



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 Micro Cap

SE0009495633

Dette produktet er autorisert i Sverige.

Produsent / Forvalter av alternative investeringsfond

Navn: Carnegie Fonder AB

Kontaktinformasjon: Box 7828, 103 97 Stockholm, Sverige
<https://www.carnegiefonder.se/no/> - 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 13/05/2024

HVA ER DETTE PRODUKTET?

Type

Fondet er et spesialfond i henhold til den svenske loven om forvaltere av alternative investeringsfonder (2013:561).

Betingelser

Dette fondet har ingen forfallsdato. Men produsenten kan bestemme seg for å lukke fondet under visse forhold.

Målsetting

Carnegie Micro Cap har som mål er i første rekke å skape verdier for andel-seierne.

Fondet er et aktivt forvaltet aksjefond. Dermed har fondet friere plasseringsregler enn de som gjelder for verdipapirfond. Blant annet innebærer dette at fondet kan konsentrere kapitalen i et mindre antall selskaper enn et vanlig aksjefond.

Investeringene er fokusert på små selskaper med hovedkvarter i Sverige som på investeringstidspunktet har en markedsverdi på høyst 0,1% av den totale markedsverdien til selskapene notert på NASDAQ OMX Stockholm. En liten del av fondets investeringer, opptil 10% av dets verdi, kan investeres i selskaper i Norden. Fondets investeringsmandat er ellers diversifisert og ikke begrenset til bestemte bransjer. Fondet kan investere i derivater for å effektivisere forvaltningen.

Referanseindeks: Produktet sammenligner sine prestasjoner med Carnegie Micro Cap Return, da det er i tråd med fondets investeringsstrategi. Produktet prøver ikke å replikere denne referanseindeksen og velger fritt hvilke verdipapirer det investerer i. Avviket i forhold til denne referanseindeksen kan være betydelig.

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 spesialfond eller finansmarkeder for å investere i fondet.

Annen informasjon

Depotmottaker: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

Utbytteinntekt: Denne andelsklassen er en kapitaliseringsklasse, det vil si at inntekter reinvesteres. Andelsklassen 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, prospektet, dets siste årsrapport og halvårsrapport, samt de siste prisene for andelene vil du kunne få kostnadsfritt fra forvalter av alternative investeringsfond eller på <https://www.carnegiefonder.se/no/>. Prospektet og de periodiske rapportene er utarbeidet for hele fondet og er tilgjengelig på engelsk. Forvalteren av alternative investeringsfond kan informere deg om andre språk som disse dokumentene er tilgjengelige på.

Dette fondet ble lansert i 2017.

Fondets valuta er i SEK.

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 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.

Risikoer 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.

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	19.500 SEK	16.600 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-80,5 %	-30,2 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	65.200 SEK	72.700 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-34,8 %	-6,2 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	117.400 SEK	239.900 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	17,4 %	19,1 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	217.900 SEK	345.100 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	117,9 %	28,1 %

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 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 desember 2021 og april 2024.

Moderat scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom februar 2017 og februar 2022 ved å referere til et benchmark.

Gunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom april 2016 og april 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	2.060 SEK	21.454 SEK
Årlig kostnadspåvirkning (*)	2,1 %	2,1 % 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 21,2% før kostnader og 19,1% 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	2,0% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	2.030 SEK
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.	30 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 <https://www.carnegiefonder.se/no/kontakt-oss/>.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Fullstendig informasjon om fondet er tilgjengelig i fondets prospekt, som er tilgjengelig på fondsselskapets nettside <https://www.carnegiefonder.se/no/> 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/no/fonder/carnegie-micro-cap-a-2/>

Tidligere avkastningsscenarier: tidligere publiserte avkastningsscenarier er tilgjengelige her: <https://www.carnegiefonder.se/no/fonder/carnegie-micro-cap-a-2/>