



CARNEGIE FONDER

AVANTIETOASIAKIRJA

TARKOITUS

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

Carnegie Asia

Laji A - SEK - SE0001172263

Tämä tuote on myönnetty toimilupa Ruotsissa.

Kehittäjän / Hallinnointiyhtiö

Nimi: Carnegie Fonder AB

Yhteystiedot:

Box 7828, 103 97 Stockholm, Sweden
www.carnegiefonder.se - Ottakaa yhteyttä numeroon +46 8 12 15 50 00, jos haluatte lisätietoja.

Toimivaltainen viranomainen:

Finansinspektionen on vastuussa valmistajan valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Tuotantopäivä

20/06/2023

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Rahasto on Ruotsin sijoitusrahastolain (2004:46) mukainen yhteissijoitusrahasto.

Sijoitusaika

Tällä rahastolla ei ole maturiteettia. Hallitus voi kuitenkin päättää sulkea rahaston tietyissä olosuhteissa.

Tavoitteet

Carnegie Asia on osakerahasto, joka suuntautuu aasialaisiin yrityksiin ja muihin kuin aasialaisiin yrityksiin, jotka toimivat lähinnä Aasiassa (Japania lukuun ottamatta).

Tavoitteena on riittävä varovaisuus ottaen huomioon pitkällä aikavälillä saavutettava tuotto, joka vastaa vähintään alueen osakemarkkinoiden keskimääräistä kehitystä.

Rahaston arvopaperisalkku pyritään hajauttamaan tehokkaasti. Normaleissa olosuhteissa likvidien varojen osuus pyritään pitämään vähäisenä. Sijoitus pohjan tulee olla laaja, joten sijoitukset on hajautettava useisiin eri toimialoilla toimiviin yrityksiin.

Rahasto saa sijoittaa enintään 10% rahaston arvosta rahoituslaitoksen tilille.

Rahasto saa sijoittaa enintään 10% rahaston arvosta rahasto-osuuksiin. Salkunhoidon tehostamiseksi rahasto saa sijoittaa johdannaisinstrumentteihin, mutta rahasto ei saa käyttää OTC-johdannaisia.

Vertailuindeksi: Sijoitusta hallinnoidaan aktiivisesti ilman vertailuindeksiä.

Sijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä rahasto voi sopia säästäjille, jotka aikovat pitää sijoituksensa vähintään 5 vuotta ja jotka ovat tietoisia siitä, että rahastoon sijoitetun rahan arvo voi sekä nousta että laskea ja että ei ole takeita siitä, että koko sijoitettu pääoma voidaan palauttaa. Rahastoon sijoittaminen ei edellytä erityistä tietoa tai kokemusta sijoitusrahastoista tai rahoitusmarkkinoista.

Muut tiedot

Säilytysyhteisö: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

Osinkotulot: Tämä luokka on pääomitusluokka, eli tulot sijoitetaan uudestaan. Osuuslajin ei maksa osinkoja.

Muunto-oikeus: Sijoittajalla on oikeus muuntaa sijoituksensa osuuksiksi saman rahaston osuuksiksi. Sijoittaja saa tietoa muuntamisesta rahastoesitteestä.

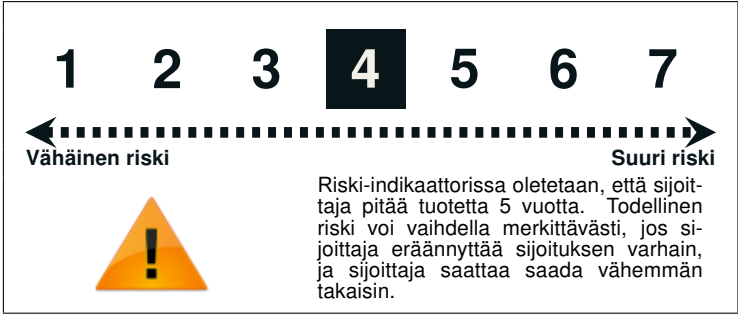
Lisätietoja: Lisätietoja rahastosta, sen esitteen kopiot, uusin vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus sekä osuuk-sien viimeisimmät hintatiedot ovat veloituksetta saatavana hallinnointiyhtiöltä tai sivustolta www.carnegiefonder.se. Esite ja määräaikauskertomukset on laadittu koko rahastosta, ja ne ovat saatavilla englanniksi. Hallinnointiyhtiö voi ilmoittaa, millä muilla kielillä nämä asiakirjat ovat saatavilla.

Tämä rahasto perustettiin 2004 ja tämän osuuslajin 2004.

Osuuslajin valuutta on SEK.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOJITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Riskit, joita riski-indikaattori ei kata:
Valuutariski: Valuutariski voi johtaa tappioihin, jotka johtuvat valuuttakurssimuutoksista.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta Esimerkki sijoituksesta: 100.000 SEK			
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	36.300 SEK -63,7 %	29.770 SEK -21,5 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	79.550 SEK -20,4 %	78.380 SEK -4,8 %
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	107.330 SEK 7,3 %	146.970 SEK 8,0 %
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	150.400 SEK 50,4 %	191.410 SEK 13,9 %

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näköymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Epäsuotuisa näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä kesäkuu 2021 ja toukokuu 2023.
Kohtuullinen näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä

lokakuu 2015 ja lokakuu 2020, viittaamalla vertailuindeksiin.
Suotuisa näköymä: Tämän tyyppinen näköymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä toukokuu 2013 ja toukokuu 2018, viittaamalla vertailuindeksiin.

Stressinäköymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

MITÄ TAPAHTUU, JOS CARNEGIE FONDER AB ON MAKSUKYVYTÖN?

Jos emme pysty maksamaan sinulle, mitä olemme velkaa, mikään kansallinen korvaus- tai takausjärjestelmä ei suoja sinua. Sijoittajien suojaamiseksi varoja säilyttää erillinen yritys, omaisuudenhoitaja Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ). Jos laininlyömme maksun, sijoitukset realisoidaan ja tuotto jaetaan sijoittajille. Pahimmassa tapauksessa voit kuitenkin menettää sijoituksesi kokonaan.

MITÄ KULUJA SJOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen. Jos rahasto on osa jotakin muuta tuotetta, esimerkiksi sijoitussidonnaista vakuutusta, kyseisestä tuotteesta voi aiheutua muita kustannuksia.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoittajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0%:n vuosittainen tuotto). Muuta sijoituskautta osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti
- Sijoitus 100.000 SEK

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta
Kokonaiskulut	2.600 SEK	18.559 SEK
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	2,6 %	2,6 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 10,6 prosenttia ennen kuluja ja 8,0 prosenttia kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Kulujen rakenne (määrä SEK perustuu sijoitukseen, jonka suuruus on 100.000 SEK)

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta osallistumismaksuja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 SEK
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 SEK
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	2,0 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	2.030 SEK
Liiketoimikulut	0,6 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	570 SEK
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 SEK

Joidenkin tai kaikkien osuuksien muuntaminen on maksutonta.

MITEN PITKÄKSI AIKAA SJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Varaudu siihen, että sijoitus 5 vuotta. Voit kuitenkin lunastaa sijoituksesi ilman rangaistusmaksua milloin tahansa tänä aikana tai jatkaa sijoitusta pidempään. Rahastolla käydään kauppaa päivittäin. Talletukset rahastoon ja nostot sieltä voidaan yleensä tehdä jokaisena arkipäivänä.

KUINKA SJOITTAJA VOI VALITTA?

Jos haluat valittaa tuotteesta, kehittäjän käytöstä tai tämän tuotteen esitelteen tai myyneen henkilön menettelystä, voit käyttää eri viestintäkanavia: sähköpostitse osoitteeseen spara@carnegiefonder.se, kirjeitse osoitteeseen Carnegie Fonder AB, Box 7828, SE-103 97 Stockholm, puhelimitse soittamalla numeroon +46 8-12 15 50 00.

Kaikissa tapauksissa valituksen tekijän on ilmoitettava selkeästi yhteystietonsa (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite) sekä esitettävä lyhyt selitys vaateesta. Lisätietoja on saatavilla verkkosivuiltamme osoitteesta www.carnegiefonder.se/om-oss/kontakta-oss/.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Täydelliset tiedot rahastosta ovat saatavilla rahastoesitteessä, joka on saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilla www.carnegiefonder.se yhdessä muun muassa tämän avaintietoasiakirjan kulloinkin voimassa olevan version, rahaston vuosikertomuksen ja puolivuotiskatsauksen sekä aiempien kausien maksuja koskevien tietojen kanssa.

Aiempien tuottojen: Viimeisten 10 vuoden tuotot ovat saatavilla täällä: <https://www.carnegiefonder.se/fonder/carnegie-asia/>
Aiemmat tuottonäkymät: Aiemmat tuottonäkymät ovat saatavilla täältä: <https://www.carnegiefonder.se/fonder/carnegie-asia/>