

Nøkkelinformasjon

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen så du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i fondet.



Carnegie Investment Grade - klasse B - NOK

ISIN: SE0010740183

Forvaltningsselskap: Carnegie Fonder AB

Målsetting og investeringsstrategi

Carnegie Investment Grade har som mål å skape en stabil og positiv avkastning over en periode på 3 år med risiko på nivå med det svenske kredittmarkedet eller lavere. Fondet kan investere kapitalen i rentebærende verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, fondsandeler og kontoer hos kredittinstitusjoner. For å effektivisere forvaltningen kan fondet også investere i derivatinstrumenter.

Fondet har et nordisk fokus, og dette betyr at minst 75% av fondets eiendeler må investeres direkte eller indirekte i instrumenter utstedt av selskaper med sete i Norden eller instrumenter notert på et regulert marked eller en handelsplattform i Norden. Den gjennomsnittlige løpetiden til porteføljen er maksimalt 5 år, og gjennomsnittlig rentedurasjon er maksimalt 3 år.

Fondet passer for deg som vil ha en langsiktig rentesparing. Som sparer bør du imidlertid være forberedt på at verdien på fondet på kort sikt kan

synke ved en renteoppgang.

Fondet forvaltes aktivt uten referanse til en referanseindeks.

Fondets referansevaluta er SEK.

Valutaen til enhetsklassen er NOK.

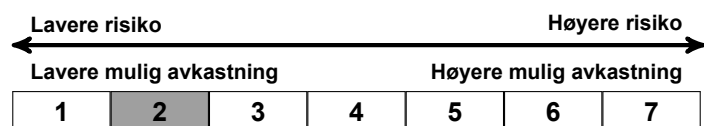
Fondet handles daglig. Innskudd og uttak kan vanligvis gjøres på alle hverdager.

Disse enhetene er kapitaliseringsenheter. Inntekt og kapitalgevinst reinvesteres. Enhetsklassen gir ingen utdelning.

Anbefaling

Fondet passer ikke for investorer med en tidshorisont på under 2 år.

Risiko- og avkastningsprofil



Hva betyr risikoindikatoren?

- Enhetene i klasse B - NOK er klassifisert i kategori 2 fordi verdien av enheten vil kunne bli utsatt for små variasjoner, og følgelig vil risikoen for tap og muligheten for gevinst kunne være liten.
- Risikokategorien for denne enhetsklassen ble beregnet ved hjelp av simulerte og historiske data. Simulerte historiske data er ikke nødvendigvis en pålitelig indikator på enhetsklassens fremtidige risikoprofil. Risikokategorien som vises er ikke konstant, men den kan endre seg over tid.
- Skalaen med 7 kategorier er kompleks, for eksempel er ikke 2 på langt nær så risikabel som 1. Gapet mellom 1 og 2 er kan hende ikke det samme som mellom 5 og 6. Et fond i kategorien 1 er ikke en risikofri investering - risikoen for å miste pengene dine er liten, men sjansen for fortjeneste er også begrenset.

Hvilke relevante risikoer fanges ikke opp av indikatoren?

- Motpartrisiko: er risikoen for at en motpart ikke oppfyller sine forpliktelser til fondet (for eksempel ikke betaler et avtalt beløp eller ikke leverer verdipapirer som avtalt).
- Likviditetsrisiko: Risikoen for at en del av fondets aktiva på et

visst tidspunkt ikke kan avhendes til relevant pris. Likviditetsrisikoen varierer mellom forskjellige typer instrumenter. For eksempel er likviditetsrisikoen vanligvis høyere for selskapsobligasjoner enn for aksjer. Hvis likviditeten for et instrument er lav, kan det føre til at fondet ikke kan avhende beholdninger, slik at forespørselen om innløsning ikke kan utføres etter ordinær tidsplan. Under ekstraordinære forhold kan verdivurderingen av et fond utsettes, dersom likviditeten i fondets beholdninger er så mangelfull at det ikke er mulig å handle, eller at korrekt verdivurdering av fondets aktiva dermed ikke er mulig.

- Operasjonell risiko: Risikoen for tap som skyldes systemsammenbrudd, menneskelige feil eller eksterne hendelser.
- Renterisiko: Investorer bør være klar over at rentebærende instrumenter er forbundet med en renterisiko. Dette betyr at justeringer i rentemarkedet har direkte innvirkning på fondets underliggende eiendeler. Hvis renten øker, synker verdien av de underliggende renteinstrumentene.
- Kreditrisiko: fondet gjør direkte eller indirekte investeringer i rentebærende instrumenter, for eksempel obligasjoner. Hvis utstederen av et slikt instrument ikke kan betale renter eller det nominelle beløpet på forfallsdagen, kan en del eller hele verdien av investeringen gå tapt.

Hvordan kan jeg få mer informasjon om risiko ved fondet?

Mer informasjon om risiko ved investeringen i underfondet finnes i fondsprospektet.

Kostnader

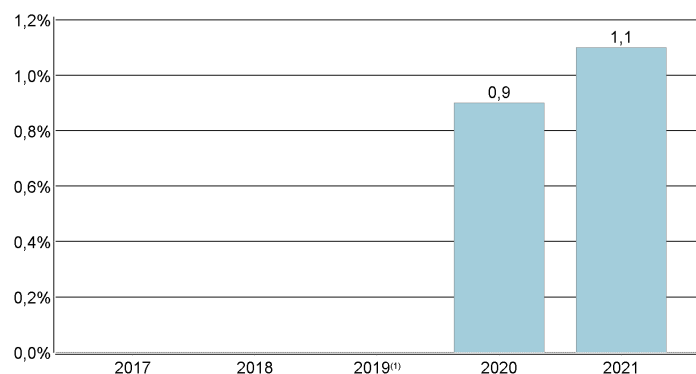
Gebyrene du betaler, brukes for å dekke fondets løpende kostnader, herunder kostnadene ved markedsføringen og distribusjonen av enheter. Disse endringene reduserer den potensielle verdiøkningen av en investering i dette fondet.

Tegnings- og innløsningsgebyr	
Tegningsgebyr	0,00%
Innløsningsgebyr	0,00%
Det er den maksimale summen som trekkes fra pengene dine før investeringen gjøres og før utbyttet fra investeringen utbetales.	
Gebyrer som trekkes fra fondet i løpet av et år	
Løpende kostnader	0,50%
Gebyrer som trekkes fra fondet under bestemte vilkår	
Resultathonorar	Ingen

De løpende kostnadene belastes på årlig basis og kostnadene ble beregnet per 31.12.2021. De løpende kostnadene vil kunne endre seg fra år til år. Tallet på de løpende gebyrene inkluderer kostnadene ved å drive fondet (administrasjon), inkludert kostnadene for markedsføring og distribusjon. Tallet er ikke inkludert verdipapirtransaksjonsgebyrer.

Hvis du vil ha mer informasjon om kostnader, kan du lese i fondets prospekt.

Historisk avkastning



(1) Endring av investeringspolicy den 03.06.2019. Resultatet i denne perioden er oppnådd under forhold som ikke lenger gjelder, siden fondets målsetting og investeringsstrategi er endret.

Alle kostnader, med unntak av tegnings- og innløsningsgebyr, er tatt med i utregningen.

Historisk resultat er beregnet i NOK.

Historisk avkastning ikke er noen garanti for fremtidig avkastning.

Dette fondet ble lansert i 1985 og enhetsklassen i 2019.

Praktisk informasjon

Depotmottaker

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

Mer informasjon om priser

Mer informasjon om fondet, kopier av prospektet og dets siste årsrapport og halvårsrapport og de siste prisene for enhetene i Carnegie Investment Grade vil du kunne få kostnadsfritt fra kontoret til forvaltningsselskapet, fondets depotmottaker, fondets distributører eller på www.carnegiefonder.se.

Prospektet, den siste års- og halvårsrapporten for fondet er tilgjengelig på både svensk og engelsk.

En papirutgave av den detaljerte og oppdaterte lønnspolitikken til forvaltningsselskapet, inkludert en beskrivelse av hvordan lønn og bonuser beregnes, og identiteten til personer som er ansvarlig for å tildele lønn og bonuser, er fritt tilgjengelig på nettsiden www.carnegiefonder.se.

Ansvar

Carnegie Fonder AB kan kun holdes ansvarlig for informasjon i dette dokumentet som er villedende, unøyaktig, eller i uoverensstemmelse med relevante deler av prospektet for fondet.

Skatt

Fondet er underlagt svensk skattelovgivning. Din skattemessige bopel vil kunne påvirke din personlige skatteposisjon.

Annen informasjon

Fondet Carnegie Investment Grade skal også kunne utstede andre enhetsklasser.

Informasjon om andre enhetsklasser som vil kunne bli markedsført i landet ditt, kan fås fra forvaltningsselskapet.

For informasjon om minste investeringsbeløp og månedssparing, se: www.carnegiefonder.se.

Autorisasjon:

Fondet er autorisert i Sverige og regulert av Finansinspektionen.
Carnegie Fonder AB er autorisert i Sverige og regulert av Finansinspektionen.

Publisering:

Investorinformasjonen er gjeldende per 04.02.2022.