



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 / Forvaltningselskap

Navn: FundRock Management Company S.A.

Kontaktinformasjon:

33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Luxembourg
fundinfo.fundrock.com/CarnegieFP/ - Ring +352 27 11 13 10 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

20/06/2023

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 karakteristikkene 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.

Referanseindeks: Porteføljen forvaltes aktivt uten referanse til en referanseindeks.

Tiltenkt retail investor

Dette fondet er kanskje ikke egnet for investorer som planlegger å ta ut pengene sine innen 5 år.

Annen informasjon

Depotmottaker: Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxembourg Branch

Utbytteinntekt: Denne klassen 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 forvaltningselskapet eller på fundinfo.fundrock.com/CarnegieFP/. Prospektet og de periodiske rapportene er utarbeidet for hele fondet og er tilgjengelig på engelsk. Forvaltningselskapet kan informere deg om andre språk som disse dokumentene er tilgjengelige på.

Dette underfondet ble lansert i 1990 og denne andelsklassen i 2017.

Underfondets referansevaluta uttrykkes i SEK. Valutaen til andelsklassen uttrykkes i NOK. For denne andelsklassen sikres valutakursrisikoen for andelsvalutaen systematisk mot underfondets referansevaluta.

Hva er risikoen og hva er eventuell avkastning?

Risikoindikator



Den oppsummerte risikoindikatoren er en pekepinn for produktets risikonivå

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 Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 38.930 NOK -61,1 % | 36.990 NOK -18,0 % |
| Ugunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 88.720 NOK -11,3 % | 98.200 NOK -0,4 % |
| Moderat | Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 108.750 NOK 8,8 % | 154.640 NOK 9,1 % |
| Gunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 140.920 NOK 40,9 % | 182.210 NOK 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 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

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.

Dersom vi ikke kan utbetale deg det vi skylder, kan du tape hele investeringen.

desember 2021 og mai 2023.

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

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

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva skjer hvis FundRock Management Company S.A. ikke kan utbetale?

Forvaltningsselskapet er ansvarlig for administrasjon og forvaltning av underfondet, og har vanligvis ikke aktiva i underfondet (aktiva som kan holdes av en depositar er, i tråd med gjeldende regelverk, oppbevart hos en depotmottaker nett). Forvaltningsselskapet, som produsent av dette produktet, har ingen forpliktelse til å betale ut siden produktdesignet ikke regner med at en slik betaling skal utføres. Investorer kan imidlertid lide tap hvis underfondet eller depotmottakeren ikke er i stand til å betale ut. Det er ingen kompensasjons- eller garantiordning på plass som kan kompensere, alt eller noe, av dette tapet.

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 | 1.570 NOK | 11.446 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 10,7% før kostnader og 9,1% 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

| 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. | 1.570 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. Innløsning er mulig på hver hel bankforretningsdag i Luxembourg. Under særskilte omstendigheter kan din rett til å be om innløsning av investeringen bli begrenset eller suspendert.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Klager på oppførselen til personen som ga deg råd om produktet eller solgte det til deg, skal rettes direkte til denne personen. Klager på produktet eller oppførselen til produsenten av dette produktet skal rettes til følgende adresse:

Postadresse: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxembourg.

E-post: FRMC_qualitycare@fundrock.com

Nettsted: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/complaints-policy/>

Den som klager må alltid tydelig oppgi egen kontaktinformasjon (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og en kort forklaring på kravet.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Produktets utstedelsesdokument, siste versjon av dokumentet med viktig informasjon samt siste års- og halvårsrapport kan fås gratis på fundinfo.fundrock.com/CarnegieFP/.

Historisk avkastning og tidligere avkastningsscenarier: Historisk avkastning for de siste 5 årene og tidligere publiserte avkastningsscenarier, oppdatert på månedlig basis, er tilgjengelige på <https://www.carnegiefonder.se/no/fonder/strategy-fund-b-nok/>.