

NØKKELINFORMASJON FOR INVESTORER

Dette dokumentet gir deg viktig investeringsinformasjon om fondet. Det er ikke markedsføringsmaterieell. Det er lovpålagt å gi disse opplysningene for å hjelpe deg forstå fondet og risikofaktorene forbundet med å investere i det. Du anbefales å lese dokumentet nøye slik at du kan ta en informert beslutning om å investere eller ikke.

Carnegie Multi A

ISIN: SE0011843705

Carnegie Fonder AB

Organisjonsnummer: 556266-6049

Organisering av mål og plasseringer

Fondet er et fond-i-fond som investerer i andre fond, både aksje- og rentefond, og fond med alternativ eksponering, og dessuten i andre finansinstrumenter. Fondet har til hensikt å generere positiv avkastning over en periode på omtrent syv år med lavere volatilitet enn det globale aksjemarkedet.

Alternativ eksponering betyr her eksponering gjennom fond eller andre tillatte aktivaklasser og inkluderer innslag av råvarer, eiendom og annen eksponering enn aksjer og renter. Formålet med eksponeringen er å øke fondets diversifisering.

Fondet har et globalt fokus, men med betydelige nordiske innslag.

Her er en retningslinje for fondets aktivaallokering (avhengig av markedsforhold):

(i) mellom 10 % og 60 % av kapitalen er investert i aksjefond.

ii) mellom 10 % og 80 % av kapitalen er investert i rentefond.

(ii) mellom 0 og 60 % av kapitalen er investert i kombinasjonsfond eller alternative fond.

Fondet kan investere i derivatinstrumenter. Derivatinstrumenter kan brukes til å effektivisere forvaltningen og dermed øke avkastningen og skape giring.

Fondet kan investere i OTC-derivater. Fondet kan benytte valutaderivater til å valutasikre posisjonene fullstendig eller delvis.

Fondet kan inngå avtaler om verdipapirlån.

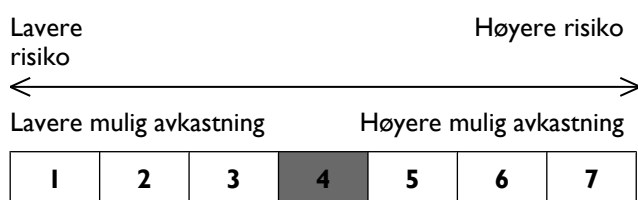
Andelsklassen gir ingen utdeling.

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

Referanseindeks: Fondet forvaltes aktivt og følger ikke noen indeks.

Fondet passer kanskje dårlig for investorer som planlegger å ta ut pengene tidligere enn etter fem år.

Risiko-/avkastningsprofil



Risiko-/avkastningsindikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved en investering i fondet. Indikatoren gjenspeiler hvor store svingningene i fondets andelsverdi har vært i løpet av de siste 5 årene. Sjutrinns skalaen er kompleks og innebærer for eksempel ikke at kategori 2 har to ganger høyere risiko enn 1. Avstanden mellom 1 og 2 er ikke nødvendigvis den samme som avstanden mellom 5 og 6. Videre innebærer ikke kategori 1 at det er en risikofri investering.

Dette fondet tilhører kategori 4, som betyr middels risiko for både opp- og nedgang i andelsverdien. Kategorien kan endres over tid. Indikatoren bygger på historiske data, som ikke er en garanti for fremtidig risiko/avkastning. Indikatoren gjenspeiler ikke risikoen for at en andelseier, ved ekstreme forhold på aksjemarkedene, ikke kan sette inn og ta ut midler fra fondet innenfor en gitt tid.

Fondet investerer i selskaper notert på aksjemarkeder som kjennetegnes av høy risiko, men også av mulighet til høy

avkastning. Fondet investerer også i rentebærende verdipapirer som generelt kjennetegnes av lavere risiko og dermed også lavere risiko for tap. Fondets avkastning påvirkes også av valutasvingninger, siden fondets kan ha posisjoner notert i utenlandsk valuta.

Følgende risikofaktorer inngår ikke nødvendigvis i sin helhet i indikatoren og bør også tas hensyn til:

- **Motpartsrisiko** - risikoen for tap på grunn av at motparten ikke kan oppfylle sine forpliktelser i henhold til de avtalte vilkårene, for eksempel ikke levere verdipapirer eller likvide midler.
- **Likviditetsrisiko** - oppstår hvis en del av fondets innehavende er vanskelige å selge på et bestemt tidspunkt eller til en rimelig pris.
- **Operativ risiko** - er risiko for tap på grunn av for eksempel systemsammenbrudd, menneskelige faktorer eller eksterne faktorer.

Fondet kan både øke og minske i verdi, og det er ikke sikkert at du får tilbake hele den investerte kapitalen. Du finner en mer detaljert risikobeskrivelse i fondets informasjonsbrosjyre og på hjemmesiden www.carnegiefonder.se.

Gebyrer

Engangsgebyr tatt ut før eller etter at du	
Innskuddsgebyr	-
Uttaksgebyr	-
Ovennevnte er det som maksimalt kan tas ut av dine penger før beholdningen betales ut.	
Gebyr som er tatt ut av fondet i løpet av året	
Årlig gebyr	1,65%
Gebyr som er tatt ut av fondet i spesielle anledninger	
Prestasjonsbasert gebyr	-

Oppgave over gjeldende gebyrer kan fås fra forhandleren. Gebyrene utgjør betaling for fondets driftskostnader, inklusive markedsføring og distribusjon. Gebyrene reduserer fondets potensielle avkastning.

Når fondet investerer i et annet fond eller et fondsselskap som forvaltes av Carnegie Fonder, blir fondet kompensert for den faste forvaltningsgodtgjørelsen som fondet betaler til det underliggende fondet. Dersom det trekkes en resultatavhengig godtgjørelse fra underliggende fond eller fondsselskap, får fondet også denne godtgjørelse refundert.

Når fondet investerer i fond som forvaltes av et annet fondsselskap eller fondsforetak enn Carnegie Fonder, kan fast forvaltningsgodtgjørelse i underliggende fond eller fondsselskap beløpe seg til maksimalt 3 %. Eventuell refundert del av forvaltningsgodtgjørelsen til fondet skal tas med i beregningen. Resultatavhengig forvaltningsgodtgjørelse i underliggende fond eller fondsselskap må ikke overstige 30 % av meravkastningen i forhold til fondets eller fondsselskapets sammenligningsgrunnlag.

Fondet startet 2019-03-04.

Tidligere resultater

Fondets resultat (avkastning) er beregnet etter fradrag for årlig gebyr. Det er ikke tatt hensyn til ventuelle innskuddsog uttaksgebyr.

Verdien for samtlige år er beregnet i svenske kroner og med utbytte investert tilbake i fondet.

Tidligere resultater er ingen garanti for fremtidige resultater.

Fondet startet 4 mars 2019.

Praktisk informasjon

Ytterligere informasjon om fondet fremgår av informasjonsbrosjyren, fondsbestemmelsene og hel- og halvårsrapporten. Disse finnes kostnadsfritt på vår hjemmeside på både svensk og engelsk.

For annen informasjon se hjemmeside:
www.carnegiefonder.se.

Telefonnummer: +46 8-12 15 50 00

Forvaltningsselskap: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ).

Fondets andelsverdi: Andelsverdien beregnes daglig og publiseres på vår hjemmeside og i ledende dagsaviser.

LEI: 549300O767I2OXC1442I

Skatt: Den skattelovgivning som får anvendelse i fondets autorisasjonsland (Sverige), kan ha innvirkning på din personlige skattesituasjon.

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

Informasjon om aktuell erstatningspolitikk finnes på www.carnegiefonder.se. Papirutskrift skaffes på forespørsel, vennligst kontakt Carnegie Fonder.

Carnegie Fonder AB kan kun holdes ansvarlig hvis en påstand i dette faktabladet er villedende, feilaktig eller uforenlig med de relevante delene av fondets informasjonsbrosjyre.

Autorisasjon: Dette fondet er autorisert i Sverige, og tilsyn med fondet utøves av Finansinspektionen.

Publisering: Disse basisfaktaene for investorer gjelder per 18.02.2020.