

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

Produktens namn: Carnegie Wealth Management Fund SICAV - Alternativa Investeringar - ID4

Priip-produktutvecklare: CARNEGIE WEALTH MANAGEMENT FUND SICAV

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

ISIN: LU1695634979

Webbplats: www.carnegie.se

Ring +46 8 5886 88 00 för mer information.

Finansmarknadsmyndigheten (CSSF) är ansvarig för tillsynen av CARNEGIE WEALTH MANAGEMENT FUND SICAV vad gäller detta faktablad. Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A. är auktoriserat i Luxemburg och regleras av finansmarknadsmyndigheten (CSSF).

Detta faktablad med basfakta för investerare gäller per den 1 januari 2023.

Vad innebär produkten?

Typ

Fonden är en alternativ investeringsfond och en delfond under Carnegie Wealth Management Fund SICAV ("CWMFS"), ett fondföretag med variabelt aktiekapital (SICAV) organiserat som en paraplyfond reglerad enligt luxemburgsk lag.

Löptid

Fonden har ingen förfallodag men kan, närsomhelst, upplösas efter beslut av stämma. För mera information om detta, se Fondens prospekt.

Mål

Fondens mål är att med hänsyn till Fondens risknivå skapa en stabil och positiv avkastning på såväl kort som lång sikt. För att uppnå detta, investerar Fonden huvudsakligen i börshandlade fonder (ETF:er), värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder som i sin tur investerar i alternativa tillgångar med absolutavkastande karaktär. Underliggande fonder väljs ut efter analys av förvaltarens strategi, erfarenhet och kompetens, investeringsprocess och förvaltningsresultat. Gemensamt för underliggande fonder är att de strävar efter att ha en låg samvariation med aktiemarknaden genom att minimera marknadsexponering och istället skapar avkastning genom att exempelvis utnyttja felprissättningar och likviditetsbegränsningar eller via exponering mot andra marknader. Fonden kan investera i derivat, såsom terminer och optioner, både som ett led i placeringsinriktningen och för att skydda (hedga) värdet på Fondens tillgångar och den får också låna ut värdepapper och finansiella instrument för att förbättra

avkastningen och skapa intäkter. Denna andelsklass lämnar en utdelning vars storlek beslutas från år till år. Fonden är månadshandlad. Säljorder ska vara Fonden tillhanda 12 luxemburgska bankdagar före sista bankdagen i månaden.

Målgrupp

Fonden kan vara Fonden kan vara lämplig för investerare som planerar att behålla sin investering i minst 3 år och som är införstådda med att de pengar som placeras i Fonden både kan öka och minska i värde och att de kanske inte får tillbaka hela det investerade beloppet. Sparare bör ha en grundläggande kunskap och/eller erfarenhet av investeringar i fonder, hedgefonder och finansmarknader.

Fondens avkastning är beroende av om Fondens tillgångar ökar eller minskar i värde under innehavstiden.

Förvaringsinstitut: RBC Investor Services Bank S.A.

Fondens prospekt, hel- och halvårsredovisning (på engelska) tas fram för hela CWMFS och kan erhållas kostnadsfritt på www.carnegie.se tillsammans med annan praktisk information och det senaste andelsvärdet.

Fondens tillgångar och skulder hålls separata enligt lag vilket innebär att ingen delfonds tillgångar kan användas för att betala skulder för andra delfonder.

Andelsägare har rätt att byta sina andelar i Fonden till andelar i en annan delfond i CWMFS. En avgift om maximalt 0.5 % kan tas ut för byte. Information om sådant byte (konvertering) finns i Fondens prospekt.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

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 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. Klassificeringen kan ändras över tid och är inte garanterad.

Riskindikatorn speglar framförallt marknadsrisk. För information om andra risker som kan påverka värdet av Fonden, se Fondens prospekt.

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

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

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 ut av 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 och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Detta negativa scenario inträffade för en investering i jämförelseindexet mellan juni 2021 och september 2022.

Detta neutrala scenario inträffade för en investering i jämförelseindexet mellan december 2012 och december 2015.

Detta positiva scenario inträffade för en investering i jämförelseindexet mellan december 2018 och december 2021.

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Exempel på investering: SEK 100 000

Scenarier

Om du löser in efter 1 år Om du löser in efter 3 år

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	73 350 SEK	77 230 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-26,65 %	-8,25 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	94 300 SEK	94 820 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-5,70 %	-1,76 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	101 850 SEK	104 140 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	1,85 %	1,36 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	115 610 SEK	114 580 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	15,61 %	4,64 %

Vad händer om CARNEGIE WEALTH MANAGEMENT FUND SICAV inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar förvaras enligt lag av Förvaringsinstitutet. Om Fondens förvaltningsbolag skulle gå i konkurs påverkas inte Fondens tillgångar. Om Förvaringsinstitutet skulle gå i konkurs kan Fonden lida ekonomisk skada. Risken för detta mildras av att förvaringsinstitut enligt lag och regelverk måste separera sina egna tillgångar från Fondens.

Det finns ingen kompensations- eller garantiförordning för investerare i Fonden.

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 och hur länge du innehar produkten. 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 innehavstiderna 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 3 år
Totala kostnader	3 368 SEK	10 879 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	3,4%	3,4% 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 4,8 % före kostnader och 1,4 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	0 SEK
Löpande kostnader [tas ut varje år]		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	3.30 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	3 300 SEK
Transaktionskostnader	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.	68 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	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: 3 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i fonder som i sin tur investerar i räntebärande värdepapper är den lämplig för sparare med medellång investeringshorisont. Du bör vara beredd att behålla ditt sparande i Fonden den rekommenderade innehavstiden.

Fonden är normalt öppen för köp och sälj varje vardag som är en bankdag i Luxemburg, med undantag för 24 december.

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål om Fonden kan du vända dig till den som givit dig råd eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till Förvaltningsbolaget (complaints@carnegroup.com) eller fondförvaltaren (<https://www.carnegie.se/private-banking/dokument-och-underlag/synpunkter/>) eller skriv till Carnegie Investment Bank AB, Klagomålsansvarig, SE-103 38 Stockholm, Sweden).

Övrig relevant information

Fullständig information om Fonden finns i prospektet som finns att tillgå på www.carnegie.se tillsammans med aktuell version av detta faktablad och Fondens hel- och halvårsredovisning.

Tidigare resultat och tidigare publicerade avkastningsscenarioer: Historisk avkastning för de senaste 0 år(en) och föregående publicerade resultatscenarioer finns tillgängliga på www.carnegie.se/private-banking/dokument-och-underlag/fonder-och-portfoljer..

