valutaen til andelsklassen uttrykkes i EUR.

Hva er risikoen og hva er eventuell avkastning?

Risikoindikator



Den oppsummerte risikoindikatoren er en pekepinn for produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at dette produktet vil tape penger pga. svingninger i markedet eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en middels risikoklasse. Dette vurderer mulige tap på fremtidig avkastning på et middels nivå, og dårlige markedsførhold vil kunne påvirke vår kapasitet til å utbetale midler.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du kan komme til å motta betalinger i en annen valuta enn referansevalutaen, så den endelige avkastningen er avhengig av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen tas ikke hensyn til i indikatoren vist ovenfor.

Underfondet er også utsatt for følgende materielt relevante risikoen som ikke er inkludert i den oppsummerte risikoindikatoren: Voksende markedsrisiko, Likviditetsrisiko, Operasjonell risiko, Bærekraftsrisiko

Dette produktet inkluderer ikke beskyttelse fra fremtidig markedsutvikling, slik at du kan tape deler av eller hele investeringen.

Dersom vi ikke kan utbetale deg det vi skylder, kan du tape hele investeringen.

Avkastningsscenarier

Anbefalt investeringsperiode: 5 år
Eksempel på investering: 10.000 EUR

| Scenarier | | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter 5 år (anbefalt investeringsperiode) |
|-----------------|--|-----------------------------|--|
| Minimum | Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen. | | |
| Stress | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 2.070 EUR | 3.990 EUR |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | -79,3 % | -16,8 % |
| Ugunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 7.990 EUR | 9.700 EUR |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | -20,1 % | -0,6 % |
| Moderat | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 10.910 EUR | 16.510 EUR |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 9,1 % | 10,6 % |
| Gunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 14.700 EUR | 22.710 EUR |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 47,0 % | 17,8 % |

Tallene viser alle kostnader for selve produktet, men inneholder kanskje ikke alle kostnader som du betaler til din rådgiver eller forhandler. Tallene tar ikke hensyn til din personlige situasjon mht skatt, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du vil få fra dette produktet avhenger fremtidig avkastning. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises, er illustrasjoner som bruker den dårligste, gjennomsnittlige og beste avkastningen av produktet og en passende referanseindeks i løpet av de siste 11 årene. Markeder kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom desember 2021 og januar 2025.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom oktober 2016 og oktober 2021 ved å referere til et benchmark.

Moderat scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom august 2015 og august 2020 ved å referere til et benchmark.

Gunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom oktober 2016 og oktober 2021 ved å referere til et benchmark.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsførhold.

Hva skjer hvis FundRock Management Company S.A. ikke kan utbetale?

Forvaltningsselskapet er ansvarlig for administrasjonen og forvaltningen av underfondet og har vanligvis ikke underfondets midler (midler som kan holdes av en depotmottaker holdes, i samsvar med gjeldende forskrifter, hos en depotmottaker i dets depotnettverk). Forvaltningsselskapet, som produsenten av PRIIPs, har ingen forpliktelse til å utbetale siden produktdesignet ikke regner med at en slik betaling skal utføres. Investorer kan imidlertid lide tap hvis underfondet eller depositaren ikke er i stand til å betale ut. Det finnes ikke noe erstatnings- eller garantisystem som kan kompensere, helt eller delvis, dette tapet.

Hva er kostnadene?

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

Kostnader over tid

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

Vi har antatt:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For den andre investeringsperioden har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenarioet
- 10.000 EUR er investert

| | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter 5 år |
|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kostnader | 167 EUR | 1.288 EUR |
| Årlig kostnadspåvirkning (*) | 1,7 % | 1,7 % hvert år |

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over investeringsperioden. For eksempel viser den at hvis du innløser ved den anbefalte investeringsperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år til å være 12,3% før kostnader og 10,6% etter kostnader.

Vi kan dele deler av kostnadene med personen som selger produktet for å dekke tjenestene de gir deg. De vil informere deg om beløpet. Disse tallene inkluderer det maksimale distribusjonsgebyret som personen som selger deg produktet kan kreve (0,0% av investert beløp / 0 EUR). Denne personen vil informere deg om det faktiske distribusjonsgebyret.

Sammensetning av kostnader

| Engangskostnader ved tegning eller innløsning | | Hvis du innløser etter 1 år |
|--|---|-----------------------------|
| Tegningskostnader | Vi tar ingen tegningskostnad for dette produktet. | 0 EUR |
| Innløsningskostnader | Vi tar ingen innløsningskostnad for dette produktet. | 0 EUR |
| Løpende kostnader tas hvert år | | |
| Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader | 1,5% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året. | 155 EUR |
| Transaksjonskostnader | 0,1% 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. | 12 EUR |
| Uvesentlige kostnader belastet under spesifikke omstendigheter | | |
| Resultatbasert honorar | Det er ingen resultatbasert honorar for dette produktet. | 0 EUR |

Konverteringen av en del av eller alle enhetene er gebyrfri.

Hvor lenge burde jeg være investert og kan jeg innløse før anbefalt investeringshorisont?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Du må være forberedt på å holde investeringen i 5 år. Men du kan innløse investeringen uten ekstra kostnader når som helst i løpet av denne tiden, eller holde investeringen lengre. Innløsning er mulig på hver hel bankforretningsdag i Luxembourg. Under særskilte omstendigheter kan din rett til å be om innløsning av investeringen bli begrenset eller suspendert.

Hvordan kan jeg klage?

Klager på oppførselen til personen som ga deg råd om produktet eller solgte det til deg, skal rettes direkte til denne personen. Klager på produktet eller oppførselen til produsenten av dette produktet skal rettes til følgende adresse:

Postadresse: FundRock Management Company S.A., Attention: Complaints Handling, Airport Center Building, 5 Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg.

E-post: FRMC_qualitycare@fundrock.com

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

Den som klager må alltid tydelig oppgi egen kontaktinformasjon (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og en kort forklaring på kravet.

Annen relevant informasjon

Prospektet, siste versjon av dokumentet med viktig informasjon samt siste års- og halvårsrapport kan fås gratis på www.fundrock.com/funds/.

Historisk avkastning og tidligere avkastningsscenarier: Historisk avkastning for de siste 10 årene og tidligere publiserte avkastningsscenarier, oppdatert på månedlig basis, er tilgjengelige på <https://www.yourpriips.eu/site/6106/no>.