

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 Wealth Management Fund SICAV – Räntebärande Investeringar

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

IA1 ackumulerande LU1695633146

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, med hänsyn till sin risknivå, efter att uppnå en stabil och positiv avkastning på både kort och lång sikt.

För att uppnå detta investerar produkten främst i börshandlade fonder, fondföretag och alternativa investeringsfonder som i sin tur investerar i räntebärande värdepapper.

De räntebärande värdepapperen kan vara emitterade av företag, stater eller andra organisationer och består till stor del av placeringar med höga kreditbetyg.

Investeringarna görs baserat på en analys av förvaltarnas strategi, erfarenhet och kompetens, investeringsprocess och historiska resultat.

Produkten kan även investera i derivatinstrument, både långa och korta, för att skydda (säkra) produktens tillgångar och ta aktiv marknadsrisk och kan även ingå transaktioner för värdepappersutlåning för att förbättra resultatet och generera intäkter.

Andelsklassen betalar inte utdelning. Alla intäkter och kapitalvinster återinvesteras.

Målgrupp

Produkten kan vara lämplig för investerare som planerar att behålla investeringen i två 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 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 konvertering 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 (2 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 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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 2 år. | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 2 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 | 89 620 SEK | 86 440 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -10,4 % | -7,0 % |
| Negativt scenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 89 620 SEK | 86 440 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -10,4 % | -7,0 % |
| Neutralt scenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 102 800 SEK | 105 030 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 2,8 % | 2,5 % |
| Positivt scenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 110 380 SEK | 116 090 SEK |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 10,4 % | 7,7 % |

Denna tabell visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under den rekommenderade innehavstiden på 2 år enligt olika scenarier, förutsatt att du investerar 100 000 SEK.

Negativt scenario: detta scenario inträffade för en investering mellan september 2020 och september 2022.

Neutralt scenario: detta scenario inträffade för en investering mellan september 2016 och september 2018.

Positivt scenario: detta scenario inträffade för en investering mellan augusti 2017 och augusti 2019.

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 2 år (rekommenderad innehavstid) |
|-------------------------------------|---------------------------|---|
| Totala kostnader | 662 SEK | 1 395 SEK |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 0,7 % | 0,7 % 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 3,16 % före kostnader och 2,48 % 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 | 0,66 % av värdet på din investering per år. Denna siffra baseras på faktiska kostnader under det senaste året. | 660 SEK |
| Transaktionskostnader | 0,00 % 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. | 2 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: 2 år

Denna produkt är utformad för investeringar på kortare sikt på grund av den potentiella volatiliteten i resultatet. Du bör vara beredd att behålla investeringen i minst två år. Du kan lösa in din investering när som helst under denna period, men din avkastning kan påverkas negativt av volatiliteten i resultatet.

Produkten är vanligtvis öppen för köp och sälj varje vardag som är en bankdag i Luxemburg 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-portfoljer.

Tidigare resultat: Du kan hämta tidigare resultat under de senaste tre åren på vår webbplats

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

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.

Detta faktablad ses över minst en gång per år.