Central investorinformation

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne afdeling. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå afdelingens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i afdelingen. Du tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om en eventuel investering.

Afdeling Nordiske Aktier

Investeringsforeningen Carnegie Wealth Management, SE-nr: 40 31 48 14, ISIN-kode: DK0061136058, FT-nr: 11.186.007

Afdelingen administreres af Invest Administration A/S.

Mål og investeringspolitik

Mål: Afdelingens mål er at give et afkast på niveau med eller over benchmark opgjort efter omkostninger.

Investeringspolitik: Afdelingen investerer fortrinsvis sine midler i nordiske, dvs. danske, norske, svenske og finske aktier, der er optaget til handel på regulerede markeder. Markederne skal være beliggende i EU eller EØS eller være medlem af World Federation of Exchanges (WFE) eller Federation of European Securities Exchanges (FESE). Afdelingen kan tillige investere i andele i andre foreninger, afdelinger eller investeringsinstitutter, herunder i Exchange Traded Funds, der er optaget til handel på regulerede markeder. Afdeleingen kan investere i depotbeviser. Der tilstræbes en relativt koncentreret portefølje af 25-35 fondskoder.

Op til 20 pct. af afdelingens formue kan placeres i kontantindskud, herunder i valutakonti.

Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter på dækket basis, men benytter p.t. ikke muligheden.

Afdelingens investering i børsnoterede selskaber sker ud fra en aktiv investeringsfilosofi, hvor en vis afvigelse i forhold til benchmarket må forventes. Der investeres primært, men ikke udelukkende, i large cap selskaber, dvs. størstedelen af investeringerne forventes at være i meget likvide selskaber. Udvælgelsen foregår via foreningens porteføljeforvalter, Carnegie Investment Bank, der træffer beslutning om køb og salg af værdipapirer i afdelingens portefølje.

Beviser i afdelingen kan normalt indløses på bankdage.

Anbefaling: Denne afdeling er rettet mod investorer med lang tidshorisont og vil muligvis ikke egnet sig til investorer, der planlægger at trække deres penge ud inden for 5 år.

Benchmark: MSCI Nordic Total Return (nettoudbytter reinvesteret og målt i DKK).

Risiko/afkast profil

Lav risiko — Høj risiko

Typisk lavt afkast — Typisk højt afkast

1	2	3	4	5	**6**	7

Indikatoren ovenfor viser sammenhængen mellem risikoen ved og dine afkastmuligheder af forskellige investeringer.

Afdelingens placering på skalaen er ikke fast, og placeringen kan ændre sig med tiden. Det skyldes, at historiske data ikke nødvendigvis giver et pålideligt billede af afdelingens fremtidige risikoprofil. Afdelingens placering på skalaen vil på sigt være bestemt af udsvingene i afdelingens værdi de seneste 5 år.

Risikoskalaen tager ikke højde for pludselige og uforudsete hændelser som eksempelvis politiske indgreb og pludselige udsving i valutaer. Store udsving er lig med høj risiko og en placering til højre på skalaen. Små udsving er lig med lavere risiko og en placering til venstre på skalaen. Kategori 1 er dog ikke en risikofri investering.

Afdeling Nordiske Aktier er placeret i kategori 6. Placeringen er baseret på de seneste 5 års historiske udsving i afdelingens benchmark.

Afdelingen investerer i nordiske aktier. Kursen på aktier svinger meget og kan falde væsentligt som en reaktion på selskabsspecifikke, politiske, reguleringsmæssige, markedsmæssige eller generelle økonomiske og politiske forhold.

Værdien af en enkelt aktie kan svinge mere end det samlede marked og kan derved give et afkast, som er meget forskelligt fra markedets, afhængig af det enkelte selskabs specifikke forhold. Da en afdeling på investeringstidspunktet kan have placeret op til 10% af formuen i et enkelt selskabs aktier, kan værdien af afdelingens formue variere kraftigt som følge af udsving i enkelte aktiver.

Afdelingens væsentligste risikofaktorer er risici knyttet til enkeltlande, eksponering mod udlandet, valutarisiko samt risici ved selskabsspecifikke forhold samt modpartsrisiko knyttet til udstedere af ADR'er og GDR'er. Disse risikofaktorer er ikke en udtømmende beskrivelse af risici, og risikoprofilen kan variere over tid. Der henvises til afdelingens prospekt for en nærmere beskrivelse af risiciene.

Afdeling Nordiske Aktier

Omkostninger

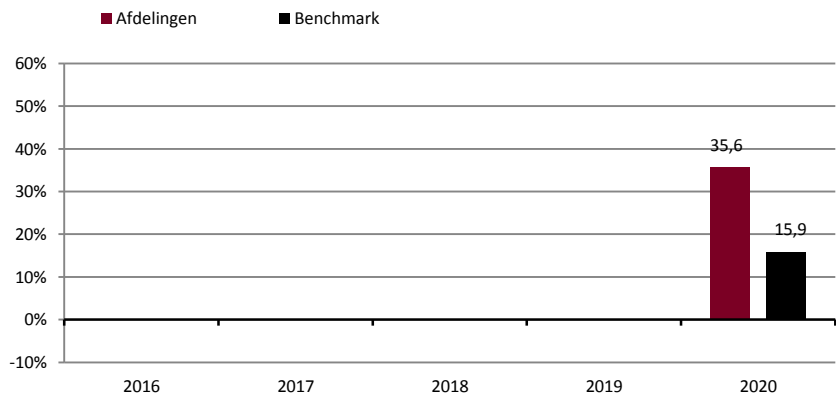
Engangsomkostninger før eller efter investering	
Indtrædelsesomkostninger	0,15%
Udtrædelsesomkostninger	0,15%
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres/før investeringsprovenuet udbetales.	
Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år	
Løbende omkostninger	1,49%
Gebyrer afholdt af fonden under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	0,00%

Indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger dækker foreningens udgifter i forbindelse med medlemmernes køb og salg af andele i afdelingen. De viste satser er de maksimale satser.

Procentsatsen for omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af året er beregnet på basis af et skøn for årets udgifter. Beløbet kan derfor ændre sig fra år til år. De omkostninger, du betaler, bliver brugt til at dække afdelingens udgifter til f.eks. administration samt rådgivnings- og depotgebyr. Omkostningerne fragår i afdelingens værdi og dermed i dit eventuelle afkast.

Læs mere om afdelingens omkostninger i foreningens prospekt.

Tidligere resultater



Afdelingen blev stiftet i 2019, og rapporterer derfor ikke resultater fra årene forinden.

Søjlerne viser afdelingens årlige afkast set i forhold til sammenligningsgrundlaget. Afkastet er fratrukket alle omkostninger afholdt af afdelingen. Bemærk, at sammenligningsgrundlagets afkast er beregnet før, omkostninger er fratrukket. Afkastet er beregnet i DKK.

Vær opmærksom på, at tidligere afkast ikke er nogen garanti for fremtidige afkast.

Praktiske oplysninger

Depotbank: Jyske Bank er afdelingens depotbank.
Praktiske informationer: Afdelingen er en selvstændig del af Investeringsforeningen Carnegie Wealth Management.

Du kan få yderligere oplysninger om afdelingen hos Carnegie Investment Bank, filial af Carnegie Investment Bank AB, Sverige, Overgaden neden Vandet 9B, 1414 København K, tlf. 3288 0200, samt i prospektet, som udleveres gratis hos Invest Administration A/S, Badstuestræde 20, 1209 København K, tlf. 3814 6600. Her kan du også rekvirere foreningens årsrapport, halvårsrapport samt den til enhver tid ajourførte udgave af den centrale investorinformation. Alt materialet er på dansk.

Skattelovgivning: Skattelovgivningen kan påvirke dine skattemæssige forhold. Du bør derfor søge rådgivning omkring din skattesituation.

Ansvarserklæring: Investeringsforeningen Carnegie Wealth Management drages kun til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i afdelingens prospekt.

Information om afdelingen: Afdelingens andele handles på Nasdaq Copenhagen A/S. Her kan du se seneste priser/kurser på andelene. Du kan også få oplyst seneste priser/kurser ved at kontakte Carnegie Investment Bank, filial af Carnegie Investment Bank AB, Sverige.