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 Sverigefond

Klasse A - SEK - SE0000429789

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). Fondet er også tilgjengelig for individuell pensjonssparing i henhold til lov om individuell pensjonssparing (1993: 931).

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

Målsetting
Carnegie Sverigefonds mål er i første rekke å skape en stabil og positiv avkastning.

Fondet investerer langsiktig i modne og etablerte selskap som fondselskapet anser som undervurderte.

Fondet kan plassere sine midler i overdragbare verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, fondsandeler og på konto hos kredittinstitusjon. For å effektivisere forvaltningen kan fondet også investere i derivatinstrumenter.

Fondet plasserer i selskaper der aksjer eller aksjerelaterte overdragbare verdipapirer handles på et regulert marked i Sverige, eller på annet regulert marked, så lenge selskapets sete eller hovedsakelige virksomhet er plassert i Sverige.

Fondet vil alltid plassere minst 80% av midlene i børsnoterte aksjer og kan plassere inntil 10% av midlene i unoterte aksjer eller fondsandeler. Fondet kan plassere maksimalt 10% av fondets verdi på konto hos kredittinstitusjon.

Referanseindeks: Produktet sammenligner sine prestasjoner med SIX Portfolio Return, da det er i tråd med fondets investeringsstrategi. Produktet prøver ikke å replikere denne referanseindeksen og velger fritt hvilke verdipapirer det investerer i. Avviket i forhold til denne referanseindeksen kan 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 (publ)

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

Konverteringsrett: Investoren har rett til å konvertere sin investering i andeler til andeler i samme fond. Investoren kan få informasjon om hvordan man kan konvertere i fondets prospekt.

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 1987 og denne andelsklassen i 1987.

Andelsklassens valuta er i SEK.

HVA ER RISIKOEN OG HVA ER EVENTUELL AVKASTNING?

Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 5 år.

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.

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**	47.400 SEK	38.100 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-52,6 %	-17,6 %
Ugunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	81.300 SEK	107.500 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-18,7 %	1,4 %
Moderat	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	110.500 SEK	164.800 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	10,5 %	10,5 %
Gunstig	**Hva du kan få tilbake etter kostnader**	152.800 SEK	203.100 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	52,8 %	15,2 %

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 september 2024 og desember 2025.

Moderat scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom desember 2015 og desember 2020.

Gunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom juni 2016 og juni 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 (publ). 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	1.430 SEK	10.939 SEK
Årlig kostnadspåvirkning (*)	1,4 %	1,4 % 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 11,9% før kostnader og 10,5% 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	0,0% 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.	20 SEK
Uvesentlige kostnader belastet under spesifikke omstendigheter		
Resultatbaserat honorar	Det er ingen resultatbaserat honorar for dette produktet.	0 SEK

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. 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/carnegie-sverigefond-a-2/
Tidligere avkastningsscenarier: tidligere publiserte avkastningsscenarier er tilgjengelige her: https://www.carnegiefonder.se/no/fonder/carnegie-sverigefond-a-2/