CARNEGIE FONDER

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

Carnegie Spin-Off

Klasse B - SEK - SE0013222841

Dette produktet er autorisert i Sverige.

Produsent / Forvaltningsselskap

Navn:	Carnegie Fonder AB
Kontaktinformasjon:	Box 7828, 103 97 Stockholm, Sweden www.carnegiefonder.se - Ring +46 8 12 15 50 00 for nærmere informasjon.
Ansvarlig myndighet:	Finansinspektionen er ansvarlig for å overvåke produsenten i forhold til dette viktig informasjon dokument.

Produksjonsdato 27/01/2023

HVA ER DETTE PRODUKTET?

Type
Fondet er et UCITS-fond i henhold til den svenske investeringsfondloven (2004:46).

Betingelser
Dette fondet har ingen forfallsdato. Styret kan bestemme seg for å lukke fondet under visse forhold.

Målsetting
Fondet er et aktivt forvaltet aksjefond som hovedsakelig investerer i selskaper som er godkjent for å handle på det svenske aksjemarkedet. I tillegg til investeringer på det svenske aksjemarkedet, investeres det også i selskaper som er gjenstand for handel utenfor Sverige. Fondet kan investere opptil 20 % i selskaper som er godkjent for handel utenfor Sverige.

Fondet kan investere sine aktiva i omsettelige verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, derivater, fondsandeler og kontoer hos kredittinstitusjoner. Inntil 10 % av de totale nettoformuen kan investeres i andre fond eller fondsselskaper.

Med investeringer på det svenske aksjemarkedet menes det at fondet plasserer sin kapital i selskaper som er hjemmehørende i Sverige eller selskaper notert på en svensk markedsplass eller selskaper hvis aksjer omsettes på et annet marked så lenge selskapets hovedvirksomhet er lokalisert i Sverige.

Fondets mål er å generere en avkastning som overstiger verdiveksten i det svenske aksjemarkedet over en periode på 5 år.

Referanseindeks: Porteføljen forvaltes aktivt og skjønnsmessig uten referanse til en referanseindeks.

Tiltenkt retail investor
Dette fondet kan være egnet for sparere som planlegger å beholde investeringen i minst 5 år og som er klar over at pengene som er investert i fondet kan både øke og synke i verdi og at det ikke er noen garanti for at hele den investerte kapitalen kan returneres . Det kreves ingen spesiell kunnskap eller erfaring fra investeringsfond eller finansmarkeder for å investere i fondet.

Annen informasjon
Depotmottaker: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

Utbytteinntekt: Denne klassen er en kapitaliseringsklasse, det vil si at inntekter reinvesteres. Enhetsklassen gir ingen utdelning.

Konverteringsrett: Investoren har rett til å konvertere sin investering i andeler til andeler i samme fond. Investoren kan få informasjon om hvordan man kan konvertere i fondets prospekt.

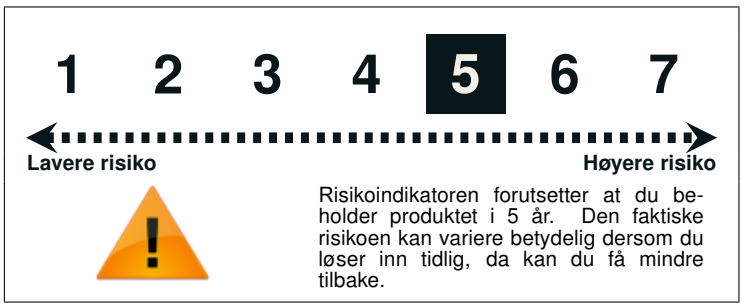
Mer informasjon: Mer informasjon om fondet, kopier av prospektet, dets siste årsrapport og halvårsrapport, samt de siste prisene for andelene vil du kunne få kostnadsfritt fra forvaltningsselskapet eller på www.carnegiefonder.se. Prospektet og de periodiske rapportene er utarbeidet for hele fondet og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

Dette fondet ble lansert i 2007 og denne andelsklassen i 2019.

Valutaen til andelsklassen uttrykkes i SEK.

HVA ER RISIKOEN OG HVA ER EVENTUELL AVKASTNING?

Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig dersom du løser inn tidlig, da kan du få mindre tilbake.

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 5 av 7, som er en middels høy risikoklasse.
Dette vurderer mulige tap på fremtidig avkastning på et middels høyt nivå, og dårlige markedsforhold vil sannsynligvis påvirke vår kapasitet til å utbetale midler.

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

Avkastningsscenarier

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

Anbefalt investeringsperiode: 5 år **Eksempel på investering: 100.000 SEK**		**Hvis du innløser etter 1 år**	**Hvis du innløser etter 5 år (anbefalt investeringsperiode)**
Scenarier			
Minimum	**Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.**		
Stress	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	18.560 SEK	13.080 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-81,4 %	-33,4 %
Ugunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	72.230 SEK	20.990 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-27,8 %	-26,8 %
Moderat	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	110.270 SEK	142.090 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	10,3 %	7,3 %
Gunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	151.030 SEK	173.440 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	51,0 %	11,6 %

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.

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

Ugunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom desember 2021 og desember 2022.

Moderat scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom oktober 2014 og oktober 2019 ved å referere til et benchmark.
Gunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom juli 2016 og juli 2021 ved å referere til et benchmark.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

HVA SKJER HVIS CARNEGIE FONDER AB IKKE KAN UTBETALE?

Dersom vi ikke kan betale det vi skylder deg, er du ikke dekket av noen nasjonal kompensasjon eller garantiprogram. For å beskytte deg, holdes verdiene i et separat selskap, depotmottakeren Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ). Dersom vi misligholder, likvideres investeringene og inntektene fordeles på investorene. I verste tilfelle vil du imidlertid tape hele investeringen.

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. Dersom fondet er en del av et annet produkt, f.eks. fondsforsikring kan det være andre kostnader for det produktet.

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
- 100.000 SEK er investert

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Totale kostnader	1.600 SEK	10.925 SEK
Årlig kostnadspåvirkning (*)	1,6 %	1,6 % 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 8,9% før kostnader og 7,3% 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.

Sammensetning av kostnader (beløp i SEK er basert på en investering på 100.000 SEK)

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ingen tegningskostnad for dette produktet, men personen som selger deg produktet kan gjøre det.	0 SEK
Innløsningskostnader	Vi tar ingen innløsningskostnad for dette produktet, men personen som selger deg produktet kan gjøre det.	0 SEK
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.	1.500 SEK
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.	100 SEK
Uvesentlige kostnader belastet under spesifikke omstendigheter		
Resultatbaserat honorar	Det er ingen resultatbaserat honorar for dette produktet.	0 SEK

Konverteringen av en del av eller alle enhetene er gebyrfri.

HVOR LENGE BURDE JEG VÆRE INVESTERT OG KAN JEG INNLØSE FØR ANNBEFALT 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. Fondet handles daglig. Innskudd og uttak kan vanligvis gjøres på alle hverdager.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Hvis du har klager på produktet eller på produsentens utførelse, rådgiver eller selger av produktet, kan du benytte ulike kommunikasjonskanaler: på e-post til spara@carnegiefonder.se, pr. brev til Carnegie Fonder AB, Box 7828, SE-103 97 Stockholm, på telefon til nummer +46 8-12 15 50 00.

Den som klager må alltid tydelig oppgi egen kontaktinformasjon (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og en kort forklaring på kravet. Ytterligere informasjon er tilgjengelig på vårt nettsted www.carnegiefonder.se/om-oss/kontakta-oss/.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Fullstendig informasjon om fondet er tilgjengelig i fondets prospekt, som er tilgjengelig på fondsselskapets nettside www.carnegiefonder.se sammen med, men ikke begrenset til, gjeldende versjon av dette nøkkelinformasjonsdokumentet, fondets årsrapport og halvårsrapport og informasjon om gebyrer for tidligere perioder.

Historisk avkastning: Avkastning for de siste 10 årene er tilgjengelig her: https://www.carnegiefonder.se/fonder/spin-off-b/
Tidligere avkastningsscenarier: tidligere publiserte avkastningsscenarier er tilgjengelige her: https://www.carnegiefonder.se/fonder/spin-off-b/