



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

CARNEGIE Fonder Portfolio - CARNEGIE High Yield en delfond i CARNEGIE Fonder Portfolio

Klass 3 (SEK) Capitalisation - LU2348698502

Denna produkt är auktoriserad i Luxemburg.

Utvecklare / Förvaltningsbolag

Namn: FundRock Management Company S.A.

Kontaktuppgifter:

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

Behörig myndighet:

Commission de Surveillance du Secteur Financier är ansvarig för tillsynen av produktutvecklaren vad gäller detta faktablad.

Utfärdandedatum

20/06/2023

Vad innebär produkten?

Typ

Investeringsbolag (SICAV), Luxemburg

Löptid

Delfonden har ingen förfallodag. Styrelsen kan emellertid besluta att stänga delfonden under vissa omständigheter.

Mål

Delfonden syftar till att generera en långsiktig kapitaltillväxt genom att främst investera i en diversifierad portfölj av räntebärande instrument (fast avkastning) från företag vars produkter eller tjänster bidrar till att uppnå ett eller fler av FN:s 17 globala mål, huvudsakligen sammansatta av högavkastande obligationer och instrument med rörlig ränta i nordiska företagsobligationer.

För att uppnå sina mål ska delfonden placera sina tillgångar i räntebärande värdepapper, konvertibla obligationer, ränterelaterade instrument, preferensaktier och Payment-in-Kind (PIK) obligationer till företag med högre kreditrisk och emitterade främst av företag som har sitt hemvist eller är verksamma på de nordiska marknaderna (dvs. Sverige, Danmark, Norge, Finland och Island).

Delfonden kan investera upp till 50% av sina tillgångar i instrument som är börsnoterade på andra reglerade marknader utanför EU. Delfonden kan investera i Investment Grade-instrument. Delfonden kan dessutom investera i andelar och liknande instrument och/eller innehålla bolagsandelar som en följd av transaktioner med värdepapper eller konvertering av konvertibla obligationer.

Delfonden kan dessutom investera upp till 20% av sina tillgångar i villkorade konvertibla obligationer (Cocos), samt upp till 10% av sina tillgångar i värdepapper med bakomliggande tillgångar som säkerhet och värdepapper mot säkerhet i pantträtt (ABS eller MBS).

Delfonden kan använda finansiella derivatinstrument (dvs. FX Spot, FX Forwards eller Basis Swaps) för att säkra sig mot ogynnsamma valutarisker, ränte- och kreditrisker. Då och då kan delfonden investera en betydande del av sin portfölj i kontanter eller kontantrelaterade instrument.

Delfonden kvalificerar sig som en artikel 9-produkt enligt SFDR (förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar inom den finansiella tjänstesektorn). Delfondens placeringsinriktning har egenskaper som rör miljö, sociala frågor och bolagsstyrning. Investeringsförvaltaren integrerar dessa egenskaper i sin investeringsstrategi för att bättre hantera risker och generera

hållbar långsiktig avkastning. För att identifiera investeringar för delfonden använder investeringsförvaltaren ett proprietärt SDG-ramverk som är en del av investeringsförvaltarens modell för hållbarhetsanalys, CF THOR. Mer information om CF THOR, inklusive riktlinjer och metodik, finns på denna webbplats www.carnegiefonder.se/en/investment-philosophy/5-internal-analysis-cf-thor/.

Jämförelseindex: Portföljen förvaltas aktivt utan jämförelseindex (benchmark) som referens.

Målgrupp

Denna fond kanske inte är lämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 5 år.

Övriga upplysningar

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxemburg Branch

Utdelningsinkomster: Klassen är en kapitaliseringsklass, vilket innebär att inkomster återinvesteras.

Konverteringsrätt: Investeraren har rätt att konvertera sin investering i andelar i en delfond till andelar i samma delfond eller i en annan delfond. Investeraren kan inhämta information om hur man konverterar i fondens informationsbroschyr.

Separering: Tillgångarna och skulderna i en delfond är separerade enligt lag så att en delfonds åtaganden och skulder inte påverkar de andra delfonderna.

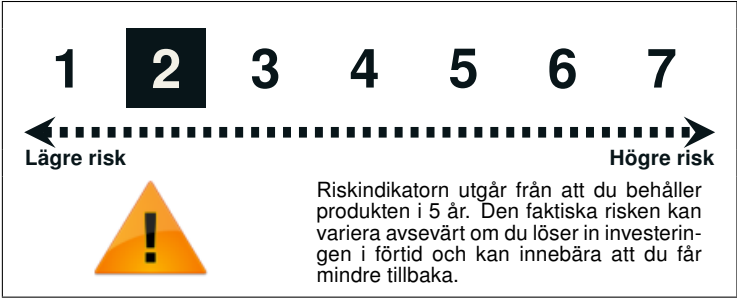
Mer information: Mer information om fonden, exemplar av informationsbroschyren, den senaste årsberättelsen och halvårsredogörelsen samt de senaste kurserna för andelar kan erhållas kostnadsfritt från förvaltningsbolaget eller hämtas på fundinfo.fundrock.com/CarnegieFP/. Informationsbroschyren och de 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 delfond lanserades 2021 och denna andelsklass 2021.

Delfondens referensvaluta uttrycks i SEK. Andelsklass valuta är SEK.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



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

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	77.260 SEK	76.770 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-22,7 %	-5,2 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	90.760 SEK	96.110 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-9,2 %	-0,8 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	101.790 SEK	112.830 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	1,8 %	2,4 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	117.090 SEK	120.120 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	17,1 %	3,7 %

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.

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

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

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan januari 2022 och maj 2023.

att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka vår förmåga att betala dig.

Risk 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.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan april 2014 och april 2019, genom att hänvisa till ett jämförelseindex.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan februari 2016 och februari 2021, genom att hänvisa till ett jämförelseindex.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad händer om FundRock Management Company S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Förvaltningsbolaget ansvarar för administration och förvaltning av delfonden och innehar vanligtvis inte delfondens tillgångar (tillgångar som kan innehas av ett förvaringsinstitut innehas, i enlighet med tillämpliga bestämmelser, hos ett förvaringsinstitut i dess förvaringsnätverk). Förvaltningsbolaget har i egenskap av tillverkare av denna produkt ingen skyldighet att betala ut eftersom produktens utformning inte föreskriver någon sådan utbetalning. Investerare kan dock lida förlust om delfonden eller förvaringsinstitutet inte kan betala ut. Det finns inget kompensations- eller garantisystem som kan kompensera hela eller delar av denna förlust.

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.

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	1.670 SEK	9.485 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	1,7 %	1,7 % 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 4,1% före kostnader och 2,4% 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

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift för denna produkt.	0 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	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	0,4% 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.	440 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 SEK

Konvertering av en del eller alla andelar är kostnadsfri.

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. Inlösen är möjlig varje hel bankdag i Luxemburg. Under exceptionella omständigheter kan din rätt att kräva inlösen av din investering begränsas eller skjutas upp.

HUR KAN JAG KLAGA?

Klagomål om beteendet hos den person som gav dig råd om produkten eller sålde den till dig ska riktas direkt till den personen. Klagomål om produkten eller beteendet hos tillverkaren av denna produkt ska riktas till följande adress:

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

E-post: FRMC_qualitycare@fundrock.com

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

I samtliga fall ska den klagande tydligt ange sina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort beskrivning av anspråket.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Produktens utfärdandedokument, den senaste versionen av faktabladet samt de senaste årsberättelsen och halvårsredogörelsen kan erhållas kostnadsfritt på fundinfo.fundrock.com/CarnegieFP/.

Tidigare resultat och föregående resultatscenarier: Historisk avkastning för det senaste året och föregående publicerade resultatscenarier, som uppdateras månadsvis, finns tillgängliga på <https://www.carnegiefonder.se/fonder/carnegie-high-yield/>.