

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 Investment Fund – Global Stock Picking Fund

Priip-produktutvecklare (paketerad och försäkringsbaserad produkt för icke-professionella investerare): Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A

IA3 ackumulerande LU2616736067

Produktutvecklarens webbplats: www.carnegroup.com. Ring +352 26 73 23 54 för mer information.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) är ansvarig för tillsynen av Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A vad gäller detta faktablad.

Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A är auktoriserat i Luxemburg och regleras av CSSF.

Detta faktablad gäller per den 30 maj 2025

Vad innebär produkten?

Typ

Produkten är en värdepappersfond och en delfond i Carnegie Investment Fund ("CIF"), ett fondföretag med rörligt aktiekapital (SICAV-bolag) som är organiserat som en paraplyfond som regleras av luxemburgsk lagstiftning.

Löptid

Produkten är öppen, men kan när som helst upplösas genom ett beslut på bolagsstämman. Mer information om detta finns i produktens prospekt.

Mål

Produkten strävar efter att uppnå långsiktig avkastning åtminstone i linje med eller bättre än globala aktiemarknader.

För att uppnå detta investerar produkten i globala aktier och aktierelaterade instrument, även på tillväxtmarknader.

Förvaltaren har full frihet att besluta i vilka aktier placeringar ska ske utan hänsyn till något jämförelseindex och integrerar huvudsakligen miljöfaktorer i investeringsprocessen genom att fokusera på investeringar i möjliggörare av omställningen mot hållbara transporter, industriprocesser, byggnader, livsmedelsvärdekedjor och energiproduktion och -system.

Produkten kan även investera i andra överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar och andra investeringar med aktieliknande egenskaper. För att göra förvaltningen effektivare kan produkten även investera i derivatinstrument, både långa och korta, för att skydda (säkra) och ta aktiv marknadsrisk och kan även ingå transaktioner för värdepappersutlåning för att förbättra resultatet och generera intäkter.

Produktens resultat beror på om produktens investeringar ökar eller minskar i värde under innehavstiden.

Produkten integrerar faktorer för miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning enligt artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsupplysningar (SFDR). Mer information finns i produktens prospekt och på www.carnegie.se.

Andelsklassen betalar inte utdelning. Alla intäkter och kapitalvinster återinvesteras.

Målgrupp

Produkten kan vara lämplig för icke-professionella investerare som planerar att behålla investeringen i fem år och som förstår att pengar som investeras i produkten både kan öka och minska i värde och att de kanske inte får tillbaka hela det investerade beloppet. Investerare bör ha grundläggande kunskaper om och/eller erfarenhet av fondföretagsfonder och finansiella marknader.

Praktisk information

Förvaringsinstitut: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Produkten är vanligtvis öppen för köp och sälj varje vardag som är en bankdag i Luxemburg och USA förutom den 24 december.

Kopior av produktens prospekt, årsrapporter och de senaste periodiska publikationerna kan erhållas kostnadsfritt från Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A.

Dessa dokument finns på engelska.

Andelsägarna har rätt att konvertera sina andelar i produkten till andelar i en annan delfond. Information om konverteringar finns i produktens prospekt.

De senaste publicerade kurserna för klassen, information om substansvärdet, beräkningar av resultatscenarier och produktens tidigare resultat finns på webbplatsen www.carnegie.se.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←----->
Lägre risk Högre risk



Den sammanfattande riskindikatorn utgår från att du behåller produkten till slutet av den rekommenderade innehavstiden (5 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.

Riskindikatorn återspeglar främst marknadsrisk. Information om andra risker som kan påverka produktens värde finns i produktens prospekt.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av 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 från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar exempel på det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och/eller det lämpliga jämförelseindexet under de senaste 10 åren.

Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Exempel på investering: 100 000 SEK

Rekommenderad innehavstid är 5 år.		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid)
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress-scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	50 630 SEK	41 160 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-49,4 %	-16,3 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	89 920 SEK	113 160 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-10,1 %	2,5 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	112 190 SEK	174 610 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	12,2 %	11,8 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	136 010 SEK	201 620 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	36,0 %	15,1 %

Denna tabell visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under den rekommenderade innehavstiden på 5 år enligt olika scenarier, förutsatt att du investerar 100 000 SEK.

Negativt scenario: detta scenario inträffade för en investering mellan augusti 2023 och december 2024.

Neutralt scenario: detta scenario inträffade för en investering mellan november 2017 och november 2022.

Positivt scenario: detta scenario inträffade för en investering mellan april 2016 och april 2021.

Vad händer om Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Produktens tillgångar och skulder är separerade från tillgångarna och skulderna i de andra delfonderna, produktutvecklaren och förvaringsinstitutet. Om produkten inte kan betala dig vad den är skyldig kan du förlora hela din investering. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerare i en sådan situation.

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 över tid.

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 svenska kronor investeras.

Exempel på investering: 100 000 SEK	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid)
Totala kostnader	1 274 SEK	11 410 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	1,3 %	1,4 % 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 13,22 % före kostnader och 11,79 % efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer Produkten till dig komma att erhålla de kostnader som du betalar till oss. Personen i fråga kommer att informera dig om beloppet.

Kostnadssammansättning

Investering på 100 000 SEK och årlig kostnadseffekt om du löser in efter 1 år

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	1,22 % av värdet på din investering per år. Denna siffra baseras på faktiska kostnader under det senaste året.	1 216 SEK
Transaktionskostnader	0,06 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper eller säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	58 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter och särskilda vinstandelar, s.k. carried interest	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 SEK

Dessa tabeller visar inverkan av de olika kostnaderna på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden och vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Produkten har ingen minsta innehavstid men eftersom den investerar i aktier är den lämplig för investerare med en medellång till lång investeringshorisont. Investerare bör vara beredda att inneha fondandelarna åtminstone till slutet av den rekommenderade innehavstiden.

Produkten är vanligtvis öppen för köp och sälj varje vardag som är en bankdag i Luxemburg och USA förutom den 24 december.

Hur kan jag klaga?

Om du har ett klagomål på produkten, på hur produktutvecklaren eller den person som gett råd om produkten har agerat kan det lämnas in via följande metoder:

E-post: complaints@carnegroup.com,

Post: Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A. 3, Rue Jean Piret, L-2350 Luxembourg.

Ovrig relevant information

Resultatscenarier: Uppdaterade tidigare resultatscenarier finns på www.carnegie.se/private-banking/dokument-och-underlag/fonder-och-portföljer.

Tidigare resultat: Du kan hämta tidigare resultat under det senaste året på vår webbplats

www.carnegie.se/private-banking/dokument-och-underlag/fonder-och-portföljer.

Fullständig information om produkten finns i prospektet som finns på www.carnegie.se tillsammans med den senaste versionen av detta faktablad och produktens års- och halvårsrapport.

Beroende på ditt skattesystem kan eventuella kapitalvinster och intäkter relaterade till innehavet av andelar i produkten vara föremål för beskattning. Vi rekommenderar att du frågar marknadsföraren av produkten eller din skatterådgivare om detta.

Produkten integrerar faktorer för miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning enligt artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsupplysningar (SFDR). Mer information finns i produktens prospekt och på www.carnegie.se.