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 Total
**et underfond i CARNEGIE Fonder Portfolio**

### Klasse 3 (SEK) capitalisation - LU1418639750

Dette produktet er autorisert i Luxembourg.

**Produsent / Forvaltningsselskap**

| | |
|---|---|
| Navn: | Universal-Investment-Luxembourg S.A. |
| Kontaktinformasjon: | 15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher, Luxembourg<br>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** 01/03/2026

## HVA ER DETTE PRODUKTET?

**Type**
Investeringsselskap (SICAV), Luxembourg

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

**Målsetting**
Underfondets mål är i første rekke å skape langsiktig kapitalvekst ved å investere i et utvalg av fonder, som investerer i selskapsaksjer og/eller rentebærende instrumenter (rentefond) som består av high yield-foretaksobligasjoner, pengemarkedsfond og obligasjonsfond med investeringsgrad., eller i alternative fond som investerer i finansielle instrumenter. De aktiva som det satses på, er fond som hovedsakelig investerer i de nordiske markedene, men som også kan ha andeler i fond som investerer i andre deler av verden, inkludert i vekstmarkeder.

Underfondet investerer i ulike typer av fond, som UCITS, UCI, børsnoterte indeksfond (ETF), alternative investeringsfond eller tilknyttede investeringsfond.

Som delfondens strategiske retningslinje, har delfonden hovedvekt på aksjesiden for å skape god lagsiktig kapitalvekst, og rentefonder fungerer som støtdempere i urolige tider.

(i) mellom 40% og 80% av verdiene investert i aksjefond
(ii) mellom 20% og 60% av verdiene investert i rentebærende fond
(iii) inntil 40% av verdiene investert i alternative investeringsfond
(iv) inntil 30% av verdiene investert i balanserte fond.

Underfondet har muglighet till å bruke finansielle derivater for å oppnå investeringsmålet, eller for å redusere risiko.

Underfondet kvalifiserer som et artikkel 8-produkt i henhold til SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) siden investeringsstrategien fremmer miljø, sosiale forhold og virksomhetsstyring (ESG-mål). Investeringsforvalteren integrerer disse karakteristikkene i underfondets investeringsstrategi for generere bærekraftig, langsiktig avkastning. Ytterligere opplysninger som beskriver de spesifikke risikoene ved å investere i dette underfondet og hvilke investeringsstrategier investeringsforvalteren bruker for å fremme bærekraftegenskapene, er skissert i prospektet eller kan finnes på www.carnegiefonder.se.

*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 2016 og denne andelsklassen i 2016.

Andelsklassens valuta er i SEK.

## HVA ER RISIKOEN OG HVA ER EVENTUELL AVKASTNING?

**Risikoindikator**

Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år.

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**<br>**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** | 64.500 SEK | 61.800 SEK |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | -35,5 % | -9,2 % |
| **Ugunstig** | **Hva du kan få tilbake etter kostnader** | 88.000 SEK | 101.700 SEK |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | -12,0 % | 0,3 % |
| **Moderat** | **Hva du kan få tilbake etter kostnader** | 106.500 SEK | 139.400 SEK |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 6,5 % | 6,9 % |
| **Gunstig** | **Hva du kan få tilbake etter kostnader** | 132.900 SEK | 157.800 SEK |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 32,9 % | 9,6 % |

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.

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 november 2024 og desember 2025.

Moderat scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom juni 2019 og juni 2024.

Gunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom mars 2020 og mars 2025.

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 SEK er investert

| | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter 5 år |
|---|---|---|
| **Totale kostnader** | 1.760 SEK | 11.877 SEK |
| Årlig kostnadspåvirkning (*) | 1,8 % | 1,8 % 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 8,7% før kostnader og 6,9% 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 SEK |
| **Innløsningskostnader** | Vi tar ingen innløsningskostnad for dette produktet. | 0 SEK |
| **Løpende kostnader tas hvert år** | | |
| **Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader** | 1,8% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året. | 1.760 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. | 0 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. 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-total-3-sek-2/
*Tidligere avkastningsscenarier:* tidligere publiserte avkastningsscenarier er tilgjengelige her: https://www.carnegiefonder.se/no/fonder/carnegie-total-3-sek-2/