



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 Fonder Portfolio - CARNEGIE Corporate Bond CARNEGIE Fonder Portfolio-yhtiön alarahasto

Laji 3 (EUR) capitalisation, hedged - LU0826622275

Tämä tuote on myönnetty toimilupa Luxemburgi.

Kehittäjän / Hallinnointiyhtiö

Nimi: FundRock Management Company S.A.

Yhteystiedot:

33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Luxembourg
fundinfo.fundrock.com/CarnegieFP/ - Ottakaa yhteyttä numeroon +352 27 11 13 10, jos haluatte lisätietoja.

Toimivaltainen viranomainen: Commission de Surveillance du Secteur Financier on vastuussa valmistajan valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Tuotantopäivä

27/01/2023

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Sijoitusyhtiö (SICAV), Luxemburg

Sijoitusaika

Tällä alarahastolla ei ole maturiteettia. Hallitus voi kuitenkin päättää sulkea alarahaston tietyissä olosuhteissa.

Tavoitteet

Alarahaston tavoitteena on tuottaa pitkäaikaista pääoman kasvua investoimalla korkoa tuottaviin instrumentteihin, esimerkiksi joukkovelkakirjalainoihin ja rahamarkkinainstrumentteihin, joilla käydään kauppaa säännellyillä markkinoilla.

Sijoitukset keskitetään ensisijaisesti Pohjoismaissa toimiviin liikkeeseenlaskuihin.

Alarahasto voi myös sijoittaa enintään 10 % varoistaan muihin sijoitusrahastoihin.

Saavuttaakseen sijoitustavoitteensa tai pienentääkseen riskejä, alarahasto voi käyttää johdannaisia.

Alarahasto katsotaan SFDR:n (Sustainable Finance Disclosure Regulation) artiklan 8 tuotteeksi, koska sen sijoituspolitiikalla edistetään ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintoon liittyviä ominaisuuksia (ESG-tavoitteet). Rahastonhoitaja integroi nämä ominaisuudet sijoitusstrategiaansa, jotta voidaan paremmin hallita riskejä ja luoda kestävä kehityksen pitkän aikavälin tuottoja. Lisätiedot kuvaavat tähän alarahastoon sijoittamisen erityisiä riskejä ja mitä sijoitusstrategioita rahastonhoitaja käyttää edistääkseen kestävä kehityksen ominaisuuksia esitteessä esitetyllä tavalla tai ne löytyvät osoitteesta www.carnegiefonder.se.

Vertailuindeksi: Sijoitusta hallinnoidaan aktiivisesti sijoituksen hoitajan harkin-

nan mukaan ilman vertailuindeksiä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat nostaa rahansa 3 vuoden kuluessa.

Muut tiedot

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

Osinkotulot: Tämä luokka on pääomitusluokka, eli tulot sijoitetaan uudestaan.

Muunto-oikeus: Sijoittajalla on oikeus muuntaa yhden alarahaston osuuksiin tekemänsä sijoitus saman alarahaston tai toisen alarahaston osuuksiksi. Sijoittaja saa tietoa muuntamisesta rahastoesitteestä.

Eriyttäminen: Alarahaston varat ja velat on lain mukaan eriytetty, jotta yhden alarahaston sitoumukset ja velat eivät vaikuttaisi muihin alarahastoihin.

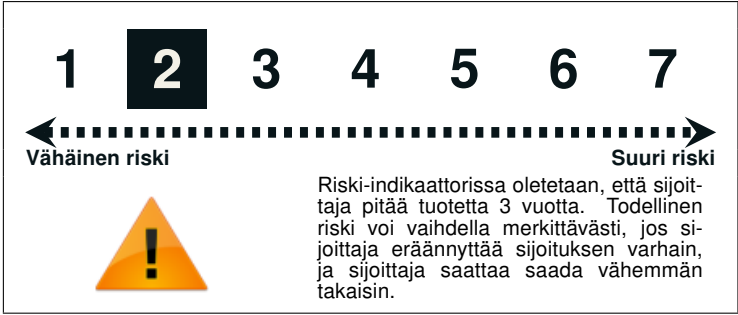
Lisätietoja: Lisätietoja rahastosta, sen esitteen kopiot, uusin vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus sekä osuuksien viimeisimmät hintatiedot ovat veloitusetta saatavina hallinnointiyhtiöltä tai sivustolta fundinfo.fundrock.com/CarnegieFP/. Esite ja määräaikauskertomukset on laadittu koko rahastosta, ja ne ovat saatavilla englanniksi. Hallinnointiyhtiö voi ilmoittaa, millä muilla kielillä nämä asiakirjat ovat saatavilla.

Tämä alarahasto perustettiin 1990 ja tämän osuuslajin 2013.

Alarahaston viitevaluutta on SEK. Osuuslajin valuutta on EUR. Tässä osuuslajissa osuudet valuutan valuuttakurssiriskiltä suojaudutaan järjestelmällisesti alarahaston viitevaluutassa.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOJITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin 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 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Riski, jota riski-indikaattori ei kuvaa: Likviditeettiriski: Arvopapereiden ostaminen tai myyminen kohtuullisessa ajassa voi olla vaikeaa tai mahdotonta alhaisen likviditeetin vuoksi. Hinta voi olla odotettua alhaisempi tai korkeampi.

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

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta Esimerkki sijoituksesta: 10.000 EUR			
		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun 3 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	7.480 EUR -25,2 %	7.940 EUR -7,4 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	8.860 EUR -11,4 %	8.030 EUR -7,1 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.190 EUR 1,9 %	10.630 EUR 2,1 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	11.290 EUR 12,9 %	11.000 EUR 3,2 %

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.

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

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

Epäsuotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä

joulukuun 2021 ja joulukuun 2022. Kohtuullinen näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä toukokuun 2015 ja toukokuun 2018. Suotuisa näkömä: Tämän tyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuun 2016 ja helmikuun 2019.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Mitä tapahtuu, jos FundRock Management Company S.A. on maksukyvytön?

Rahastoyhtiö vastaa alarahaston hallinnoinnista ja hoidosta, eikä se tyypillisesti pidä hallussaan alarahaston varoja (varat, joita säilytysyhteisö voi pitää hallussaan, säilytetään sovellettavien säännösten mukaisesti säilytysyhteisön säilytysverkostossa). Rahastoyhtiöllä ei ole tämän tuotteen valmistajana velvollisuutta suorittaa maksuja, koska tuotteen suunnittelussa ei ole varauduttu tällaiseen maksuun. Sijoittajat voivat kuitenkin kärsiä tappioita, jos alarahasto tai säilytysyhteisö ei pysty suorittamaan maksuja. Käytössä ei ole korvaus- tai takuujärjestelmää, joka voisi korvata tämän tappion kokonaan tai osittain.

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.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan 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 10.000 EUR

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun 3 vuotta
Kokonaiskulut	130 EUR	412 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,3 %	1,3 % 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 3,4 prosenttia ennen kuluja ja 2,1 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

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta osallistumismaksuja.	0 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,1 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	110 EUR
Liiketoimikulut	0,2 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	20 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Joidenkin tai kaikkien osuuksien muuntaminen on maksutonta.

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

Suositteltu sijoitusaika: 3 vuotta

Varaudu siihen, että sijoitus 3 vuotta. Voit kuitenkin lunastaa sijoituksesi ilman rangaistumaksua milloin tahansa tänä aikana tai jatkaa sijoitusta pidempään. Lunastaminen on mahdollista jokaisena Luxemburgin täydellisenä pankkipäivänä. Poikkeuksellisissa olosuhteissa oikeuttasi pyytää sijoituksesi lunastusta voidaan rajoittaa tai lykätä.

KUINKA SJOITTAJA VOI VALITTA?

Valitukset, jotka koskevat sen henkilön käyttäytymistä, joka neuvoi sinua tuotteen hankkimisessa tai myi sen sinulle, on osoitettava suoraan kyseiselle henkilölle. Tuotetta tai tuotteen valmistajan toimintaa koskevat valitukset on osoitettava seuraavaan osoitteeseen:
Postiosoite: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxembourg.
Sähköpostiosoite: FRMC_qualitycare@fundrock.com
Verkkosivusto: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/complaints-policy/>
Kaikissa tapauksissa valituksen tekijän on ilmoitettava selkeästi yhteystietonsa (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite) sekä esitettävä lyhyt selitys vaateesta.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Tuotteen myöntämisasiakirja, avaintietoasiakirjan uusin versio sekä uusin vuosikertomus ja puolivuosisikatsaus ovat saatavissa maksutta osoitteesta fundinfo.fundrock.com/CarnegieFP/.

Aiempien tuottojen ja aiemmat tuottonäkymät: Historialliset tuotot viimeisiltä 9 vuoden ja aiemmat tuottonäkymät, kuukausittain päivitetetyt suorituskyvyn skenaariot ovat saatavilla osoitteessa <https://www.carnegiefonder.se/fonder/corporate-bond-c-euro/>.