



# 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 Fonder Portfolio - CARNEGIE Total Plus et underfond i CARNEGIE Fonder Portfolio

## Klasse 3 (NOK) capitalisation, hedged - LU1923165291

Dette produktet er autorisert i Luxembourg.

#### Produsent / Forvaltningsselskap

Navn: FundRock Management Company S.A.

Kontaktinformasjon: 33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Luxembourg  
[fundinfo.fundrock.com/CarnegieFP/](http://fundinfo.fundrock.com/CarnegieFP/) - Ring +352 27 11 13 10 for nærmere informasjon.

Ansvarlig myndighet: Commission de Surveillance du Secteur Financier er ansvarlig for å overvåke produsenten i forhold til dette viktig informasjon dokument.

Produksjonsdato 27/01/2023

## HVA ER DETTE PRODUKTET?

#### Type

Investeringselskap (SICAV), Luxembourg

#### Betingelser

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

#### Målsetting

Underfondet har som mål å skape langsiktig kapitalvekst ved å investere i et utvalg av andre fond, som igjen investerer i selskapsaksjer og/eller rentebærende instrumenter (rentefond), eller i alternative fond som investerer i finansielle instrumenter. De aktiva som det satses på, er andre fond som hovedsakelig investerer i de nordiske markedene, men som også kan ha andeler i fond som investerer i andre deler av verden, inkludert i vekstmarkeder.

Underfondet investerer i ulike typer av andre fond, som UCITS, UCI, børsnoterte indeksfond (ETF), alternative investeringsfond eller tilknyttede investeringsfond.

Ved å forfølge dette investeringsmålet følger underfondet en verdiinvesteringsstrategi som har som mål å identifisere fond som investerer i aksjer som antas å være enten undervurderte eller feilpriset.

Underfondet investerer også sine aktiva i rentebærende fond som består av high yield-foretaksobligasjoner, pengemarkedsfond, obligasjonsfond med investeringsgrad, obligasjoner med fortrinnsrett og konvertible obligasjoner.

Som en generell retningslinje, og avhengig av markedsforholdene, er underfondets mål for verdiallokering som følger:

- (i) mellom 60% og 100% av verdiene investert i aksjefond
- (ii) mellom 0% og 40% av verdiene investert i rentebærende fond
- (iii) inntil 60% av verdiene investert i alternative investeringsfond
- (iv) inntil 50% av verdiene investert i balanserte fond.

Underfondet bruker finansielle derivater som futures og opsjoner for å oppnå investeringsmålet, eller for å redusere risiko.

Underfondet kan fra tid til annen investere en vesentlig del av sin portefølje i kontanter eller kontantrelaterte instrumenter.

Underfondet kvalifiserer som et artikkel 8-produkt i henhold til SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) siden investeringsstrategien fremmer miljø, sosiale forhold og virksomhetsstyring («ESG-mål»). Investeringsforval-

teren integrerer disse karakteristikkene i underfondets investeringsstrategi for bedre å håndtere risiko og generere bærekraftig, langsiktig avkastning. Ytterligere opplysninger som beskriver de spesifikke risikoene ved å investere i dette underfondet og hvilke investeringsstrategier investeringsforvalteren bruker for å fremme bærekraftegenskapene, er skissert i prospektet eller kan finnes på [www.carnegiefonder.se](http://www.carnegiefonder.se).

**Referanseindeks:** Porteføljen forvaltes aktivt og skjønnsmessig uten referanse til en referanseindeks.

#### Tiltenkt retail investor

Dette fondet er kanskje ikke egnet for investorer som planlegger å ta ut pengene sine innen 5 år.

#### Annen informasjon

**Depotmottaker:** Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxembourg Branch

**Utbytteinntekt:** Denne klassen er en kapitaliseringsklasse, det vil si at inntekter reinvesteres.

**Konverteringsrett:** Investoren har rett til å konvertere sin investering i andeler i ett underfond til andeler i samme underfond eller i et annet underfond. Investoren kan få informasjon om hvordan man kan konvertere i fondets prospekt.

**Segregering:** Aktivaene og passivaene til et underfond er atskilt i henhold til lovverket, slik at ett underfonds forpliktelser og ansvar ikke påvirker de andre underfondene.

**Mer informasjon:** Mer informasjon om fondet, kopier av prospektet, dets siste årsrapport og halvårsrapport, samt de siste prisene for andelene vil du kunne få kostnadsfritt fra forvaltningsselskapet eller på [fundinfo.fundrock.com/CarnegieFP/](http://fundinfo.fundrock.com/CarnegieFP/). 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 underfondet ble lansert i 2019 og denne andelsklassen i 2019.

Underfondets referansevaluta uttrykkes i SEK. Valutaen til andelsklassen uttrykkes i NOK. For denne andelsklassen sikres valutakursrisikoen for andelsvalutaen systematisk mot underfondets referansevaluta.

# 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.

Dette produktet inkluderer ikke beskyttelse fra fremtidig markedsutvikling, slik at du kan tape deler av eller hele investeringen.

Dersom vi ikke kan utbetale deg det vi skylder, kan du tape hele investeringen.

## Avkastningsscenarier

Anbefalt investeringsperiode: 5 år  
Eksempel på investering: 100.000 NOK

Scenarier	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år (anbefalt investeringsperiode)
<b>Minimum</b>	<b>Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.</b>	
<b>Stress</b>	<b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>	33.810 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-66,2 %
<b>Ugunstig</b>	<b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>	83.900 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-16,1 %
<b>Moderat</b>	<b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>	109.110 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	9,1 %
<b>Gunstig</b>	<b>Hva du kan få tilbake etter kostnader</b>	133.520 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	33,5 %

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.

Hva du vil få fra dette produktet avhenger fremtidig avkastning. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises, er illustrasjoner som bruker den dårligste, gjennomsnittlige og beste avkastningen av en passende referanseindeks 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 2022 ved å referere til en referanseklasse.

Moderat scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom januar 2016 og januar 2021 ved å referere til et benchmark og en referanseklasse.

Gunstig scenario: Denne typen scenario skjedde for en investering mellom desember 2012 og desember 2017 ved å referere til et benchmark.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

## Hva skjer hvis FundRock Management Company S.A. ikke kan utbetale?

Forvaltningsselskapet er ansvarlig for administrasjon og forvaltning av underfondet, og har vanligvis ikke aktiva i underfondet (aktiva som kan holdes av en deponatør er, i tråd med gjeldende regelverk, oppbevart hos en depotmottaker nett). Forvaltningsselskapet, som produsent av dette produktet, har ingen forpliktelse til å betale ut siden produktet ikke regner med at en slik betaling skal utføres. Investorer kan imidlertid lide tap hvis underfondet eller depotmottakeren ikke er i stand til å betale ut. Det er ingen kompensasjons- eller garantiordning på plass som kan kompensere, alt eller noe, av dette tapet.

## 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.

### 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 NOK er investert

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
<b>Totale kostnader</b>	2.300 NOK	16.386 NOK
Årlig kostnadspåvirkning (*)	2,3 %	2,3 % 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 10,4% før kostnader og 8,1% 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

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
<b>Tegningskostnader</b>	Vi tar ingen tegningskostnad for dette produktet.	0 NOK
<b>Innløsningskostnader</b>	Vi tar ingen innløsningskostnad for dette produktet.	0 NOK
Løpende kostnader tas hvert år		
<b>Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader</b>	2,3% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året.	2.300 NOK
<b>Transaksjonskostnader</b>	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.	0 NOK
Uvesentlige kostnader belastet under spesifikke omstendigheter		
<b>Resultatbaserat honorar</b>	Det er ingen resultatbaserat honorar for dette produktet.	0 NOK

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. Innløsning er mulig på hver hel bankforretningsdag i Luxembourg. Under særskilte omstendigheter kan din rett til å be om innløsning av investeringen bli begrenset eller suspendert.

## HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Klager på oppførselen til personen som ga deg råd om produktet eller solgte det til deg, skal rettes direkte til denne personen. Klager på produktet eller oppførselen til produsenten av dette produktet skal rettes til følgende adresse:

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

E-post: [FRMC\\_qualitycare@fundrock.com](mailto:FRMC_qualitycare@fundrock.com)

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

Den som klager må alltid tydelig oppgi egen kontaktinformasjon (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og en kort forklaring på kravet.

## ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Produktets utstedelsesdokument, siste versjon av dokumentet med viktig informasjon samt siste års- og halvårsrapport kan fås gratis på [fundinfo.fundrock.com/CarnegieFP/](https://fundinfo.fundrock.com/CarnegieFP/).

*Historisk avkastning og tidligere avkastningsscenarier:* Historisk avkastning for de siste 3 årene og tidligere publiserte avkastningsscenarier, oppdatert på månedlig basis, er tilgjengelige på <https://www.carnegiefonder.se/no/fonder/total-plus-3-nok-2/>.