

# Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.



## Carnegie SPAR Balanserad - klass A - SEK

ISIN: SE0016787063

Fondbolag: Carnegie Fonder AB

## Mål och placeringsinriktning

Genom placeringar i aktier, utan begränsningar avseende företag och bransch, samt räntefonder försöker fonden skapa en långsiktigt hög avkastning till en lägre risk än rena aktiefonder.

Fonden kan placera sina medel i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar och på konto i kreditinstitut.

Fondens medel får, avseende sin aktierelaterade del, placeras i globala och svenska aktier utan begränsningar avseende företag eller bransch samt i fonder eller fondföretag med inriktning på aktier.

Fondens medel får avseende sin ränterelaterade del, placeras i räntefonder. Merparten av fonderna kommer ha sitt fokus på nordiska eller Norden relaterade finansiella instrument.

Fondens andel av aktierelaterade finansiella instrument respektive räntefonder kan variera över tid beroende av marknadsläge men andelen aktierelaterade finansiella instrument bedöms uppgå till 50-70% över tid. Fondens placeringar i andra värdepappersfonder och fondföretag får uppgå till högst 50%.

Fondens medel får placeras i sådana derivatinstrument där den underliggande tillgången utgörs av eller hänför sig till överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, finansiella index, räntesatser, växelkurser eller utländska valutor.

Fonden förvaltas aktivt utan jämförelseindex som referens.

Andelsklassens valuta är SEK.

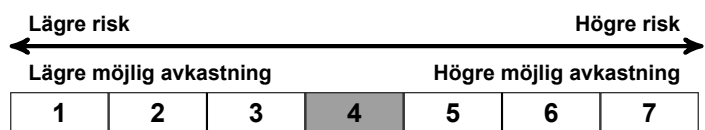
Fonden är dagligt handlad. Insättningar samt uttag kan normalt göras alla vardagar.

Dessa andelar är återinvesterande andelar. Inkomster och kapitalvinster återinvesteras i fonden. Andelsklassen lämnar ingen utdelning.

### Rekommendation

Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 5 år.

## Risk/avkastningsprofil



### Vad betyder denna syntetiska risk & avkastningsindikator?

- Andelarna i klass A - SEK tillhör kategori 4 eftersom andelarnas värde kan variera måttligt. Risken för förlust och möjligheten till vinst kan därmed vara måttlig.
- Riskkategorin för denna andelsklass har beräknats med hjälp av simulerad historisk information. Riskkategorin är inte nödvändigtvis en pålitlig indikator för andelsklassens framtida riskprofil. Den angivna riskkategorin är inte garanterad och kan komma att förändras med tiden.
- Skalan med de sju kategorierna är komplex, till exempel så innebär inte riskkategori 2 dubbel risk jämfört med 1. Avståndet mellan riskkategori 1 och 2 är inte nödvändigtvis detsamma som avståndet mellan 5 och 6. En fond i kategori 1 utgör inte en riskfri investering - risken att du förlorar dina pengar är begränsad, men även möjligheten att göra vinster.

### Vilka väsentliga risker återges inte tillräckligt av den syntetiska indikatorn?

- Motpartsrisk: uppstår om en motpart inte fullför sina skulder gentemot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd

summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse.

- Likviditetsrisk: Risken för att delar av fondens tillgångar vid viss tidpunkt inte kan avyttras till relevant pris. Likviditetsrisken skiljer sig mellan olika typer av instrument. Exempelvis är likviditetsrisken normalt högre för företagsobligationer än för aktier. Om likviditeten i ett instrument är låg kan det leda till att fonden inte kan avyttra innehav vilket kan få till följd att begäran om inlösen inte kan verkställas enligt ordinarie tidschema. Under extraordinära förhållanden kan värderingen av en fond senareläggas om likviditeten i fondens innehav är så pass bristfällig att möjligheten till handel saknas eller att en korrekt värdering av fondens tillgångar på grund av detta inte är möjlig.
- Operativ risk: risk för förlust på grund av systemfel, mänskliga fel eller externa händelser.
- Derivatrisk: Om derivat nyttjas för att generera extra avkastning kan det öka fondens risk och förväntade avkastning. Om derivat nyttjas i säkringssyfte kan det leda till att risken och den förväntade avkastningen minskar.

### Hur kan jag få mer information om riskerna med fonden?

Mer information om riskerna med att investera finns under motsvarande rubriker i fondens informationsbroschyr.

## Avgifter

De avgifter du betalar används för att täcka fondens löpande kostnader, bland annat kostnaderna för marknadsföring och distribution av andelar. Dessa avgifter minskar den möjliga värdeökningen för en investering i denna fond.

### Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift	0,00%
Uttagsavgift	0,00%

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras och innan behållningen betalas ut.

### Avgifter som tagits ur fonden under året

Årlig avgift	1,66%
--------------	-------

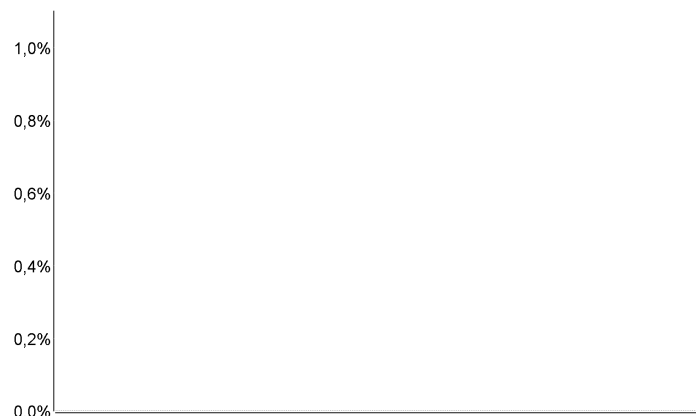
### Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter

Resultatbaserad avgift	Ingen
------------------------	-------

De redovisade årliga avgifterna som tagits ur fonden är en uppskattning av avgifterna eftersom andelsklassen ännu inte har funnits under ett helt år och informationen därmed är otillräcklig. Fondens årsrapport kommer varje räkenskapsår att innehålla närmare uppgifter om exakt vilka avgifter som uppkommit. Siffran för de årliga avgifterna inkluderar kostnaderna för att driva fonden (administration), inklusive kostnaderna för marknadsföring och distribution. Siffran är exklusive avgifter för värdepapperstransaktioner.

Mer information om avgifter finns i fondens informationsbroschyr.

## Tidigare resultat



Uppgifter om tidigare resultat saknas för denna andelsklass eftersom den ännu inte har funnits under ett helt kalenderår.

Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter.

Tidigare resultat är ingen garanti för framtida avkastning.

Denna fond startades år 2021 och andelsklassen startades år 2021.

## Praktisk information

### Förvaringsinstitut

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

### Mer information och kurser

Mer information om fonden, exemplar av informationsbroschyren, den senaste års- och halvårsrapporten samt de senaste kurserna för andelar i Carnegie SPAR Balanserad kan utan kostnad beställas från fondbolaget, fondens förvaringsinstitut, fondens distributörer eller elektroniskt på [www.carnegiefonder.se](http://www.carnegiefonder.se).

Fondens informationsbroschyr samt den senaste års- och halvårsrapporten finns att tillgå på både svenska och engelska.

En uppdaterad och detaljerad papperskopia av fondbolagets ersättningspolicy som beskriver hur ersättningar är beräknade samt ansvarig person för tilldelningen av ersättningen finns tillgänglig utan kostnad på bolagets huvudkontor och på webbplatsen [www.carnegiefonder.se](http://www.carnegiefonder.se).

### Ansvar

Carnegie Fonder AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

### Skatter

Fonden omfattas av Sveriges skattelagstiftning. Din skattemässiga hemvist kan påverka din personliga skattemässiga ställning.

### Särskild information

Fonden Carnegie SPAR Balanserad kan även ge ut andra andelsklasser. Information om andra andelsklasser som eventuellt marknadsförs i ditt land finns att tillgå hos fondbolaget.

För information om minsta investeringsbelopp och månadssparande hänvisas till: [www.carnegiefonder.se](http://www.carnegiefonder.se).

### Auktorisation:

Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen. Carnegie Fonder AB är auktoriserat i Sverige och tillsyn utövas av Finansinspektionen.

### Publicering:

Dessa basfakta för investerare gäller per den 2022-02-04.