



CARNEGIE FONDER

BASISINFORMATIONSBLETT

ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

CARNEGIE Fonder Portfolio - CARNEGIE Corporate Bond ein Teilfonds von CARNEGIE Fonder Portfolio

Klasse 3 (NOK) capitalisation, hedged - LU0826622192

Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen.

Hersteller / Verwaltungsgesellschaft

Name: FundRock Management Company S.A.

Kontaktdaten: 33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Luxembourg
fundinfo.fundrock.com/CarnegieFP/ - Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 27 11 13 10.

Zuständige Behörde: Die Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Aufsicht des Herstellers in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Erstellungsdatum 20/06/2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Investmentgesellschaft (SICAV), Luxemburg

Laufzeit

Dieser Teilfonds hat kein Fälligkeitsdatum. Der Vorstand kann jedoch beschließen, den Teilfonds unter bestimmten Voraussetzungen zu schließen.

Ziele

Der Teilfonds strebt ein langfristiges Kapitalwachstum an und investiert zu diesem Zweck in zinstragende Instrumente wie Anleihen und Geldmarktinstrumente, die an einem geregelten Markt gehandelt werden.

Er investiert in erster Linie in Wertpapiere von Emittenten aus den fünf nordischen Ländern.

Der Teilfonds kann bis zu 10% seines Vermögens in anderen Investmentfonds anlegen.

Er darf auch derivative um seine Anlageziele zu erreichen oder Risiken zu mindern.

Der Teilfonds qualifiziert sich als Artikel 8-Produkt gemäß der SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation), da seine Anlagepolitik Umwelt-, Sozial- und Governance-Eigenschaften ("ESG-Ziele") fördert. Der Anlageverwalter integriert diese Merkmale in seine Anlagestrategie, um ein besseres Risikomanagement und nachhaltige langfristige Erträge zu erzielen. Weitere Angaben zu den spezifischen Risiken einer Anlage in diesen Teilfonds und zu den Anlagestrategien, die der Anlageverwalter zur Förderung der Nachhaltigkeitseigenschaften einsetzt, sind im Prospekt oder auf www.carnegiefonder.se zu finden.

Benchmark: Das Portfolio wird aktiv verwaltet ohne Bezug auf einen Referenzwert (Benchmark).

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieser Fonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb von 3 Jahren zurückziehen wollen.

Andere Informationen

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

Dividendenerträge: Bei dieser Klasse handelt es sich um eine thesaurierende Klasse, was bedeutet, dass die Erträge reinvestiert werden.

Umtauschrecht: Der Anleger hat das Recht seine Anlage in Anteilen eines Teilfonds in Anteile desselben Teilfonds oder eines anderen Teilfonds umzutauschen. Der Anleger kann sich im Verkaufsprospekt des Fonds über die Umtauschmöglichkeiten informieren.

Abtrennung: Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt, sodass die Verpflichtungen eines Teilfonds die anderen Teilfonds nicht belasten.

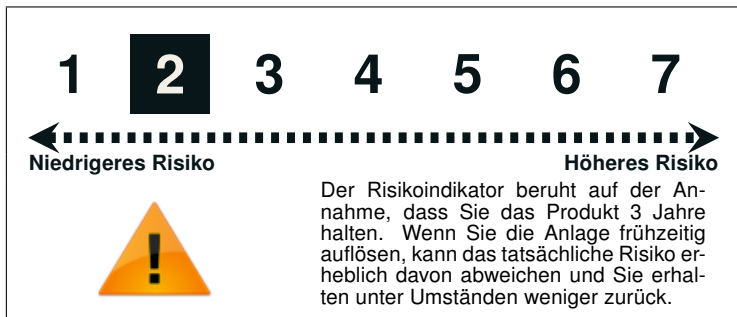
Zusätzliche Informationen: Weitere Informationen über den Fonds, Kopien des Verkaufsprospekts, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht und die letzten Anteilspreise können kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft oder unter fundinfo.fundrock.com/CarnegieFP/ angefordert werden. Der Verkaufsprospekt und die periodischen Berichte werden für den gesamten Fonds erstellt und sind in Englisch erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann Sie über andere Sprachen informieren, in denen diese Dokumente verfügbar sind.

Dieser Teilfonds wurde im Jahr 1990 und diese Anteilsklasse im Jahr 2012 aufgelegt.

Die Referenzwährung des Teilfonds wird in SEK ausgedrückt. Die Währung der Anteilsklasse wird in NOK ausgedrückt. Für diese Anteilsklasse wird das Wechselkursrisiko der Anteilswährung systematisch gegen die Referenzwährung des Teilfonds abgesichert.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre Anlagebeispiel: 100.000 NOK		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	74.270 NOK -25,7 %	78.580 NOK -7,7 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	90.640 NOK -9,4 %	95.940 NOK -1,4 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	102.830 NOK 2,8 %	110.310 NOK 3,3 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	114.540 NOK 14,5 %	114.380 NOK 4,6 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer An-

sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Risiko, das nicht durch den Risikoindikator erfasst wird: Liquiditätsrisiko: Eine geringe Liquidität kann den Kauf oder Verkauf von Wertpapieren innerhalb eines angemessenen Zeitraums erschweren oder unmöglich machen. Der Preis kann niedriger oder höher sein als erwartet.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

lage zwischen März 2017 und März 2020.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2014 und Juni 2017.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Februar 2016 und Februar 2019.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Was geschieht, wenn FundRock Management Company S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verwaltungsgesellschaft ist für die Verwaltung und das Management des Teilfonds verantwortlich und hält in der Regel keine Vermögenswerte des Teilfonds (Vermögenswerte, die von einer Verwahrstelle gehalten werden können, werden im Einklang mit den geltenden Vorschriften bei einer Verwahrstelle in deren Verwahrunetz gehalten). Die Verwaltungsgesellschaft als Hersteller dieses Produkts ist nicht verpflichtet, Auszahlungen vorzunehmen, da die Produktgestaltung eine solche Auszahlung nicht vorsieht. Die Anleger können jedoch einen Verlust erleiden, wenn der Teilfonds oder die Verwahrstelle nicht in der Lage ist, eine Auszahlung vorzunehmen. Es gibt keine Entschädigungs- oder Garantieregelung, die diesen Verlust ganz oder teilweise ausgleichen könnte.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 100.000 NOK werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	1.230 NOK	3.985 NOK
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,2 %	1,2 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 4,5% vor Kosten und 3,3% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 NOK
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 NOK
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,1% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1.060 NOK
Transaktionskosten	0,2% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	170 NOK
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 NOK

Der Umtausch eines Teils oder aller Anteile ist kostenlos.

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Sie sollten darauf eingestellt sein 3 Jahre investiert zu bleiben. In dieser Zeit können Sie Ihre Anlage jedoch jederzeit ohne Abzüge einlösen oder die Anlage länger halten. Rücknahmen sind an jedem vollen Bankarbeitstag in Luxemburg möglich. In Ausnahmefällen kann Ihr Recht, die Rücknahme Ihrer Anlage zu verlangen, eingeschränkt oder aufgehoben werden.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden über das Verhalten der Person, die Sie über das Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, sollten direkt an diese Person gerichtet werden. Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten des Herstellers dieses Produkts sollten an die folgende Adresse gerichtet werden:

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

E-Mail: FRMC_qualitycare@fundrock.com

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

Der Beschwerdeführer muss in sämtlichen Fällen seine Kontaktdaten (Name, Anschrift, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) eindeutig angeben und die Beschwerde kurz erläutern.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Der Verkaufsprospekt, die neueste Version des Basisinformationsblatts sowie der aktuelle Jahres- und Halbjahresbericht erhalten Sie kostenlos auf fund-info.fundrock.com/CarnegieFP/.

Frühere Wertentwicklung und vorherige Performance-Szenarien: Historische Renditen für die letzten 10 Jahre und bereits veröffentlichte Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, sind unter <https://www.carnegiefonder.se/fonder/corporate-bond-b-nok/> verfügbar.