



CARNEGIE FONDER

AVANTIETOASIAKIRJA

TARKOITUS

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

D&G Aktiefond

SEK - SE0000428336

Tämä tuote on myönnetty toimilupa Ruotsissa.

Tuottaja / Hallinnointiyhtiö

Nimi: Carnegie Fonder AB

Yhteystiedot:

Box 7828, 103 97 Stockholm, Ruotsi
<https://www.carnegiefonder.se> - Ottakaa yhteyttä numeroon +46 8 12 15 50 00, jos haluatte lisätietoja.

Toimivaltainen viranomainen:

Finansinspektionen on vastuussa valmistajan valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Tuotantopäivä

10/10/2024

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Rahasto on Ruotsin sijoitusrahastolain (2004:46) mukainen yhteissijoitusrahasto.

Sijoitusaika

Tällä rahastolla ei ole maturiteettia. Tuottaja voi kuitenkin päättää sulkea rahaston tietyissä olosuhteissa.

Tavoitteet

Rahaston tavoitteena on varojen sijoittaminen siten, että pitkällä aikavälillä eli vähintään viiden vuoden kuluessa saavutetaan mitattavissa oleva rahasto-osuuden arvonnousu. Rahasto on osakerahasto, jonka varoista vähintään 90 prosenttia sijoitetaan osakkeisiin ja osakesidonnaisiin siirtokelpoisiin arvopapereihin. Näistä sijoituksista vähintään 80 prosenttia tehdään osakkeisiin ja siirtokelpoisiin arvopapereihin Ruotsissa. Rahasto voi sijoittaa siirtokelpoisiin arvopapereihin, rahastoosuuksiin, Ruotsin valtion velkasitoumuksiin ja luottolaitoksessa olevalle tilille. Siirtokelpoisilla arvopapereilla tarkoitetaan osakkeita ja osakesidonnaisia siirtokelpoisia arvopapereita. Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, ja se sijoittaa täysin omien valintojensa mukaisesti osakkeen indeksipainotuksesta riippumatta. Rahaston tuotto määräytyy sen mukaan, miten sen sijoituskohteina olevien osakkeiden arvo nousee tai laskee pitoaikana. Rahasto ei yleensä käytä johdannaisia. Rahasto voi käyttää johdannaisia vain rajoitetusti ja tehokkaan salkunhoidon tarkoitukseen.

Vertailuindeksi: Tuote vertaa tulostaan SIX Portfolio Return, koska se on hyvin linjassa rahaston sijoituspolitiikan kanssa. Tuote ei yritä toistaa tätä vertailuindeksiä ja valitsee vapaasti arvopaperit, joihin se sijoittaa. Poikkeama tästä vertailuindeksistä voi olla merkittävä.

Sijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä rahasto voi sopia säästäjille, jotka aikovat pitää sijoituksensa vähintään 5 vuotta ja jotka ovat tietoisia siitä, että rahastoon sijoitetun rahan arvo voi sekä nousta että laskea ja että ei ole takeita siitä, että koko sijoitettu pääoma voidaan palauttaa. Rahastoon sijoittaminen ei edellytä erityistä tietoa tai kokemusta erityiset rahastot tai rahoitusmarkkinoista.

Muut tiedot

Säilytysyhteisö: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

Osinkotulot: Rahasto sijoittaa tuotot uudeleen. Rahasto ei maksa osinkoja.

Muunto-oikeus: Sijoittajalla on oikeus muuntaa sijoituksensa osuuksiksi saman rahaston osuuksiksi. Sijoittaja saa tietoa muuntamisesta rahastoesitteestä.

Lisätietoja: Lisätietoja rahastosta, esite, uusin vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus sekä osuuksien viimeisimmät hintatiedot ovat veloitusetta saatavina hallinnointiyhtiöltä tai sivustolta <https://www.carnegiefonder.se>. Esite ja määräaikauskertomukset on laadittu koko rahastosta, ja ne ovat saatavilla englanniksi. Hallinnointiyhtiö voi ilmoittaa, millä muilla kielillä nämä asiakirjat ovat saatavilla.

Rahasto perustettiin 1994.

Rahaston valuutta on SEK.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta
Esimerkki sijoituksesta: 100.000 SEK

		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	18.100 SEK -81,9 %	14.100 SEK -32,4 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	75.100 SEK -24,9 %	85.900 SEK -3,0 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	108.500 SEK 8,5 %	140.300 SEK 7,0 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	176.200 SEK 76,2 %	198.300 SEK 14,7 %

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkömät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Epäsuotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2021 ja 2023.

tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskikorkea riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskikorkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti tuottajan kykyyn maksaa sijoittajalle.

Riskit, joita riski-indikaattori ei kata:
Likviditeettiriski: Arvopapereiden ostaminen tai myyminen kohtuullisessa ajassa voi olla vaikeaa tai mahdotonta alhaisen likviditeetin vuoksi. Hinta voi olla odotettua alhaisempi tai korkeampi.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2014 ja 2019.

Suotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2016 ja 2021.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

MITÄ TAPAHTUU, JOS CARNEGIE FONDER AB ON MAKSUKYVYTÖN?

Jos emme pysty maksamaan sinulle, mitä olemme velkaa, mikään kansallinen korvaus- tai takausjärjestelmä ei suoja sinua. Sijoittajien suojaamiseksi varoja säilyttää erillinen yritys, omaisuudenhoitaja Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ). Jos laiminlyömme maksun, sijoitukset realisoidaan ja tuotto jaetaan sijoittajille. Pahimmassa tapauksessa voit kuitenkin menettää sijoituksesi kokonaan.

MITÄ KULUJA SJOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen. Jos rahasto on osa jotakin muuta tuotetta, esimerkiksi sijoitussidonnaista vakuutusta, kyseisestä tuotteesta voi aiheutua muita kustannuksia.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0%:n vuosittainen tuotto). Muuta sijoituskautta osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti
- Sijoitus 100.000 SEK

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta
Kokonaiskulut	1.520 SEK	10.280 SEK
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,5 %	1,5 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitus-ajankana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 8,5 prosenttia ennen kuluja ja 7,0 prosenttia kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Kulujen rakenne (määrä SEK perustuu sijoitukseen, jonka suuruus on 100.000 SEK)

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta osallistumismaksuja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 SEK
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 SEK
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,2 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	1.220 SEK
Liiketoimikulut	0,3 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	300 SEK
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 SEK

Joidenkin tai kaikkien osuuksien muuntaminen on maksutonta.

MITEN PITKÄKSI AIKAA SJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suosittelut sijoitusaika: 5 vuotta

Varaudu siihen, että sijoitus 5 vuotta. Voit kuitenkin lunastaa sijoituksesi ilman rangaistusmaksua milloin tahansa tänä aikana tai jatkaa sijoitusta pidempään. Rahastolla käydään kauppaa päivittäin. Talletukset rahastoon ja nostot sieltä voidaan yleensä tehdä jokaisena pankkipäivänä.

KUINKA SJOITTAJA VOI VALITTA?

Jos haluat valittaa tuotteesta, tuottajan käytöstä tai tämän tuotteen esitelteen tai myyneen henkilön menettelystä, voit käyttää eri viestintäkanavia: sähköpostitse osoitteeseen spara@carnegiefonder.se, kirjeitse osoitteeseen Carnegie Fonder AB, Box 7828, SE-103 97 Stockholm, puhelimitse soittamalla numeron +46 8-12 15 50 00.

Kaikissa tapauksissa valituksen tekijän on ilmoitettava selkeästi yhteystietonsa (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite) sekä esitettävä lyhyt selitys vaateesta. Lisätietoja on saatavilla verkkosivuiltamme osoitteesta <https://www.carnegiefonder.se/om-oss/kontakta-oss/>.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Täydelliset tiedot rahastosta ovat saatavilla rahastositteessä, joka on saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilla <https://www.carnegiefonder.se> yhdessä muun muassa tämän avaintietoasiakirjan kulloinkin voimassa olevan version, rahaston vuosikertomuksen ja puolivuotiskatsauksen sekä aiempien kausien maksuja koskevien tietojen kanssa.

Aiempien tuottojen: Viimeisten 10 vuoden tuotot ovat saatavilla täällä: <https://www.didnergerge.se/vara-fonder/aktiefond/priip-dga/>
Aiemmat tuottonäkymät: Aiemmat tuottonäkymät ovat saatavilla täältä: <https://www.didnergerge.se/vara-fonder/aktiefond/priip-dga/>