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

D&G Småbolag

SE0002699421

Dette produktet er autorisert i Sverige.

Produsent / Forvaltningsselskap

Navn:	Carnegie Fonder AB
Kontaktinformasjon:	Box 7828, 103 97 Stockholm, Sverige https://www.carnegiefonder.se/no/ - Ring +46 8 12 15 50 00 for nærmere informasjon.
Ansvarlig myndighet:	Finansinspektionen er ansvarlig for å overvåke produsenten i forhold til dette viktig informasjon dokument.

Produksjonsdato 01/03/2026

HVA ER DETTE PRODUKTET?

Type
Fondet er et UCITS-fond i henhold til den svenske investeringsfondloven (2004:46).

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

Målsetting
Målsettingen for plassering av fondets eiendeler er på lang sikt, det vil si en periode på fem år eller mer, å oppnå en verdiøkning i fondets andelsverdi. Fondet er etfond som kan investere i aksjer og egenkapitalrelaterte omsettelige verdipapirer i små og mellomstore virksomheter. Med omsettelige verdipapirer menes aksjer og egenkapitalrelaterte omsettelige verdipapirer. Minst 80% av fondets midler skal være investerti aksjer og egenkapitalrelaterte omsettelige verdipapirer. Minst 75% av disse investeringene skal gjøres i aksjer og omsettelige verdipapirer utstedt av selskaper med sete i Norden. Utvalget av aksjer og fordelingen mellom ulike bransjer og regioner er ikke forhåndsbestemt, noe som betyr at porteføljen fra tid til annen kan være konsentrerttil noen få bransjer og regioner. Fondetforvaltes aktivt og investerer helti henhold til egne valg, uavhengig av aksjens indeksvekt. Fondets avkastning bestemmes av hvordan verdien av aksjene fondet investerer i stiger eller synker i løpet av den tiden fondet eier dem. Fondet vil normaltikke handle med derivater. Fondet kan bare bruke derivater i svært begrenset omfang og med formål å effektivisere forvaltningen.

Referanseindeks: Produktet sammenligner sine resultater med Carnegie Small Cap Return, ettersom den ligger tett opp til fondets investeringspolitikk. Produktet prøver ikke å replikere denne referanseindeksen og velger fritt hvilke verdipapirer det investerer i. Avviket i forhold til denne referanseindeksen kan være være betydelig.

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

Utbytteinntekt: Denne andelsklassen er en kapitaliseringsklasse, det vil si at inntekter reinvesteres. Andelsklassen gir ingen utdelning.

Konverteringsrett: Investoren har ingen rett til å konvertere sin investering.

Mer informasjon: Mer informasjon om fondet, prospektet, dets siste årsrapport og halvårsrapport, samt de siste prisene for andelene vil du kunne få kostnadsfritt fra forvaltningsselskapet eller på https://www.carnegiefonder.se/no/. 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 fondet ble lansert i 2008.

Fondets valuta er i SEK.

HVA ER RISIKOEN OG HVA ER EVENTUELL AVKASTNING?

Risikoindikator



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 4 av 7, som er en middels risikoklasse.
Dette vurderer mulige tap på fremtidig avkastning på et middels nivå, og dårlige markedsforhold vil kunne påvirke vår kapasitet til å utbetale midler.

Risikoer som ikke fanges opp av risikoindikatoren:
Likviditetsrisiko: Lav likviditet kan gjøre det vanskelig eller umulig å kjøpe eller selge verdipapirer i rimelig tid. Prisen kan være lavere eller høyere enn forventet.

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 **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**	43.500 SEK	32.500 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-56,5 %	-20,1 %
Ugunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	69.900 SEK	90.200 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-30,1 %	-2,0 %
Moderat	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	107.800 SEK	155.300 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	7,8 %	9,2 %
Gunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	186.300 SEK	223.700 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	86,3 %	17,5 %

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.

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 desember 2021 og desember 2025.

Moderat scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom april 2017 og april 2022.

Gunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom april 2016 og april 2021.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

HVA SKJER HVIS CARNEGIE FONDER AB IKKE KAN UTBETALE?

Dersom vi ikke kan betale det vi skylder deg, er du ikke dekket av noen nasjonal kompensasjon eller garantiprogram. For å beskytte deg, holdes verdiene i et separat selskap, depotmottakeren Skandinaviska Enskilda Banken AB. Dersom vi misligholder, likvideres investeringene og inntektene fordeles på investorene. I verste tilfelle vil du imidlertid tape hele investeringen.

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. Dersom fondet er en del av et annet produkt, f.eks. fondsforsikring kan det være andre kostnader for det produktet.

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	1.590 SEK	11.639 SEK
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 10,8% før kostnader og 9,2% 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 (beløp i SEK er basert på en investering på 100.000 SEK)

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ingen tegningskostnad for dette produktet, men personen som selger deg produktet kan gjøre det.	0 SEK
Innløsningskostnader	Vi tar ingen innløsningskostnad for dette produktet, men personen som selger deg produktet kan gjøre det.	0 SEK
Løpende kostnader tas hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,4% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	1.410 SEK
Transaksjonskostnader	0,2% 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.	180 SEK
Uvesentlige kostnader belastet under spesifikke omstendigheter		
Resultatbaserat honorar	Det er ingen resultatbaserat honorar for dette produktet.	0 SEK

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.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Hvis du har klager på produktet eller på produsentens utførelse, rådgiver eller selger av produktet, kan du benytte ulike kommunikasjonskanaler: på e-post til spara@carnegiefonder.se, pr. brev til Carnegie Fonder AB, Box 7828, SE-103 97 Stockholm, på telefon til nummer +46 8-12 15 50 00.

Den som klager må alltid tydelig oppgi egen kontaktinformasjon (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og en kort forklaring på kravet. Ytterligere informasjon er tilgjengelig på vårt nettsted https://www.carnegiefonder.se/no/kontakt-oss/.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Fullstendig informasjon om fondet er tilgjengelig i fondets prospekt, som er tilgjengelig på fondsselskapets nettside https://www.carnegiefonder.se/no/ sammen med, men ikke begrenset til, gjeldende versjon av dette nøkkelinformasjonsdokumentet, fondets årsrapport og halvårsrapport og informasjon om gebyrer for tidligere perioder.

Historisk avkastning: Avkastning for de siste 10 årene er tilgjengelig her: https://www.carnegiefonder.se/no/fonder/dg-smabolag-3/
Tidligere avkastningsscenarier: tidligere publiserte avkastningsscenarier er tilgjengelige her: https://www.carnegiefonder.se/no/fonder/dg-smabolag-3/