

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

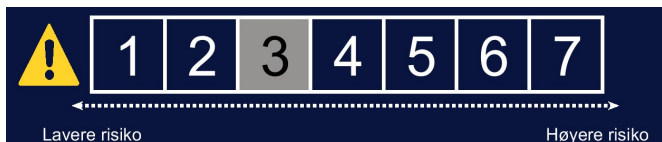
Navn	FUNDROCK UCITS SICAV - CARN LATITUDE - CLASS NOK-A1 (ACC) et underfond av FUNDROCK UCITS SICAV
ISIN	LU1380297512
Forvalter	FundRock Management Company S.A.
Kompetent myndighet	Luxembourg - Commission de Surveillance du Secteur Financier er ansvarlig for å føre tilsyn med FundRock Management Company S.A. i forbindelse med dette KID-dokumentet.
Kontaktopplysninger	Airport Center Building 5, Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Størthertugdømmet Luxembourg. Ring +352 263 4561 eller besøk https://www.fundrock.com/ for mer informasjon

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	<p>Underfondet har som mål å oppnå maksimal kapitalvekst ved å kombinere lange og korte posisjoner i selskapsaksjer (aksjer) som er notert på regulerte markeder. For å oppnå sitt mål investerer underfondet hovedsakelig, men ikke utelukkende, i europeiske selskaper (særlig i den nordiske regionen, dvs. Sverige, Finland, Norge, Danmark og Island).</p> <p>Investeringsforvalteren søker lange posisjoner i selskaper som anses å være undervurdert eller feilpriset, og tar tilsvarende korte posisjoner</p> <p>i selskaper som anses å være overvurdert. Underfondet kan investere i derivater for å oppnå sine investeringsmål eller for å redusere risiko. Derivatinstrumenter inkluderer OTC-transaksjoner, som tegningsretter, totalavkastningsbytte og differansekontrakter (CFD-er), og/eller børsnoterte transaksjoner som opsjoner og futures.</p> <p>Investeringsforvalteren bruker fundamental analyse for å velge investeringsmuligheter. Underfondet kan også investere en betydelig del av sine eiendeler i rentebærende instrumenter. Fra tid til annen kan opptil 20 % av nettokapitalen være plassert i likvide aktiva, som kontantinnskudd eller pengemarkedsinstrumenter. Underfondet kan opprette korte posisjoner gjennom derivater. Underfondets lange posisjoner skal til enhver tid være tilstrekkelig likvide til å dekke eventuelle forpliktelser som oppstår fra dets korte posisjoner. Underfondets giring, dvs. låneopptak og eksponering gjennom derivater, kan ikke overstige totalt 200 % av dets eiendeler.</p> <p>Underfondet kvalifiserer som et artikkel 8-produkt i henhold til SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation), ettersom investeringsstrategien fremmer brede miljømessige, sosiale og selskapsstyringsrelaterte kriterier («ESG-mål»). Investeringsforvalteren anser at ESG-faktorer har betydning for drivere av risiko og avkastning både på selskaps- og markedsnivå, og søker i forvaltningen av underfondet å allokere kapital til selskaper som både er lønnsomme og bærekraftige. Investeringsforvalteren anser FNs bærekraftsmål (SDG-ene) som det mest anerkjente og sammenhengende globale rammeverket for å vurdere bærekraft med hensyn til miljømessig, sosial og økonomisk utvikling. Underfondets overordnede ESG-mål er å allokere kapital til selskaper hvis forretningsmodeller er positivt i tråd med oppnåelsen av bærekraftsmålene, og å ekskludere eller unngå selskaper som ikke er det. Dette målet støttes av analyser av i hvilken grad selskapers forretningsmodeller er i tråd med bærekraftsmålene, samt analyser av ESG-praksis i selskapenes virksomhet. Disse analysene inngår i underfondets investeringsprosesser og eierskapsutøvelse. For mer informasjon om investeringsforvalterens ESG-policy, https://www.carncapital.com/invest-to-exist/.</p> <p>Benchmark: Porteføljen forvaltes aktivt på skjønnsmessig grunnlag uten henvisning til en referanseindeks. Underfondet forvaltes imidlertid med henvisning til en referanseindeks for å beregne prestasjonshonoraret, som beskrevet nærmere i avsnittet om kostnadssammensetning.</p> <p>Utbytteinntekt: Denne klassen er en kapitaliseringsklasse, noe som betyr at inntekter reinvesteres.</p> <p>Dette underfondet ble lansert i 2016 og denne andelsklassen i 2019.</p> <p>Referansevalutaen til underfondet er NOK. Valutaen til andelsklassen er NOK.</p>
Tiltenkt investor	Eiendelene som holdes av underfondet vil hovedsakelig bestå av kort- og mellomlangsigtede instrumenter. Underfondet er egnet for erfarne, sofistikerte og ikke-profesjonelle investorer som har mulighet til å binde kapital i minst ett til tre år.
Depotmottaker	Skandinaviske 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.

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 3 av 7, som er en middels lav risikoklasse. Dette innebærer at risikoen for fremtidig tap vurderes som moderat lav, og det er 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 risikoen 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 69 010	NOK 66 550
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-30,99 %	-12,69 %
Ugunstige scenarioer	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 79 190	NOK 91 030
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-20,82 %	-3,08 %
Moderate scenarioer	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 107 000	NOK 122 960
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	7,00 %	7,13 %
Gunstige scenarioer	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 137 830	NOK 175 050
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	37,83 %	20,52 %

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 12/2015 og 12/2018.

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

Det gunstige scenarioet inntraff for en investering basert på en egnet referanse mellom 10/2018 og 10/2021.

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-produsent, 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 2 680	NOK 8 627
Årlig kostnadseffekt (*)	2,68 %	2,68 % 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 9.8 % før kostnader og 7.1 % 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	[1,51 %] 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 1 510
	Transaksjonskostnader	[0,11 %] 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 110
Øvrige kostnader som påløper under spesifikke forhold	Prestasjonshonorarer	[1,06 %] 15 % av den årlige avkastningen som underfondet oppnår utover en hinderavkastning på 4 %, over høyeste tidligere verdinivå. 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 1 060

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. Innløsninger er mulig hver første og tredje tirsdag i hver måned. 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](#)