

Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklamaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

CWMF SICAV Högränteplaceringar

ISIN-kod: LU2060661134

Andelsklass: ID3

En fond tillhörande Carnegie Wealth Management Fund SICAV (nedan "CWMF SICAV", eller "bolaget") som förvaltas av VP Fund Solutions (Luxemburg) S.A. med tillstånd och under tillsyn av Luxemburgs tillsynsmyndighet.

MÅL- OCH PLACERINGSINRIKTNING

CWMF SICAV Högränteplaceringar (nedan även "Fonden") är en alternativ investeringsfond som huvudsakligen investerar i fondandelar, t.ex. börshandlade fonder (ETF:er), värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder som investerar i räntebärande värdepapper.

De räntebärande värdepapperna är utgivna av företag, myndigheter eller andra organisationer och består både av placeringar med hög kreditvärdighet och av placeringar med lägre kreditvärdighet. Den geografiska exponeringen kommer att vara global. Derivat, såsom terminer och optioner, får användas såväl som ett led i Fondens placeringsinriktning som i syfte att effektivisera förvaltningen, både för att skydda (hedga) men även för att ta aktiv marknads- och valutarisk. Derivat är finansiella instrument vars värde bestäms av ett eller flera underliggande instrument. Underliggande fonder väljs ut efter analys av förvaltarens strategi, erfarenhet och kompetens, investeringsprocess och förvaltningsresultat.

Fondens målsättning är att med hänsyn till Fondens risknivå skapa en stabil och positiv avkastning på såväl kort som lång sikt.

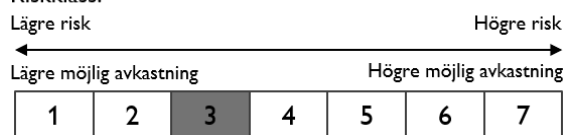
Fonden är inte en värdepappersfond och omfattas inte av de krav på riskspridning som gäller för sådana fonder. Fonden motsvarar en svensk specialfond vilket innebär att Fonden har friare placeringsregler och får koncentrera innehaven till ett mindre antal innehav än vad en värdepappersfond får göra.

Fonden lämnar en utdelning vars storlek beslutas från år till år. Fonden är normalt öppen för teckning och inlösen av fondandelar varje bankdag i Luxemburg.

Rekommendation: Fonden kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom tre år.

RISK/AVKASTNINGSPROFIL

Riskklass:



Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i Fonden. En högre placering på skalan betyder högre möjlighet till avkastning men också större risk att förlora pengar. Kategori 1 innebär inte att investeringen är riskfri. Fonden tillhör kategori 3, vilket betyder måttlig risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategorin kan ändras över tiden. Indikatorn bygger på en simulering av historisk information vilket inte är en garanti för framtida risk/avkastning. Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden, men inte risken för att, vid extrema förhållanden på värdepappersmarknaderna, inte kunna sätta in och ta ut medel ur Fonden inom utsatt tid. Fondens placeringar i räntebärande värdepapper som kännetecknas av låg risk innebär begränsningar i vinst och förlust. Fondens placeringar i räntepapper med lägre kreditbetyg ökar risken i Fonden då utgivarnas finansiella ställning generellt är sämre än för värdepapper med högt kreditbetyg.

Följande riskfaktorer ingår inte nödvändigtvis i sin helhet i indikatorn men bör också beaktas:

- Kreditrisk – Fonden investerar direkt eller indirekt i räntebärande instrument, t.ex. obligationer. Om en utgivare av ett sådant instrument inte kan betala ränta eller nominellt belopp kan investeringen förlora en stor del av, eller hela, sitt värde.
- Motpartsrisk - risken för förlust på grund av att motparten inte kan uppfylla sina skyldigheter i enlighet med de avtalade villkoren, exempelvis inte leverera värdepapper eller likvida medel.
- Likviditetsrisk - uppstår om en del av Fondens tillgångar är svåra att sälja vid en viss tidpunkt eller till ett rimligt pris.
- Operativ risk - är risk för förlust på grund av exempelvis systemhavari, den mänskliga faktorn eller av externa faktorer.
- Valutarisk – Fonden kan inneha placeringar med annan valutaexponering än SEK. Fondens värde kan därför stiga och falla på grund av valutafluktuationer.
- Fonden kan använda derivat. På grund av deras struktur kan de risker som förknippas med dessa investeringsinstrument ha större eller mindre påverkan på Fonden än om man köpt det underliggande finansiella instrumentet direkt.

För en mer detaljerad beskrivning av risker hänvisas till CWMF SICAV prospekt.

Basfakta för investerare

AVGIFTER

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift	Max 5%
Uttagsavgift	0%

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras och innan behållningen betalas ut.

Avgifter som tagits ur Fonden under året

Årlig avgift	1.2%
--------------	------

Avgifter som tagits ur Fonden under särskilda omständigheter

Prestationsbaserad avgift	Ingen
---------------------------	-------

Avgifterna utgör betalning för Fondens kostnader inklusive Fondens förvaltning, ersättning till förvaringsinstitut, tillsynsmyndighet, revisor och legala

rådgivare samt administration, marknadsföring och distribution. Dessa kostnader minskar den potentiella avkastningen på din investering. Insättnings- och uttagsavgifter visar maximala belopp. I vissa fall betalar du mindre och uppgift om detta kan du få från din finansiella rådgivare eller distributör. Den årliga avgiften kan variera något från år till år. Då Fonden är nystartad är den årliga avgiften en konservativ uppskattning av den kostnad som förväntas debiteras Fonden. I årlig avgift ingår inte rörliga kostnader för handel med värdepapper (courtage), vilka förväntas bli mindre än 0.01%. Årliga avgifter och eventuella insättnings- och uttagsavgifter betalde av Fonden när den köper och säljer andelar i underliggande fonder är inkluderade i den årliga avgiften.

Om du önskar byta dina andelar i Fonden till en annan delfond i CWMF SICAV kan en avgift om maximalt 0,5% tas ut.

Mer information om avgifter finns i avsnittet om avgifter i CWMF SICAV prospekt som återfinns på www.carnegie.se.

TIDIGARE RESULTAT

Då Fonden är nystartad saknas historisk avkastning för att kunna ge investerarna en bild av tidigare resultat. Fonden startade 2019-11-04.

PRAKTISK INFORMATION

Detta faktablad beskriver en andelsklass i en delfond i CWMF SICAV, medan prospektet och framtida halv- och helårsrapporter tas fram för hela CWMF SICAV. Ytterligare information om Fonden, inkl. andra andelsklasser, hur du köper andelar, eventuella minsta investeringsbelopp samt tillgång till CWMF SICAV prospekt och senaste halv- och helårsrapport (på engelska), kan erhållas kostnadsfritt på: www.carnegie.se.

Förvaringsinstitut: VP Bank (Luxembourg) S.A.

Telefonnummer: 08-5886 88 00

Hemsida: www.carnegie.se

Fondens andelsvärde: Beräknas dagligen och publiceras på hemsidan.

Skatt: Den skattelagstiftning som tillämpas i Fondens auktorisationsland (Luxemburg) kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

Andelsägaren har rätt att byta sina andelar i en delfond till andelar i en annan delfond i CWMF SICAV. Information om sådant byte (konvertering) finns i CWMF SICAV prospekt.

CWMF SICAV är ett bolag registrerat i Luxemburg. Fondandelsägarna har inte något personligt betalningsansvar för vare sig bolagets eller delfondens förpliktelser. I händelse av CWMF SICAV konkurs svarar inte andelsägarna för mer än sitt insatta kapital. Varje delfonds tillgångar och skulder hålls separata enligt lag, vilket innebär att ingen delfonds tillgångar kan användas för att betala skulder för andra delfonder i samma SICAV.

VP Fund Solutions (Luxembourg) S.A. kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av CWMF SICAV prospekt.

Denna Fond är auktoriserad i Luxemburg och tillsyn över fonden utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). VP Fund Solutions (Luxembourg) S.A. är auktoriserad i Luxemburg och står under tillsyn av CSSF. Dessa basfakta för investerare gäller per den 4 november 2019.