



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 Strategy Fund (feeder fund) en delfond i CARNEGIE Fonder Portfolio

Klass 3 (NOK) capitalisation, hedged - LU1521756715

Denna produkt är auktoriserad i Luxemburg.

Producent / Förvaltningsbolag

Namn: Universal-Investment-Luxembourg S.A.

Kontaktuppgifter:

15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher, Luxembourg
<https://www.universal-investment.com/> - Ring +352 261502-1 för mer information.

Behörig myndighet:

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

Utfärdandedatum

2025-03-01

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ

Investeringsbolag (SICAV), Luxemburg

Löptid

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

Mål

Delfondens investeringsmål är att i egenskap av en feederfond investera minst 85% i Carnegie Strategifond (masterfonden) (SE0000429813), en UCITS-fond registrerad inom ramen för den svenska lagen om investeringsfonder, som är öppen för privat pensionssparande i enlighet med den svenska lagen om enskilt pensionssparande.

Därför ska delfondens placeringsinriktning läsas tillsammans med masterfondens prospekt och målen och investeringspolitiken är följande: Investeringsmålet är att investera tillgångarna i överförbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar och fondkonton hos kreditinstitut. Fondens tillgångar ska i första hand investeras inom ramen för nordiska finansiella instrument eller finansiella instrument med anknytning till Norden. Fondens tillgångar kan också, i begränsad utsträckning, investeras i räntebärande finansiella instrument med exponering utanför regionen Norden. Masterfonden förvaltas aktivt och har inget jämförelseindex. De finansiella instrumenten väljs ut på grundval av individuella bedömningar. Målet med fonden är att tillhandahålla maximal långsiktig avkastning med hänsyn till fondens risknivå.

Masterfonden kan investera högst 10% av sitt värde i fondandelar. Masterfondens tillgångar kan även investeras i överförbara värdepapper och penningmarknadsinstrument, upp till högst 10% av värdet på dess tillgångar.

Masterfonden kan investera i derivat. Derivat kan användas för att förbättra effektiviteten hos förvaltningen och därmed öka avkastningen och generera hävstångseffekter. Masterfonden kan investera i OTC-derivat. Masterfonden kan använda sig av valutaderivat för att helt eller delvis säkra sina innehav. Masterfonden kan ingå avtal om värdepapperslån.

Delfonden kan när som helst investera en avsevärd andel av sin portfölj i kontanter eller kontantrelaterade instrument.

Delfonden kvalificerar sig som en artikel 8-produkt enligt SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation (Förordningen om offentliggörande om hållbara finansier)) eftersom Masters investeringspolicy främjar miljö, sociala och verksamhetsstyrande egenskaper (ESG Goals). Investeringsförvaltaren integrerar dessa egenskaper i Masters investeringsstrategi för att bättre hantera risker och

generera hållbar långsiktig avkastning. Ytterligare upplysningar beskriver de specifika riskerna med att investera i denna delfond och vilka investeringsstrategier som används av investeringsförvaltaren för att främja hållbarhetsegenskaperna som beskrivs i prospektet eller kan hittas på www.carnegiefonder.se.

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

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 (publ) – Luxemburg Branch

Utdelningsinkomster: Andelsklassen 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 <https://fondsfinder.universal-investment.com>. 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 1990 och denna andelsklass 2017.

Delfondens valuta är SEK. Andelsklassens valuta är NOK. För denna andelsklass säkras valutaandelens valutarisk systematiskt mot delfondens valuta.

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 att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka vår förmåga att betala dig.

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 NOK

		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	39.000 NOK	47.800 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	-61,0 %	-13,7 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	88.700 NOK	112.400 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	-11,3 %	2,4 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	109.300 NOK	155.800 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	9,3 %	9,3 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	140.900 NOK	182.200 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	40,9 %	12,8 %

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 lämplig referensklass under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan december 2023 och december 2024.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan januari 2015 och januari 2020, genom att hänvisa till ett jämförelseindex.

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

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

VAD HÄNDER OM Universal-Investment-Luxembourg S.A. INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Utvecklarens konkurs har ingen direkt inverkan på din utbetalning, eftersom det i den lagstadgade bestämmelsen föreskrivs att investeringsfonden i händelse utvecklarens insolvens inte blir en del av konkursboet utan upprätthålls självständigt.

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 NOK investeras

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	1.440 NOK	10.550 NOK
Årliga kostnadseffekter (*)	1,4 %	1,4 % 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 10,7% före kostnader och 9,3% 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.

Kostnadsammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift för denna produkt.	0 NOK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0 NOK
Löpande kostnader tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,4% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1.440 NOK
Transaktionskostnader	0,0% 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.	0 NOK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 NOK

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. Fonden är dagligt handlad. Insättningar samt uttag kan normalt göras alla vardagar. Under exceptionella omständigheter kan din rätt att kräva inlösen av din investering begränsas eller skjutas upp.

HUR KAN JAG KLAGA?

Om du har några frågor eller klagomål ska du i första hand kontakta din investeringsrådgivare eller mäklare för denna produkt. Alternativt kan klagomål från investerare lämnas in skriftligen till Universal-Investment-Luxembourg S.A., Complaint Management, 15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher Luxembourg eller via e-post till: Beschwerdemanagement-uilux@universal-investment.com.

Ytterligare information om klagomålsförfarandet finns på följande webbplats: https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Luxembourg%20German/Beschwerdeverfahren_UIL_DE_02-2022.pdf.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Informationsroschyren, den senaste versionen av faktabladet samt de senaste års- och halvårsrapporterna kan erhållas kostnadsfritt på <https://fondsfinder.universal-investment.com>.

Tidigare resultat: Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här: <https://www.carnegiefonder.se/fonder/carnegie-strategy-fund-3-nok/>

Historiska resultatscenarioer: Tidigare publicerade resultatscenarioer finns att tillgå här: <https://www.carnegiefonder.se/fonder/carnegie-strategy-fund-3-nok/>