

Dokument med central investorinformation

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Produktets navn: Carnegie Investment Fund - Nordic Equity Fund - 3A

PRIIP-producent: Carnegie Investment Fund

Administrationselskab: Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU1446761816

Websted: <https://www.carnegie.dk/carnegie-investment-fund/>

Ring på +45 32 88 00 00 for yderligere oplysninger.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for tilsynet med Carnegie Investment Fund i forbindelse med dette dokument med central information.

Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A. er godkendt i Luxembourg og reguleres af Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dette dokument med central investorinformation gælder fra 1. januar 2023.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Fonden er en UCITS-fond og er en afdeling (sub-fund) af Carnegie Investment Fund ("CIF"), et investeringselskab med en variabel aktiekapital (SICAV) organiseret som en fond med flere underafdelinger og underlagt lovgivningen i Luxembourg.

Løbetid

Fonden er åben (open-ended) og producenten kan ikke lukke fonden. Fonden kan opløses af et flertalsbeslutning på en generalforsamling. For mere information om dette, se Fondens prospekt.

Mål

Fonden forvaltes aktivt og fondens mål er at opnå et langsigtet afkast, efter omkostninger, på niveau med eller over afkastet på MSCI Nordic Total Return Index. For at opnå dette investerer fonden i aktier noteret i Sverige, Norge, Danmark og Finland. Investeringsforvalteren beslutter, hvilke aktier der investeres i, inden for investeringspolitikens rammer, på baggrund af en analyse af forventet afkast i forhold til risiko, både på kort og lang sigt, og uden henvisning til et benchmark. Investeringsforvalteren har mulighed for at afdække valutarisikoen ved brug af valutaterminstransaktioner. Aktieklassen er akkumulerende og udbetaler ikke udbytte, alle indtægter geninvesteres. Investorer

kan sælge deres andele på alle dage, der er bankdage i både Luxembourg og i det land, hvor investoren har depotbank.

Påtænkt detailinvestor

Fonden er egnet til investorer med en investeringshorisont på mindst 5 år, som forstår, at det investerede beløb kan stige og falde i værdi, og at det ikke er sikkert, at hele det investerede beløb tilbagebetales. Investorer bør have en grundlæggende viden om og/eller erfaring med investering.

Fondens resultater afhænger af afkastet på de underliggende investeringer og kan afhænge af udsving i valutakurser.

Depotbank: RBC Investor Services Bank S.A.

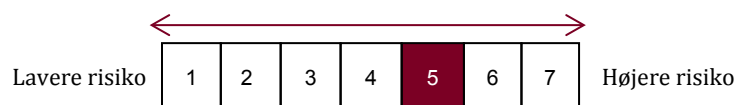
Prospektet, års- og halvårsrapporterne (på engelsk) vedrører CIF som helhed og kan fås gratis på www.carnegie.dk/carnegie-investment-fund sammen med anden praktisk information og den seneste beregnede indre værd.

Hver afdelings aktiver og passiver holdes adskilt ved lov, hvilket betyder, at ingen afdelings aktiver kan bruges til at betale gæld til andre afdelinger.

Aktionærer er berettiget til at konvertere deres beviser i Fonden til beviser i en afdeling af CIF. Der kan højst opkræves et gebyr på 0,5 % for konverteringer. Oplysninger om konverteringer kan findes i Fondens prospekt. Konverteringen kan have selvstændige skattemæssige konsekvenser for aktionæren.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindikator



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 5 ud af 7, som er en middel-høj risikoklasse.

Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et middel- højt niveau, og dårlige markedsbetingelser vil sandsynligvis påvirke vores evne til at betale dig. Denne klassificering kan ændre sig over tid og er ikke en garanti.

Vær opmærksom på valutarisiko. Du vil modtage betaling i en anden valuta, så det endelige afkast, som du modtager, afhænger af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator.

Risikoindikatoren omfatter primært markedsrisiko. Information om andre risici som kan påvirke fondens værdi kan findes i Fondens prospekt.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Hvis vi ikke er i stand til at betale det, vi skylder, kan du tabe hele din investering.

Resultatscenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet og et passende benchmark inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Det ufordelagtige scenarie opstod for en investering i benchmarket mellem august 2021 og september 2022.

Det moderate scenarie opstod for en investering i benchmarket mellem august 2017 og august 2022.

Det fordelagtige scenarie opstod for en investering i benchmarket mellem oktober 2016 og oktober 2021.

Anbefalet investeringsperiode: 5 år

Eksempel på investering: SEK 100.000

Scenarier		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	21.030 SEK	17.070 SEK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-78,97 %	-29,79 %
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	68.070 SEK	63.840 SEK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-31,93 %	-8,58 %
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	111.370 SEK	156.610 SEK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	11,37 %	9,39 %
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	174.300 SEK	242.950 SEK
	Gennemsnitligt afkast hvert år	74,30 %	19,43 %

Hvad sker der, hvis Carnegie Investment Fund ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Fondens aktiver opbevares af fondens depotbank. Fondens aktiver vil ikke blive påvirket i tilfælde af investeringsforvaltningsselskabets insolvens. I tilfælde af depotbankens insolvens, eller nogle der handler på depotbankens vegne, kan fonden lide et økonomisk tab. Risikoen for dette mitigeres af, at depotbanken er forpligtet i henhold til loven til at holde egne aktiver adskilt fra fondens.

Der er ikke en investorkompensations- eller investorgarantiordning, der dækker sådanne tab.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer og hvor længe du ligger inde med produktet. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

— I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.

— Der er investeret 100.000 SEK.

	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Omkostninger i alt	1.160 SEK	9.293 SEK
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	1,2%	1,3% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 10,7 % før omkostninger og 9,4 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Vi opkræver ikke et oprettelsegebyr for dette produkt men den person, der sælger dig dette produkt, kan gøre det.	0 SEK
Exitomkostninger	Vi opkræver ikke et exitgebyr for dette produkt men den person, der sælger dig dette produkt, kan gøre det.	0 SEK
Løbende omkostninger [afholdt hvert år]		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,72 % af af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	720 SEK
Transaktionsomkostninger	Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	440 SEK
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er noget resultatgebyr for dette produkt.	0 SEK

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet investeringsperiode: 5 år

Fonden har ingen minimumsinvesteringsperiode, men da fonden investerer i aktier er den egnet for investorer med en medium til lang investeringshorisont. Investorer anbefales at beholde investeringen som minimum i hele den anbefalede investeringsperiode. Fonden är normalt åben for køb og salg på alle dage der er bankdage i både Luxembourg og i det land hvor investoren har depotbank.

Hvordan kan jeg klage?

Ønsker du at klage over fonden, kan du kontakte den, der har rådgivet dig om produktet eller solgt det til dig. Du kan også kontakte investeringsforvaltningsselskabet (complaints@carnegroup.com) eller distributøren (<https://www.carnegie.dk/carnegie-investment-fund/>) eller skriv til Carnegie Investment Bank, filial af Carnegie Investment Bank AB, Sverige, Overgaden neden Vandet 9B, DK-1414 Copenhagen K).

Anden relevant information

Yderligere information omkring Fonden kan findes i prospektet som er tilgængeligt på www.carnegie.dk/carnegie-investment-fund sammen med den seneste version af dette dokument med central investorinformation og Fondens års- og halvårsrapport.

Tidligere resultater og tidligere resultatscenarier: Historiske afkast for de sidste 5 år og tidligere offentliggjort resultatscenarier er tilgængelige på www.carnegie.dk/carnegie-investment-fund.

