CARNEGIE FONDER

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 Fonder Portfolio - CARNEGIE Corporate Bond
en delfond i CARNEGIE Fonder Portfolio

Klass 3 (SEK) capitalisation - LU0075898915

Denna produkt är auktoriserad i Luxemburg.

Producent / Förvaltningsbolag

Namn:	Universal-Investment-Luxembourg S.A.
Kontaktuppgifter:	15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher, Luxembourg https://www.universal-investment.com/ - Ring +352 261502-1 för mer information.
Behörig myndighet:	Commission de Surveillance du Secteur Financier är ansvarig för tillsynen av produktutvecklaren vad gäller detta faktablad.

Utfärdandedatum 2026-11-02

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ
Investeringsbolag (SICAV), Luxemburg

Löptid
Delfonden har ingen förfallodag. Styrelsen kan emellertid besluta att stänga delfonden under vissa omständigheter.

Mål
Delfonden strävar efter att generera långsiktig kapitaltillväxt och ränteintäkter genom att investera i räntebärande instrument såsom obligationer, penningmarknadsinstrument och andra räntebärande instrument.

Investeringarna är huvudsakligen inriktade på emittenter i Norden. Minst 50 % av delfondens nettotillgångar är investerade i räntebärande värdepapper emitterade av nordiska emittenter med ett lägsta kreditbetyg på B-. Delfonden kan också investera upp till 20 % av sina nettotillgångar i villkorade konvertibla obligationer (CoCos) eller eviga obligationer. Delfonden kommer inte att investera i tillgångsbaserade värdepapper (ABS) och hypoteksbaserade värdepapper (MBS).

Delfonden kan även investera upp till 10 % av sina tillgångar i andra investeringsfonder. Delfonden får dessutom investera i aktier och liknande instrument och/eller inneha bolagsandelar som en följd av transaktioner med värdepapper eller konvertering av konvertibla obligationer.

Delfonden kan använda derivat, inklusive terminer, valutaterminer, optioner, warranter och swappar, för att uppnå delfondens investeringsmål eller för att minska risker.

Delfonden kvalificerar sig som en artikel 8-produkt enligt SFDR (förordningen om hållbarhetsupplysningar) eftersom dess investeringspolicy främjar egenskaper som rör miljö, sociala frågor och bolagsstyrning ("ESG-mål"). Investeringsförvaltaren integrerar dessa egenskaper i sin investeringsstrategi för att bättre hantera risker och generera hållbar långsiktig avkastning.

Ytterligare upplysningar som beskriver de specifika riskerna med att investera i denna delfond och investeringsstrategier som används av investeringsförvaltaren för att främja hållbarhetsegenskaperna beskrivs i prospektet eller finns på www.carnegiefonder.se/en/.

Jämförelseindex: Portföljen förvaltas aktivt utan jämförelseindex (benchmark) som referens.

Målgrupp
Denna fond kan vara lämplig för sparare som tänker behålla sin investering i minst 3 år och som är medvetna om att de pengar som investeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte finns någon garanti för att de får tillbaka hela det investerade kapitalet. Det är bra att ha viss kunskap om eller erfarenhet av investeringsfonder eller finansmarknader.

Övriga upplysningar
Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxembourg Branch

Utdelningsinkomster: Andelsklassen är en kapitaliseringsklass, vilket innebär att inkomster återinvesteras.

Konverteringsrätt: Investeraren har rätt att konvertera sin investering i andelar i en delfond till andelar i samma delfond eller i en annan delfond. Investeraren kan inhämta information om hur man konverterar i fondens informationsbroschyr.

Separering: Tillgångarna och skulderna i en delfond är separerade enligt lag så att en delfonds åtaganden och skulder inte påverkar de andra delfonderna.

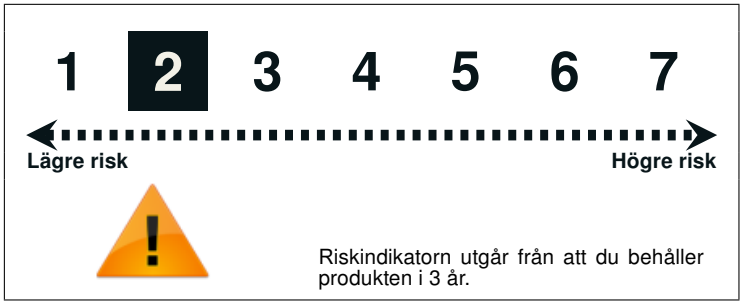
Mer information: Mer information om fonden, exemplar av informationsbroschyren, den senaste årsberättelsen och halvårsredogörelsen samt de senaste kurserna för andelar kan erhållas kostnadsfritt från förvaltningsbolaget eller hämtas på https://fondsfinder.universal-investment.com. Informationsbroschyren och de periodiska rapporterna är utarbetade för hela fonden och är tillgängliga på engelska. Förvaltningsbolaget kan informera dig om andra språk på vilka dessa dokument är tillgängliga.

Denna delfond lanserades 1990 och denna andelsklass 1990.

Andelsklassens valuta är SEK.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

Riskindikator



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.

Risk som inte fångas av riskindikatorn:
Likviditetsrisk: Låg likviditet kan göra det svårt eller omöjligt att köpa eller sälja värdepapper i rimlig tid. Pris kan bli lägre eller högre än förväntat.

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

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

Rekommenderad innehavstid: 3 år **Exempel på investering: 100.000 SEK**		**Om du löser in efter 1 år**	**Om du löser in efter 3 år (rekommenderade innehavstiden)**
Scenarier			
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**	91.200 SEK	91.700 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-8,8 %	-2,9 %
Negativt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	91.200 SEK	92.500 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-8,8 %	-2,6 %
Neutralt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	103.400 SEK	104.700 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	3,4 %	1,6 %
Positivt	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	114.400 SEK	120.800 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	14,4 %	6,5 %

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 det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan mars 2017 och mars 2020.

Neutralt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan juni 2018 och juni 2021.

Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan oktober 2022 och oktober 2025.

Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

VAD HÄNDER OM Universal-Investment-Luxembourg S.A. INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Utvecklarens konkurs har ingen direkt inverkan på din utbetalning, eftersom det i den lagstadgade bestämmelsen föreskrivs att investeringsfonden i händelse utvecklarens insolvens inte blir en del av konkursboet utan upprätthålls självständigt.

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, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. 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 innehavstiden 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	1.140 SEK	3.570 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	1,1 %	1,1 % 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 2,7% före kostnader och 1,6% efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift för denna produkt.	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	1,1% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1.070 SEK
Transaktionskostnader	0,1% av värdet på din investering per år. 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.	70 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 SEK

Konvertering av en del eller alla andelar är kostnadsfri.

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Du bör vara beredd att behålla din investering 3 år. Du kan emellertid lösa ut din investering när som helst under denna tid utan påföljder eller behålla investeringen längre. Fonden är dagligt handlad. Insättningar samt uttag kan normalt göras alla vardagar. Under exceptionella omständigheter kan din rätt att kräva inlösen av din investering begränsas eller skjutas upp.

HUR KAN JAG KLAGA?

Om du har några frågor eller klagomål ska du i första hand kontakta din investeringsrådgivare eller mäklare för denna produkt. Alternativt kan klagomål från investerare lämnas in skriftligen till Universal-Investment-Luxembourg S.A., Complaint Management, 15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher Luxembourg eller via e-post till: Beschwerdemanagement-uilux@universal-investment.com.
Ytterligare information om klagomålsförfarandet finns på följande webbplats: https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Luxembourg%20German/Beschwerdeverfahren_UIL_DE_02-2022.pdf.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Informationsroschyren, den senaste versionen av faktabladet samt de senaste års- och halvårsrapporterna kan erhållas kostnadsfritt på https://fondsfinder.universal-investment.com.

Tidigare resultat: Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här: https://www.carnegiefonder.se/fonder/carnegie-corporate-bond-a/
Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: https://www.carnegiefonder.se/fonder/carnegie-corporate-bond-a/