



# CARNEGIE FONDER

## FAKTABLAD

### SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

### PRODUKT

## Carnegie Bear

## SE0006426086

Denna produkt är auktoriserad i Sverige.

#### Producent / Förvaltningsbolag

Namn: Carnegie Fonder AB

#### Kontaktuppgifter:

Box 7828, 103 97 Stockholm  
<https://www.carnegiefonder.se> - Ring +46 8 12 15 50 00 för mer information.

#### Behörig myndighet:

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av produktutvecklaren vad gäller detta faktablad.

#### Utfärdandedatum

01/03/2024

## VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

#### Typ

Fonden är en UCITS-fond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

#### Löptid

Fonden har ingen förfallodag. Styrelsen kan emellertid besluta att stänga fonden under vissa omständigheter.

#### Mål

Fonden har som målsättning att ge en daglig avkastning som motsvarar 90 procent av den motsatta förändringen av det svenska indexet OMX Stockholm 30 ESG Responsible Gross Index ("indexet"). Det innebär att om indexet stiger 1 procent så minskar fondens värde med 0,9 procent och om indexet sjunker 1 procent så ökar fondens värde med 0,9 procent.

Fonden strävar efter en negativ exponering mot indexet på daglig basis som motsvarar minus 90 procent av fondens värde genom innehav i främst obligationer, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och placeringar på konto hos kreditinstitut. Fondens innehav ska justeras om fondens exponering mot indexet, i relation till fondens värde, avviker mer än 10 procentenheter från -90 procent.

Fondens medel placeras huvudsakligen i ränterelaterade överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument (utgivna av företag, stater och myndigheter samt organisationer med eller utan officiell rating), derivatinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut.

Maximalt tio procent av fondförmögenheten får placeras i andelar i andra fonder.

**Jämförelseindex:** Portföljen förvaltas aktivt utan jämförelseindex (benchmark) som referens.

#### Målgrupp

Fonden är lämplig för den investerare som tror att den svenska aktiemarknaden kommer att ha en negativ utveckling och som är medveten om att det finns en hög risk för nedgångar i andelsvärdet. Eftersom den svenska aktiemarknaden tenderar att stiga över tid bör en investering i fonden vara kortsiktig. Fonden är lämplig för en sparare som planerar att behålla investeringen i högst en månad. Fondens dagliga negativa hävstång innebär att kraftiga börsfluktuationer kommer att påverka fondens andelsvärde negativt. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.

#### Övriga upplysningar

**Förvaringsinstitut:** Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

**Utdelningsinkomster:** Fonden återinvesterar inkomster. Fonden lämnar inga utdelningar.

**Konverteringsrätt:** Investeraren har ingen rätt att konvertera sin investering.

**Mer information:** Mer information om fonden, informationsbroschyren, den senaste årsberättelsen och halvårsredogörelsen samt de senaste kurserna för andelar kan erhållas kostnadsfritt från förvaltningsbolaget eller hämtas på <https://www.carnegiefonder.se>. Informationsbroschyren och de periodiska rapporterna är utarbetade för hela fonden och är tillgängliga på engelska. Förvaltningsbolaget kan informera dig om andra språk på vilka dessa dokument är tillgängliga.

Denna fond lanserades 2015.

Fondens valuta är SEK.

# VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

## Riskindikator



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna

## Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

Rekommenderad innehavstid: 1 månad  
Exempel på investering: 100.000 SEK

Om du löser in  
efter 1 månad  
(rekommenderade  
innehavstiden)

### Scenarier

| Scenarier       |  |                       |
|-----------------|--|-----------------------|
| <b>Minimum</b>  | <b>Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.</b> |                       |
| <b>Stress</b>   | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b><br>Procentuell avkastning                       | 71.720 SEK<br>-28,3 % |
| <b>Negativt</b> | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b><br>Procentuell avkastning                       | 89.650 SEK<br>-10,4 % |
| <b>Neutralt</b> | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b><br>Procentuell avkastning                       | 98.710 SEK<br>-1,3 %  |
| <b>Positivt</b> | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b><br>Procentuell avkastning                       | 109.460 SEK<br>9,5 %  |

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan oktober 2020 och november 2020.

produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå och dåliga marknadsförhållanden kan påverka vår förmåga att betala dig.

Risker som inte fångas av riskindikatorn:  
Likviditetsrisker: låg likviditet kan göra det svårt eller omöjligt att köpa eller sälja ett värdepapper i rimlig tid, och priset kan bli lägre eller högre än förväntat

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan april 2021 och Maj 2021.  
Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan maj 2022 och juni 2022.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

## VAD HÄNDER OM CARNEGIE FONDER AB INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Om vi inte kan betala ut vad vi är skyldiga dig omfattas du inte av ett nationellt kompensationsprogram eller garantisystem. För att skydda dig förvaltas tillgångarna av ett separat företag, förvaringsinstitutet Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ). Skulle vi inte fullgöra våra skyldigheter kommer investeringarna att likvideras och behållningen att distribueras till investerarna. I värsta fall kan du dock komma att förlora hela din investering.

## VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

### Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning)
- 100.000 SEK investeras

| Om du löser in efter 1 månad |        |
|------------------------------|--------|
| <b>Totala kostnader</b>      | 95 SEK |
| Kostnadseffekter (*)         | 0,1 %  |

(\*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje månad under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per månad bli -1.4% före kostnader och -1.5% efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

**Kostnadssammansättning** (beloppen i SEK är baserade på en investering på 100.000 SEK)

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen                                  |  | Om du löser in efter 1 månad |
|--|--|------------------------------|
| <b>Teckningskostnader</b>  | Vi tar inte ut någon teckningsavgift för denna produkt, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.   | 0 SEK                        |
| <b>Inlösenkostnader</b>  | Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.   | 0 SEK                        |
| <b>Löpande kostnader</b>   |  |                              |
| <b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b> | 1,0% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.   | 81 SEK                       |
| <b>Transaktionskostnader</b>   | 0,2% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer. | 14 SEK                       |
| <b>Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter</b>             |  |                              |
| <b>Resultatrelaterade avgifter</b>   | Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.   | 0 SEK                        |

## HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

### Rekommenderad innehavstid: 1 månad

Du bör vara beredd att behålla din investering 1 månad. Du kan emellertid lösa ut din investering när som helst under denna tid utan påföljder eller behålla investeringen längre. Fonden är dagligt handlad. Insättningar samt uttag kan normalt göras alla vardagar.

## HUR KAN JAG KLAGA?

Klagomål beträffande produkten, utvecklarens handhavande eller personen som agerat som rådgivare beträffande eller har sålt produkten ska framföras via någon av följande kommunikationskanaler: via e-post till [spara@carnegiefonder.se](mailto:spara@carnegiefonder.se), per brev till Carnegie Fonder AB, Box 7828, SE-103 97 Stockholm, genom att ringa numret +46 8-12 15 50 00.

I samtliga fall ska den klagande tydligt ange sina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort beskrivning av anspråket. Du hittar mer information på vår webbplats <https://www.carnegiefonder.se/om-oss/kontakta-oss/>.

## ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida <https://www.carnegiefonder.se> tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

*Tidigare resultat:* Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här: <https://www.carnegiefonder.se/fonder/carnegie-bear/>

*Historiska resultatscenarier:* Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: <https://www.carnegiefonder.se/fonder/carnegie-bear/>