CARNEGIE FONDER

BASISINFORMATIONSBLATT

ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

CARNEGIE Fonder Portfolio - CARNEGIE Corporate Bond
ein Teilfonds von CARNEGIE Fonder Portfolio

Klasse 3 (NOK) capitalisation, hedged - LU0826622192

Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen.

Hersteller / Verwaltungsgesellschaft

Name:	Universal-Investment-Luxembourg S.A.
Kontaktdaten:	15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher, Luxembourg https://www.universal-investment.com/ - Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 261502-1 .
Zuständige Behörde:	Die Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Aufsicht des Herstellers in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Erstellungsdatum 01/03/2025

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art
Investmentgesellschaft (SICAV), Luxemburg

Laufzeit
Dieser Teilfonds hat kein Fälligkeitsdatum. Der Vorstand kann jedoch beschließen, den Teilfonds unter bestimmten Voraussetzungen zu schließen.

Ziele
Der Teilfonds strebt ein langfristiges Kapitalwachstum an und investiert zu diesem Zweck in zinstragende Instrumente wie Anleihen und Geldmarktinstrumente, die an einem geregelten Markt gehandelt werden.

Er investiert in erster Linie in Wertpapiere von Emittenten aus den fünf nordischen Ländern.

Der Teilfonds kann bis zu 10% seines Vermögens in anderen Investmentfonds anlegen.

Er darf auch derivative um seine Anlageziele zu erreichen oder Risiken zu mindern.

Der Teilfonds qualifiziert sich als Artikel 8-Produkt gemäß der SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation), da seine Anlagepolitik Umwelt-, Sozial- und Governance-Eigenschaften ("ESG-Ziele") fördert. Der Anlageverwalter integriert diese Merkmale in seine Anlagestrategie, um nachhaltige langfristige Erträge zu erzielen.

Weitere Angaben zu den spezifischen Risiken einer Anlage in diesen Teilfonds und zu den Anlagestrategien, die der Anlageverwalter zur Förderung der Nachhaltigkeitseigenschaften einsetzt, sind im Prospekt oder auf www.carnegiefonder.se/en/ zu finden.

Benchmark: Das Portfolio wird aktiv verwaltet ohne Bezug auf einen Referenzwert (Benchmark).

Kleinanleger-Zielgruppe
Dieser Fonds kann für Sparer geeignet sein, die planen, ihre Anlage für mindestens 3 Jahre zu halten, und die sich bewusst sind, dass das in den Fonds investierte Geld sowohl an Wert gewinnen als auch verlieren kann und dass es keine Garantie dafür gibt, dass das gesamte investierte Kapital zurückgezahlt werden kann. Für eine Anlage in den Fonds sind keine besonderen Kenntnisse oder Erfahrungen mit Investmentfonds oder Finanzmärkten erforderlich.

Andere Informationen
Verwahrstelle: Skandinaviska Enskilda Banken. AB (publ) – Luxembourg Branch

Dividendenerträge: Bei dieser Anteilsklasse handelt es sich um eine thesaurierende Klasse, was bedeutet, dass die Erträge reinvestiert werden.

Umtauschrecht: Der Anleger hat das Recht seine Anlage in Anteilen eines Teilfonds in Anteile desselben Teilfonds oder eines anderen Teilfonds umzutauschen. Der Anleger kann sich im Verkaufsprospekt des Fonds über die Umtauschmöglichkeiten informieren.

Abtrennung: Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt, sodass die Verpflichtungen eines Teilfonds die anderen Teilfonds nicht belasten.

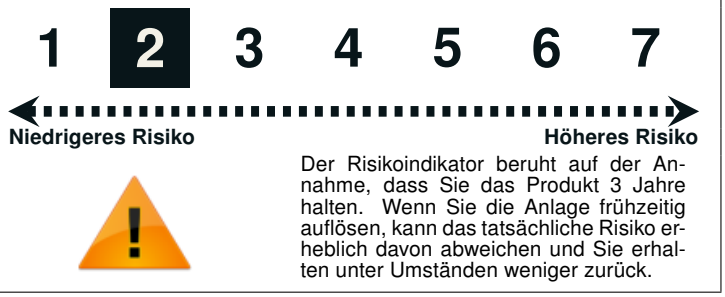
Zusätzliche Informationen: Weitere Informationen über den Fonds, Kopien des Verkaufsprospekts, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht und die letzten Anteilspreise können kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft oder unter https://fondsfinder.universal-investment.com angefordert werden. Der Verkaufsprospekt und die periodischen Berichte werden für den gesamten Fonds erstellt und sind in Englisch erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann Sie über andere Sprachen informieren, in denen diese Dokumente verfügbar sind.

Dieser Teilfonds wurde im Jahr 1990 und diese Anteilsklasse im Jahr 2012 aufgelegt.

Die Währung des Teilfonds ist SEK. Die Währung der Anteilsklasse ist NOK. Für diese Anteilsklasse wird das Wechselkursrisiko der Anteilswährung systematisch gegen die Währung des Teilfonds abgesichert.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.
Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Risiko, das nicht durch den Risikoindikator erfasst wird:
Liquiditätsrisiko: Eine geringe Liquidität kann den Kauf oder Verkauf von Wertpapieren innerhalb eines angemessenen Zeitraums erschweren oder unmöglich machen. Der Preis kann niedriger oder höher sein als erwartet.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre **Anlagebeispiel: 100.000 NOK**		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)**
Szenarien			
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**		
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	74.500 NOK	90.600 NOK
	Jährliche Durchschnittsrendite	-25,6 %	-3,2 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	90.600 NOK	95.900 NOK
	Jährliche Durchschnittsrendite	-9,4 %	-1,4 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	102.600 NOK	106.800 NOK
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,6 %	2,2 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	114.500 NOK	117.100 NOK
	Jährliche Durchschnittsrendite	14,5 %	5,4 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 8 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2017 und März 2020.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Februar 2019 und Februar 2022.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2020 und März 2023.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

WAS GESCHIEHT, WENN Universal-Investment-Luxembourg S.A. NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Der Ausfall des Herstellers hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz des Herstellers das Sondervermögen nicht in die Konkursmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf
In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:
- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 100.000 NOK werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	1.320 NOK	4.190 NOK
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,3 %	1,3 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,5% vor Kosten und 2,2% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 NOK
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 NOK
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,1% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1.070 NOK
Transaktionskosten	0,2% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	250 NOK
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 NOK

Der Umtausch eines Teils oder aller Anteile ist kostenlos.

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Sie sollten darauf eingestellt sein 3 Jahre investiert zu bleiben. In dieser Zeit können Sie Ihre Anlage jedoch jederzeit ohne Abzüge einlösen oder die Anlage länger halten. Der Fonds wird täglich gehandelt. Zeichnungen und Rücknahmen können in der Regel an jedem Arbeitstag getätigt werden. In Ausnahmefällen kann Ihr Recht, die Rücknahme Ihrer Anlage zu verlangen, eingeschränkt oder aufgehoben werden.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Bei Fragen und Beschwerden kontaktieren Sie bitte zunächst Ihren Berater bzw. Vermittler dieses Produkts. Alternativ können Beschwerden von Anlegern schriftlich bei Universal-Investment-Luxembourg S.A., Complaint Management, 15, rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher Luxembourg eingereicht werden oder via E-Mail an: Beschwerdemanagement-uilux@universal-investment.com.
Die weiteren Einzelheiten zum Beschwerdeprozess sind auf der folgenden Webseite verfügbar: https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Luxembourg%20German/Beschwerdeverfahren_UIL_DE_02-2022.pdf.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Der Verkaufsprospekt, die neueste Version des Basisinformationsblatts sowie der aktuelle Jahres- und Halbjahresbericht erhalten Sie kostenlos auf https://fondsfinder.universal-investment.com.

Frühere Wertentwicklung: Die Renditen der letzten 10 Jahre finden Sie hier: https://www.carnegiefonder.se/en/fonder/carnegie-corporate-bond-3-nok-2/
Vorherige Performance-Szenarien: Bereits veröffentlichte Performance-Szenarien sind hier verfügbar: https://www.carnegiefonder.se/en/fonder/carnegie-corporate-bond-3-nok-2/