

# Nøkkelinformasjon

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen så du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i fondet.



## Carnegie Multi - klasse A - SEK

ISIN: SE0011843705

Forvaltningsselskap: Carnegie Fonder AB

## Målsetting og investeringsstrategi

Fondet er et fond-i-fond som investerer i andre fond, både aksje- og rentefond, og fond med alternativ eksponering, og dessuten i andre finansinstrumenter. Fondet har til hensikt å generere positiv avkastning over en periode på omtrent syv år med lavere volatilitet enn det globale aksjemarkedet.

Alternativ eksponering betyr her eksponering gjennom fond eller andre tillatte aktivaklasser og inkluderer innslag av råvarer, eiendom og annen eksponering enn aksjer og renter. Formålet med eksponeringen er å øke fondets diversifisering.

Fondet har et globalt fokus, men med betydelige nordiske innslag.

Her er en retningslinje for fondets aktivaallokering (avhengig av markedsforhold):

1. mellom 10% og 60% av kapitalen er investert i aksjefond.
2. mellom 10% og 80% av kapitalen er investert i rentefond.
3. mellom 0 og 60% av kapitalen er investert i kombinasjonsfond eller alternative fond.

Fondet kan investere i derivatinstrumenter. Derivatinstrumenter kan brukes til å effektivisere forvaltningen og dermed øke avkastningen og skape giring.

Fondet kan investere i OTC-derivater. Fondet kan benytte valutaderivater til å valutasikre posisjonene fullstendig eller delvis.

Fondet forvaltes aktivt uten referanse til en referanseindeks.

Valutaen til enhetsklassen er SEK.

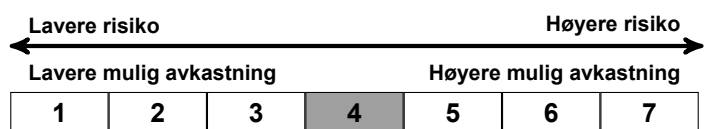
Fondet handles daglig. Innskudd og uttak kan vanligvis gjøres på alle hverdager.

Disse enhetene er kapitaliseringsenheter. Inntekt og kapitalgevinst reinvesteres. Enhetsklassen gir ingen utdelning.

### Anbefaling

Fondet passer ikke for investorer med en tidshorisont på under 5 år.

## Risiko- og avkastningsprofil



### Hva betyr risikoindikatoren?

- Enhetene i klasse A - SEK er klassifisert i kategori 4 fordi verdien av enheten vil kunne bli utsatt for middelsstore variasjoner, og følgelig vil risikoen for tap og muligheten for gevinst kunne være moderat.
- Risikokategorien for denne enhetsklassen ble beregnet ved hjelp av simulerte og historiske data. Simulerte historiske data er ikke nødvendigvis en pålitelig indikator på enhetsklassens fremtidige risikoprofil. Risikokategorien som vises er ikke konstant, men den kan endre seg over tid.
- Skalaen med 7 kategorier er kompleks, for eksempel er ikke 2 på langt nær så risikabel som 1. Gapet mellom 1 og 2 er kan hende

ikke det samme som mellom 5 og 6. Et fond i kategorien 1 er ikke en risikofri investering - risikoen for å miste pengene dine er liten, men sjansen for fortjeneste er også begrenset.

### Hvilke relevante risikoen fanges ikke opp av indikatoren?

- Motpartrisiko: er risikoen for at en motpart ikke oppfyller sine forpliktelser til fondet (for eksempel ikke betaler et avtalt beløp eller ikke leverer verdipapirer som avtalt).
- Likviditetsrisiko: lav likviditet kan resultere i at det vil være vanskelig eller umulig å kjøpe eller selge et instrument tidsnok, og at prisen kan være enten høyere eller lavere enn forventet.
- Operasjonell risiko: Risikoen for tap som skyldes systemsammenbrudd, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

### Hvordan kan jeg få mer informasjon om risiko ved fondet?

Mer informasjon om risiko ved investeringen i underfondet finnes i fondsprospektet.

## Kostnader

Gebyrene du betaler, brukes for å dekke fondets løpende kostnader, herunder kostnadene ved markedsføringen og distribusjonen av enheter. Disse endringene reduserer den potensielle verdøkningen av en investering i dette fondet.

### Tegnings- og innløsningsgebyr

|                  |       |
|------------------|-------|
| Tegningsgebyr    | 0,00% |
| Innløsningsgebyr | 0,00% |

Det er den maksimale summen som trekkes fra pengene dine før investeringen gjøres og før utbyttet fra investeringen utbetales.

### Gebyrer som trekkes fra fondet i løpet av et år

|                   |       |
|-------------------|-------|
| Løpende kostnader | 1,60% |
|-------------------|-------|

### Gebyrer som trekkes fra fondet under bestemte vilkår

|                 |       |
|-----------------|-------|
| Resultathonorar | Ingen |
|-----------------|-------|

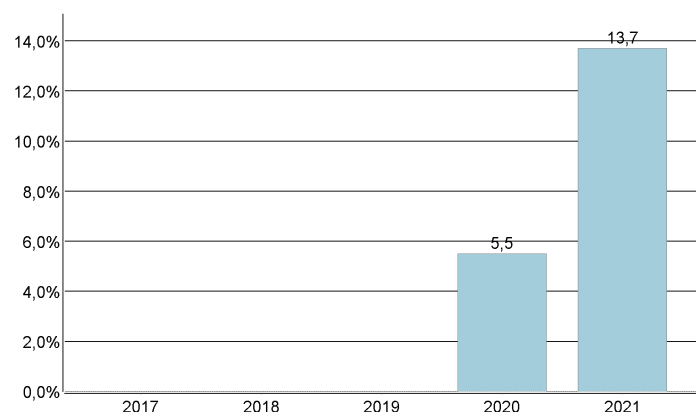
De løpende kostnadene belastes på årlig basis og kostnadene ble beregnet per 31.12.2021. De løpende kostnadene vil kunne endre seg fra år til år. Tallet på de løpende gebyrene inkluderer kostnadene ved å drive fondet (administrasjon), inkludert kostnadene for markedsføring og distribusjon. Tallet er ikke inkludert verdipapirtransaksjonsgebyrer.

Når fondet investerer i et annet fond eller et fondsselskap som forvaltes av Carnegie Fonder, blir fondet kompensert for den faste forvaltningsgodtgjørelsen som fondet betaler til det underliggende fondet. Dersom det trekkes en resultatavhengig godtgjørelse fra underliggende fond eller fondsselskap, får fondet også denne godtgjørelse refundert.

Når fondet investerer i fond som forvaltes av et annet fondsselskap eller fondsforetak enn Carnegie Fonder, kan fast forvaltningsgodtgjørelse i underliggende fond eller fondsselskap beløpe seg til maksimalt 3%. Eventuell refundert del av forvaltningsgodtgjørelsen til fondet skal tas med i beregningen. Resultatavhengig forvaltningsgodtgjørelse i underliggende fond eller fondsselskap må ikke overstige 30% av meravkastningen i forhold til fondets eller fondsselskapets sammenligningsgrunnlag.

Hvis du vil ha mer informasjon om kostnader, kan du lese i fondets prospekt.

## Historisk avkastning



Alle kostnader, med unntak av tegnings- og innløsningsgebyr, er tatt med i utregningen.

Historisk resultat er beregnet i SEK.

Historisk avkastning ikke er noen garanti for fremtidig avkastning.

Dette fondet ble lansert i 2019 og enhetsklassen i 2019.

## Praktisk informasjon

### Depotmottaker

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

### Mer informasjon om priser

Mer informasjon om fondet, kopier av prospektet og dets siste årsrapport og halvårsrapport og de siste prisene for enhetene i Carnegie Multi vil du kunne få kostnadsfritt fra kontoret til forvaltningsselskapet, fondets depotmottaker, fondets distributører eller på [www.carnegiefonder.se](http://www.carnegiefonder.se).

Prospektet, den siste års- og halvårsrapporten for fondet er tilgjengelig på både svensk og engelsk.

En papirutgave av den detaljerte og oppdaterte lønnspolitikken til forvaltningsselskapet, inkludert en beskrivelse av hvordan lønn og bonuser beregnes, og identiteten til personer som er ansvarlig for å tildele lønn og bonuser, er fritt tilgjengelig på nettsiden [www.carnegiefonder.se](http://www.carnegiefonder.se).

### Autorisasjon:

Fondet er autorisert i Sverige og regulert av Finansinspektionen.

Carnegie Fonder AB er autorisert i Sverige og regulert av Finansinspektionen.

### Publisering:

Investorinformasjonen er gjeldende per 04.02.2022.

### Ansvar

Carnegie Fonder AB kan kun holdes ansvarlig for informasjon i dette dokumentet som er villedende, unøyaktig, eller i uoverensstemmelse med relevante deler av prospektet for fondet.

### Skatt

Fondet er underlagt svensk skattelovgivning. Din skattemessige bopel vil kunne påvirke din personlige skatteposisjon.

### Annen informasjon

Fondet Carnegie Multi skal også kunne utstede andre enhetsklasser. Informasjon om andre enhetsklasser som vil kunne bli markedsført i landet ditt, kan fås fra forvaltningsselskapet.

For informasjon om minste investeringsbeløp og månedssparing, se: [www.carnegiefonder.se](http://www.carnegiefonder.se).