



# 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 Fonder Portfolio - CARNEGIE Total en delfond i CARNEGIE Fonder Portfolio

### Klass 3 (SEK) capitalisation - LU1418639750

Denna produkt är auktoriserad i Luxemburg.

#### Producent / Förvaltningsbolag

Namn: Universal-Investment-Luxembourg S.A.

#### Kontaktuppgifter:

15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher, Luxembourg  
<https://www.universal-investment.com/> - Ring +352 261502-1 för mer information.

#### Behörig myndighet:

Commission de Surveillance du Secteur Financier är ansvarig för tillsynen av produktutvecklaren vad gäller detta faktablad.

#### Utfärdandedatum

2024-08-01

## VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

#### Typ

Investeringsbolag (SICAV), Luxemburg

#### Löptid

Delfonden har ingen förfallodag. Styrelsen kan emellertid besluta att stänga delfonden under vissa omständigheter.

#### Mål

Delfonden har i första hand som mål att generera långsiktig värdestegring genom att investera i ett urval av fonder, som i sin tur investerar i aktier och/eller räntebärande instrument antingen med fast avkastning som består av högavkastande företagspenningmarknadsinstrument eller företagsobligationer med god kreditriskvärdering, samt alternativa fonder som investerar i finansiella instrument. Delfonden investerar främst i fonder som till största delen investerar i de nordiska marknaderna, men fondandelarna kan även innehåsa i fonder som investerar i andra regioner i världen inklusive tillväxtmarknader.

Delfonden investerar i olika typer fonder som t.ex. UCITS, UCI, börshandlade fonder (ETF:er) eller alternativa investeringsfonder eller länkade investeringsfonder.

Nedan är delfondens strategiska allokering. Delfonden har tyngdpunkten på aktiesidan för att skapa god långsiktig potential och räntefonder agerar stötdämpare vid oroliga tider.

- (i) mellan 40% och 80% av tillgångarna investeras i aktiefonder
- (ii) mellan 20% och 60% av tillgångarna investeras i fonder med fast avkastning
- (iii) upp till 40% av tillgångarna investeras i alternativa investeringsfonder
- (iv) upp till 30% av tillgångarna investeras i balanserade fonder

Delfonden har möjlighet att använda finansiella derivatinstrument för att uppnå sitt investeringsmål eller för att minska riskerna.

Delfonden kvalificerar sig som en artikel 8-produkt enligt SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) eftersom dess investeringspolicy främjar miljömässiga, sociala och verksamhetsstyrande egenskaper (ESG mål). Investeringsförvaltaren integrerar dessa egenskaper i sin investeringsstrategi för att generera hållbar långsiktig avkastning.

Ytterligare upplysningar som beskriver de specifika riskerna med att investera i denna delfond och investeringsstrategier som används av investeringsför-

valtaren för att främja hållbarhetsegenskaperna beskrivs i prospektet eller finns på [www.carnegiefonder.se](http://www.carnegiefonder.se).

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

#### Målgrupp

Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 5 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.

#### Övriga upplysningar

**Förvaringsinstitut:** Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxemburg Branch

**Utdelningsinkomster:** Andelsklassen är en kapitaliseringsklass, vilket innebär att inkomster återinvesteras.

**Konverteringsrätt:** Investeraren har rätt att konvertera sin investering i andelar i en delfond till andelar i samma delfond eller i en annan delfond. Investeraren kan inhämta information om hur man konverterar i fondens informationsbroschyr.

**Separering:** Tillgångarna och skulderna i en delfond är separerade enligt lag så att en delfonds åtaganden och skulder inte påverkar de andra delfonderna.

**Mer information:** Mer information om fonden, exemplar av informationsbroschyren, den senaste årsberättelsen och halvårsredogörelsen samt de senaste kurserna för andelar kan erhållas kostnadsfritt från förvaltningsbolaget eller hämtas på <https://fondsfunder.universal-investment.com>. 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 delfond lanserades 2016 och denna andelsklass 2016.

Andelsklassens valuta är SEK.

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

## Riskindikator



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna 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 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka vår förmåga att betala dig.

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

## Resultatscenarier

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

Rekommenderad innehavstid: 5 år  
Exempel på investering: 100.000 SEK

		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (rekommenderade innehavstiden)
<b>Scenarier</b>			
<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>	44.700 SEK	44.500 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-55,3 %	-15,0 %
<b>Negativt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	88.000 SEK	106.400 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-12,0 %	1,2 %
<b>Neutralt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	106.100 SEK	136.900 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	6,1 %	6,5 %
<b>Positivt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	132.900 SEK	153.900 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	32,9 %	9,0 %

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.

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

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

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan mars 2015 och mars 2020, genom att hänvisa till ett jämförelseindex.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan april 2019 och april 2024.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan november 2016 och november 2021.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

## VAD HÄNDER OM Universal-Investment-Luxembourg S.A. INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Utvecklarens konkurs har ingen direkt inverkan på din utbetalning, eftersom det i den lagstadgade bestämmelsen föreskrivs att investeringsfonden i händelse utvecklarens insolvens inte blir en del av konkursboet utan upprätthålls självständigt.

## 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.

### 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:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavstiden har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100.000 SEK investeras

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
<b>Totala kostnader</b>	1.960 SEK	13.080 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	2,0 %	2,0 % varje år

(\*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 8,5% före kostnader och 6,5% 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

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
<b>Teckningskostnader</b>	Vi tar inte ut någon teckningsavgift för denna produkt.	0 SEK
<b>Inlösenkostnader</b>	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0 SEK
<b>Löpande kostnader tas ut varje år</b>		
<b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b>	2,0% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1.960 SEK
<b>Transaktionskostnader</b>	0,0% 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.	0 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

Konvertering av en del eller alla andelar är kostnadsfri.

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

**Rekommenderad innehavstid: 5 år**

Du bör vara beredd att behålla din investering 5 år. 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. Under exceptionella omständigheter kan din rätt att kräva inlösen av din investering begränsas eller skjutas upp.

## HUR KAN JAG KLAGA?

Om du har några frågor eller klagomål ska du i första hand kontakta din investeringsrådgivare eller mäklare för denna produkt. Alternativt kan klagomål från investerare lämnas in skriftligen till Universal-Investment-Luxembourg S.A., Complaint Management, 15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher Luxembourg eller via e-post till: [Beschwerdemanagement-uilux@universal-investment.com](mailto:Beschwerdemanagement-uilux@universal-investment.com).

Ytterligare information om klagomålsförfarandet finns på följande webbplats: [https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Luxembourg%20German/Beschwerdeverfahren\\_UIL\\_DE\\_02-2022.pdf](https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Luxembourg%20German/Beschwerdeverfahren_UIL_DE_02-2022.pdf).

## ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Informationsroschyren, den senaste versionen av faktabladet samt de senaste års- och halvårsrapporterna kan erhållas kostnadsfritt på <https://fondsfinder.universal-investment.com>.

*Tidigare resultat:* Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här: <https://www.carnegiefonder.se/fonder/total-3-sek/>

*Historiska resultatscenarioer:* Tidigare publicerade resultatscenarioer finns att tillgå här: <https://www.carnegiefonder.se/fonder/total-3-sek/>