



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 Fonder Portfolio - CARNEGIE Strategy Fund (feeder fund) et underfond i CARNEGIE Fonder Portfolio

Klasse 3 (NOK) capitalisation, hedged - LU1521756715

Dette produktet er autorisert i Luxembourg.

Produsent / Forvaltningsselskap

Navn: Universal-Investment-Luxembourg S.A.

Kontaktinformasjon:

15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher, Luxembourg
<https://www.universal-investment.com/> - Ring +352 261502-1 for nærmere informasjon.

Ansvarlig myndighet:

Commission de Surveillance du Secteur Financier er ansvarlig for å overvåke produsenten i forhold til dette viktig informasjon dokument.

Produksjonsdato

01/03/2024

HVA ER DETTE PRODUKTET?

Type

Investeringselskap (SICAV), Luxembourg

Betingelser

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

Målsetting

Underfondets investeringsmål er som et feederfond å investere minst 85% i Carnegie Strategifond («Master») (SE0000429813), et UCITS-fond registrert i henhold til svensk lov om investeringsfond, som er åpent for privat pensjonssparing i henhold til svensk lov om individuell pensjonssparing.

Derfor må underfondets investeringspolitikk ses i sammenheng med Masterprospektet, med følgende mål og investeringspolitikk: Investeringsmålet er å investere fondets eiendeler i overførbare verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, fondsenheter og konti hos kredittinstitusjoner. Fondets eiendeler må primært investeres i nordiske eller nordisk-relaterte finansielle instrumenter. Fondets eiendeler kan også i begrenset grad investeres i rentebærende finansielle instrumenter med eksponering utenfor Norden. Master er aktivt forvaltet og har ingen referanseindeks. Finansielle instrumenter velges ut fra individuelle vurderinger. Fondets mål er å gi maksimal langtidssavkastning gitt fondets risikonivå.

Master kan investere maksimalt 10% av sin verdi i fondsenheter. Masters eiendeler kan også investeres i overførbare verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter, inntil maksimalt 10% av verdien av eiendelene.

Master kan investere i derivater. Derivater kan anvendes for å forbedre forvaltningseffektiviteten og dermed øke avkastning og fremmedfinansiering. Master kan investere i OTC-derivater. Master kan anvende valutaderivater for helt eller delvis å sikre seg mot risiko knyttet til dets eiendeler. Master kan inngå avtaler om verdipapirlån.

Underfondet kan når som helst investere en vesentlig del av dets portefølje i kontanter eller kontantrelaterte instrumenter.

Underfondet kvalifiserer som et artikkel 8-produkt i henhold til SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) siden den Masters investeringsstrategien fremmer miljø, sosiale forhold og virksomhetsstyring («ESG-mål»). Investeringsforvalteren integrerer disse karakteristikene i Masters investeringsstrategi for bedre å håndtere risiko og generere bærekraftig, langsiktig avkastning. Ytterligere avsløringer beskriver de spesifikke risikoene ved å investere i dette

underfondet og hvilke investeringsstrategier som brukes av investeringsforvalteren for å fremme bærekraftegenskapene som er skissert i prospektet eller kan finnes på www.carnegiefonder.se/no/.

Referanseindeks: Porteføljen forvaltes aktivt 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) – Luxembourg Branch

Utbytteinntekt: Denne andelsklassen er en kapitaliseringsklasse, det vil si at inntekter reinvesteres.

Konverteringsrett: Investoren har rett til å konvertere sin investering i andeler i ett underfond til andeler i samme underfond eller i et annet underfond. Investoren kan få informasjon om hvordan man kan konvertere i fondets prospekt.

Segregering: Aktivaene og passivaene til et underfond er atskilt i henhold til lovverket, slik at ett underfonds forpliktelser og ansvar ikke påvirker de andre underfondene.

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 <https://fondsfinder.universal-investment.com>. 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 underfondet ble lansert i 1990 og denne andelsklassen i 2017.

Underfondets valuta er i SEK. Andelsklassens valuta er i NOK. For denne andelsklassen sikres valutakursrisikoen for andelsvalutaen systematisk mot underfondets valuta.

HVA ER RISIKOEN OG HVA ER EVENTUELL AVKASTNING?

Risikoindikator



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 3 av 7, som er en middels lav risikoklasse. Dette vurderer mulige tap på fremtidig avkastning på et middels lavt nivå, og dårlige markedsforhold vil sannsynligvis ikke 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 NOK

| | | 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 | 38.930 NOK | 36.990 NOK |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | -61,1 % | -18,0 % |
| Ugunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 88.720 NOK | 103.130 NOK |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | -11,3 % | 0,6 % |
| Moderat | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 108.750 NOK | 153.680 NOK |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 8,8 % | 9,0 % |
| Gunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader | 140.920 NOK | 182.210 NOK |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 40,9 % | 12,8 % |

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.

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

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

desember 2021 og desember 2023.

Moderat scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom mai 2018 og mai 2023.

Gunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom juli 2016 og juli 2021.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

HVA SKJER HVIS Universal-Investment-Luxembourg S.A. IKKE KAN UTBETALE?

Produsentens svikt vil ikke ha noen direkte innvirkning på utbetalingen din, siden lovbestemmelsene krever at fondet ikke blir en del av konkursboet hvis produsenten blir insolvent, men forblir separat.

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.

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 NOK er investert

| | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter 5 år |
|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kostnader | 1.590 NOK | 11.554 NOK |
| 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 10,6% før kostnader og 9,0% 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

| Engangskostnader ved tegning eller innløsning | | Hvis du innløser etter 1 år |
|--|---|-----------------------------|
| Tegningskostnader | Vi tar ingen tegningskostnad for dette produktet. | 0 NOK |
| Innløsningskostnader | Vi tar ingen innløsningskostnad for dette produktet. | 0 NOK |
| Løpende kostnader tas hvert år | | |
| Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader | 1,6% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året. | 1.590 NOK |
| Transaksjonskostnader | 0,0% 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. | 0 NOK |
| Uvesentlige kostnader belastet under spesifikke omstendigheter | | |
| Resultatbasert honorar | Det er ingen resultatbasert honorar for dette produktet. | 0 NOK |

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. Under særskilte omstendigheter kan din rett til å be om innløsning av investeringen bli begrenset eller suspendert.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Hvis du har spørsmål eller klager, ber vi deg kontakte investeringsrådgiveren eller mellommannen først. Klager kan også sendes skriftlig til Universal-Investment-Luxembourg S.A., Complaint Management, 15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher Luxembourg eller via e-post til: Beschwerdemanagement-uilux@universal-investment.com.

Ytterligere informasjon om klageprosessen er tilgjengelig på følgende nettsted: https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Luxembourg%20German/Beschwerdeverfahren_UIL_DE_02-2022.pdf.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Prospektet, siste versjon av dokumentet med viktig informasjon samt siste års- og halvårsrapport kan fås gratis på <https://fondsfinder.universal-investment.com>.

Historisk avkastning: Avkastning for de siste 10 årene er tilgjengelig her: <https://www.carnegiefonder.se/no/fonder/carnegie-strategy-fund-3-nok-3/>

Tidligere avkastningsscenarier: tidligere publiserte avkastningsscenarier er tilgjengelige her: <https://www.carnegiefonder.se/no/fonder/carnegie-strategy-fund-3-nok-3/>