



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 High Yield et underfond i CARNEGIE Fonder Portfolio

Klasse 3 (NOK) Capitalisation - LU2348699229

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

01/08/2024

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

Underfondet har som mål å generere en langsiktig kapitalvekst ved først og fremst å investere i en diversifisert portefølje av rentebærende instrumenter (fixed income) for selskaper der produktene eller tjenestene bidrar til å oppnå ett eller flere av de 17 "Sustainable Development Goals" (SDG-ene) (mål for bærekraftig utvikling) fra FN, hovedsakelig sammensatt av høyrenteobligasjoner og flytende rente-notater i nordiske foretaksobligasjoner.

For å nå sine mål skal underfondet investere sine eiendeler i rentepapirer, konvertible obligasjoner, renterelaterte instrumenter, foretrukne aksjer og obligasjoner av typen Payment-in-Kind (PIK) for selskaper med høyere kredittrisiko og utstedt hovedsakelig av selskaper som er hjemmehørende eller opererer på de nordiske markedene (dvs. Sverige, Danmark, Norge, Finland og Island).

Underfondet kan investere opptil 50% av sine eiendeler i børsnoterte instrumenter som er notert på andre regulerte markeder utenfor EU. Underfondet kan investere i inntektsinstrumenter av Investment Grade. Underfondet kan også investere i aksjer og lignende instrumenter og/eller eier aksjer som følger av transaksjoner som involverer verdipapirer eller konvertering av konvertible obligasjoner.

Underfondet kan også investere opptil 20% av eiendelene i betingede konvertible obligasjoner (Cocos) og opptil 10% av eiendelene i aktiva- og pantelån-sikrede verdipapirer (ABS eller MBS).

Underfondet kan bruke finansielle derivater (dvs. FX Forwards eller Basis Swaps) for å sikre seg mot ugunstige valutakurser, rente- og kredittrisikoer. Fra tid til annen kan underfondet investere en betydelig del av porteføljen i kontanter eller kontantrelaterte instrumenter.

Underfondet kvalifiserer som et artikkel 9-produkt i henhold til artikkel 9 i SFDR. Underfondets investeringspolitikk har miljømessige, sosiale og styringsmessige egenskaper. Investeringsforvalteren integrerer disse karakteristikkene i underfondets investeringsstrategi for bedre å håndtere risiko og generere bærekraftig, langsiktig avkastning. For å identifisere investeringer for underfondet, bruker investeringsforvalteren et proprietært SDG-rammeverk som er en del av investeringsforvalterens modell for bærekraftsanalyse, CF THOR.

For ytterligere informasjon om CF THOR, inkludert retningslinjer og metodikk, se denne nettsiden https://www.carnegiefonder.se/wp-content/uploads/file-manager/pdf/Ansvarfulla%20investeringar/H%C3%A5llbarhetsrelaterade%20Upplysningar/Norska/B%C3%A6rekraftsrelaterade%20Opplysninger%20High%20Yield_NO.pdf?t=1698761280

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.

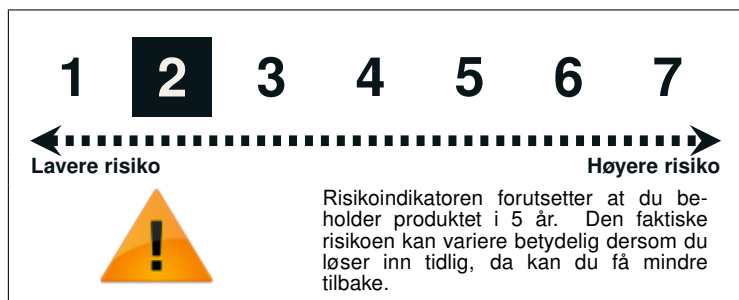
Mer informasjon: Mer informasjon om fondet, kopier av prospektet, dets siste årsrapport og halvårsrapport, samt de siste prisene for andelene vil du kunne få kostnadsfritt fra forvaltningsselskapet eller på <https://fondsfinder.universal-investment.com>. Prospektet og de periodiske rapportene er utarbeidet 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 2021 og denne andelsklassen i 2021.

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

Avkastningsscenarioer

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	77.200 NOK	76.400 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-22,8 %	-5,2 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	90.300 NOK	98.700 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-9,7 %	-0,3 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	101.900 NOK	110.400 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	1,9 %	2,0 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	116.500 NOK	117.200 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	16,5 %	3,2 %

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 av produktet og en passende referanseindeks 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

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.

Risiko som ikke fanges opp av risikoindikatoren:
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.

mars 2015 og mars 2020 ved å referere til et benchmark.

Moderat scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom august 2014 og august 2019 ved å referere til et benchmark.

Gunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom februar 2016 og februar 2021 ved å referere til et benchmark.

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	1.090 NOK	6.027 NOK
Årlig kostnadspåvirkning (*)	1,1 %	1,1 % 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 3,1% før kostnader og 2,0% 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	1,1% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	1.080 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.	10 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/en/fonder/carnegie-high-yield-3-nok/>

Tidligere avkastningsscenarier: tidligere publiserte avkastningsscenarier er tilgjengelige her: <https://www.carnegiefonder.se/en/fonder/carnegie-high-yield-3-nok/>