CARNEGIE FONDER

FAKTABLAD

SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

D&G Aktiefond

SE0000428336

Denna produkt är auktoriserad i Sverige.

Producent / Förvaltningsbolag

Namn:	Carnegie Fonder AB
Kontaktuppgifter:	Box 7828, 103 97 Stockholm https://www.carnegiefonder.se - Ring +46 8 12 15 50 00 för mer information.
Behörig myndighet:	Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av produktutvecklaren vad gäller detta faktablad.

Utfärdandedatum 2025-05-15

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ
Fonden är en UCITS-fond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

Löptid
Fonden har ingen förfallodag. Styrelsen kan emellertid besluta att stänga fonden under vissa omständigheter.

Mål
Målsättningen för placering av fondens medel är att på lång sikt, dvs. en tidsperiod på fem år eller mer, uppnå en värdemässig ökning av fondens andelsvärde. Fonden är en aktiefond vars medel till minst 90 procent investeras i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper. Av dessa investeringar ska minst 80 procent ske i aktier och överlåtbara värdepapper i Sverige. Fonden får placera i överlåtbara värdepapper, fondandelar, svenska statsskuldsväxlar och på konto i kreditinstitut. Med överlåtbara värdepapper avses aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper. Fonden är aktivt förvaltad och investerar helt utifrån egna val utan hänsyn till aktiens indexvikt. Fondens avkastning bestäms av hur de aktier som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Fonden kommer normalt ej att använda derivat. Fonden kan enbart använda derivat i begränsad omfattning och med syfte att effektivisera förvaltningen.

Jämförelseindex: Produkten jämför sina resultat mot SIX Portfolio Return, då det väl överensstämmer med fondens placeringsinriktning. Produkten försöker inte replikera detta jämförelseindex och väljer fritt de värdepapper som den investerar i. Avvikelsen från detta jämförelseindex kan vara signifikant.

Målgrupp
Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 5 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.

Övriga upplysningar
Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB

Utdelningsinkomster: Andelsklassen är en kapitaliseringsklass, vilket innebär att inkomster återinvesteras. Andelsklassen lämnar ingen utdelning.

Konverteringsrätt: Investeraren har ingen rätt att konvertera sin investering.

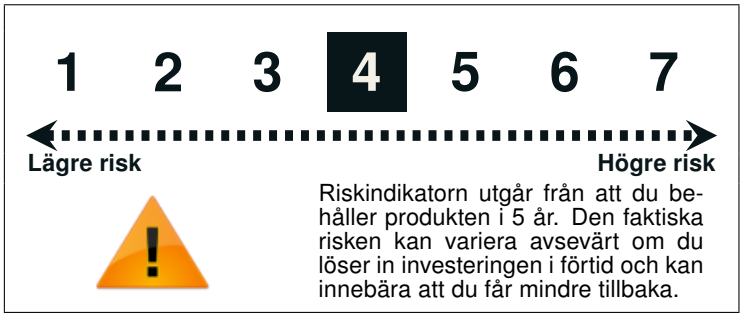
Mer information: Mer information om fonden, informationsbroschyren, den senaste årsberättelsen och halvårsredogörelsen samt de senaste kurserna för andelar kan erhållas kostnadsfritt från förvaltningsbolaget eller hämtas på https://www.carnegiefonder.se. Informationsbroschyren och de periodiska rapporterna är utarbetade för hela fonden och är tillgängliga på engelska. Förvaltningsbolaget kan informera dig om andra språk på vilka dessa dokument är tillgängliga.

Denna fond lanserades 1994-10-21.

Fondens valuta är SEK.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå och dåliga marknadsförhållanden kan påverka vår förmåga att betala dig.

Risker som inte fångas av riskindikatorn:
Likviditetsrisk: Låg likviditet kan göra det svårt eller omöjligt att köpa eller sälja värdepapper i rimlig tid. Pris kan bli lägre eller högre än förväntat.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

Rekommenderad innehavstid: 5 år **Exempel på investering: 100.000 SEK**		**Om du löser in efter 1 år**	**Om du löser in efter 5 år (rekommenderade innehavstiden)**
Scenarier			
Minimum	**Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.**		
Stress	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	43.400 SEK	31.300 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-56,6 %	-20,8 %
Negativt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	75.100 SEK	96.800 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-24,8 %	-0,6 %
Neutralt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	108.100 SEK	151.500 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	8,2 %	8,7 %
Positivt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	176.200 SEK	198.300 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	76,2 %	14,7 %

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan december 2021 och maj 2025.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan april 2019 och april 2024.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan juni 2016 och juni 2021.

Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

VAD HÄNDER OM CARNEGIE FONDER AB INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Om vi inte kan betala ut vad vi är skyldiga dig omfattas du inte av ett nationellt kompensationsprogram eller garantisystem. För att skydda dig förvaltas tillgångarna av ett separat företag, förvaringsinstitutet Skandinaviska Enskilda Banken AB. Skulle vi inte fullgöra våra skyldigheter kommer investeringarna att likvideras och behållningen att distribueras till investerarna. I värsta fall kan du dock komma att förlora hela din investering.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

Kostnader över tid
Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:
- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavstiden har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100.000 SEK investeras

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	1.460 SEK	10.469 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	1,5 %	1,5 % varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 10,2% före kostnader och 8,7% efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning (beloppen i SEK är baserade på en investering på 100.000 SEK)

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift för denna produkt, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Löpande kostnader tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,2% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1.230 SEK
Transaktionskostnader	0,2% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	230 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 SEK

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Du bör vara beredd att behålla din investering 5 år. Du kan emellertid lösa ut din investering när som helst under denna tid utan påföljder eller behålla investeringen längre. Fonden är dagligt handlad. Insättningar samt uttag kan normalt göras alla vardagar.

HUR KAN JAG KLAGA?

Klagomål beträffande produkten, utvecklarens handhavande eller personen som agerat som rådgivare beträffande eller har sålt produkten ska framföras via någon av följande kommunikationskanaler: via e-post till spara@carnegiefonder.se, per brev till Carnegie Fonder AB, Box 7828, SE-103 97 Stockholm, genom att ringa numret +46 8-12 15 50 00.

I samtliga fall ska den klagande tydligt ange sina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort beskrivning av anspråket. Du hittar mer information på vår webbplats https://www.carnegiefonder.se/om-oss/kontakta-oss/.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida https://www.carnegiefonder.se tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

Tidigare resultat: Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här: https://www.carnegiefonder.se/fonder/dg-aktiefond/
Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: https://www.carnegiefonder.se/fonder/dg-aktiefond/