



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 Likviditetsfond

Klasse A - SEK - SE0000429854

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 30/11/2023

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

Carnegie Likviditetsfonds mål er å skape en stabil og positiv avkastning.

Fondet kan plassere sine midler i rentebærende overdragbare verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, fondsandeler og på konto hos kredittinstitusjon. For å effektivisere forvaltningen kan Fondet investere i derivatinstrumenter. De kan brukes til å effektivisere forvaltning med tanke på å redusere risiko og kostnader, samt øke avkastningen og skape balanse.

Fondets midler skal plasseres i rentebærende verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter utferdiget av nordiske stater, kommuner, fylker, kredittinstitusjoner samt selskaper med nordisk tilknytning. Emittentens kredittverdighet skal være høy. Plasseringer i verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter i utenlandsk valuta sikres mot SEK. Gjennomsnittlig rentedurasjon kan ikke overstige 12 måneder.

Gjennomsnittlige maksimale forfallsløpetider kan maksimalt være 24 måneder for samtlige verdipapirer som inngår i porteføljen. Fondet kan bruke derivater for å redusere valutakursrisikoen. Dette innebærer at fondet forsøker å redusere effekten av valutakurssvingninger.

Fondet passer for deg som vil ha en midlertidig plassering med lav risiko for siden suksessivt å øke sparingen i mer risikofylte plasseringer, for eksempel aksjefond. Fondet passer også for deg som tror du vil komme til å få behov for å bruke sparekapitalen din i nær fremtid, og som derfor vil forsikre deg om en jevn avkastning uten unødig risiko.

Referanseindeks: Porteføljen forvaltes aktivt uten referanse til en referanseindeks.

Tiltenkt retail investor

Dette fondet passer for investorer som søker en kortsiktig investering med lav risiko før de suksessivt øker sparepengene sine i mer risikofylte investeringer som aksjefond. Fondet passer også for investorer som tror de kan trenge å bruke sparepengene sine i nær fremtid og derfor ønsker å sikre jevn avkastning uten eksponering for unødvendig risiko.

Annen informasjon

Depotmottaker: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

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

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.

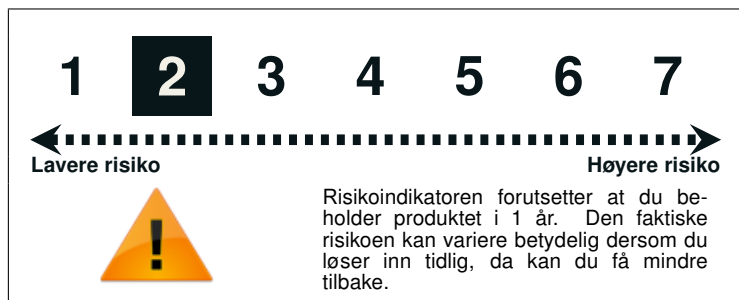
Mer informasjon: Mer informasjon om fondet, kopier av prospektet, dets siste årsrapport og halvårsrapport, samt de siste prisene for andelene vil du kunne få kostnadsfritt fra forvaltningsselskapet eller på www.carnegiefonder.se. Prospektet og de periodiske rapportene er utarbeidet for hele fondet og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

Dette fondet ble lansert i 1990 og denne andelsklassen i 1990.

Valutaen til andelsklassen uttrykkes i SEK.

HVA ER RISIKOEN OG HVA ER EVENTUELL AVKASTNING?

Risikoindikator



Den oppsummerte risikoindeksen er en pekepinn for produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at dette

Avkastningsscenarier

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

Anbefalt investeringsperiode: 1 år
Eksempel på investering: 100.000 SEK

Hvis du innløser etter 1 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 Gjennomsnittlig avkastning hvert år	92.940 SEK -7,1 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	98.760 SEK -1,2 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	100.140 SEK 0,1 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	104.020 SEK 4,0 %

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 10 årene. Markeder kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom mars 2019 og mars 2020.

produktet vil tape penger pga. svingninger i markedet eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 2 av 7, som er en lav risikoklasse. Dette vurderer mulige tap på fremtidig avkastning på et lavt nivå, og dårlige markedsforhold vil mest sannsynlig ikke påvirke vår kapasitet til å utbetale midler.

Risikoen som ikke fanges opp av risikoindeksen:
Likviditetsrisiko: Lav likviditet kan gjøre det vanskelig eller umulig å kjøpe eller selge verdipapirer i rimelig tid. Prisen kan være lavere eller høyere enn forventet.

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

Moderat scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom desember 2019 og desember 2020.

Gunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom oktober 2022 og oktober 2023.

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:

- Du vil få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning)
- 100.000 SEK er investert

	Hvis du innløser etter 1 år
Totale kostnader	360 SEK
Årlig kostnadspåvirkning (*)	0,4 % 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 0,5% før kostnader og 0,1% 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	0,3% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	300 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.	60 SEK
Uvesentlige kostnader belastet under spesifikke omstendigheter		
Resultatbasert honorar	Det er ingen resultatbasert 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: 1 år

Du må være forberedt på å holde investeringen i 1 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/likviditetsfond-a/>

Tidligere avkastningsscenarier: tidligere publiserte avkastningsscenarier er tilgjengelige her: <https://www.carnegiefonder.se/fonder/likviditetsfond-a/>