

Tämä yksinkertaistettu rahastoesite on tarkoitettu sijoittajille, ja se sisältää rahaston perustiedot. Yksinkertaistettu rahastoesite ei ole mainosmateriaalia. Se on lain määräämää tietoa, jonka tarkoitus on auttaa sinua ymmärtämään rahastosijoitukseen liittyviä asioita ja riskejä. Suosittelemme, että luet esitteen, jotta voit tehdä hyvin perustellun sijoitus päätöksen.

Carnegie Likviditetsfond A

ISIN: SE0000429854

Carnegie Fonder AB

Yhteisötunnus: 556266–6049

Tavoitteet ja sijoitustoiminnan painopiste

Carnegie Likviditetsfond -rahaston tavoitteena on vakaa positiivinen tuotto.

Rahasto voi sijoittaa varojaan korollisiin siirrettäviin arvopapereihin, rahamarkkinainstrumentteihin, rahasto-osuuksiin sekä luottolaitosten tileille. Hallinnoinnin tehostamiseksi rahasto saa sijoittaa johdannaisinstrumentteihin. Niitä voidaan käyttää hallinnoinnin tehostamiseen riskien ja kustannusten vähentämiseksi ja tuoton kasvattamiseksi sekä luomaan vipuvaikutusta.

Rahaston varoja sijoitetaan pohjoismaisten valtioiden, kuntien, maakäräjien ja luottolaitosten sekä sellaisten yritysten asettamiin korollisiin arvopapereihin ja rahamarkkinainstrumentteihin, joilla on yhteys Pohjoismaihin. Liikkeesenlaskijan luottokelpoisuuden

tulee olla hyvä. Sijoitukset ulkomaanvaluuttamääriisiin arvopapereihin ja rahamarkkinainstrumentteihin valuuttasuojataan Ruotsin kruunuun nähden.

Keskimääräinen korkoduraatio ei saa ylittää 12:ta kuukautta. Keskimääräinen erääntymisaika saa olla enintään

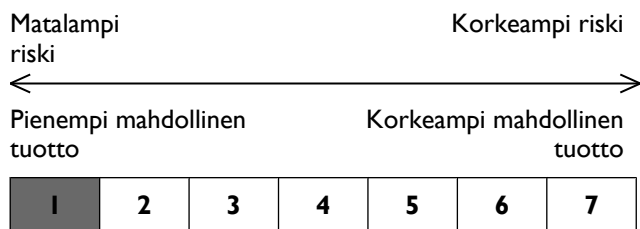
24 kuukautta kaikkien salkkuun sisältyvien arvopapereiden osalta. Rahasto voi käyttää valuuttakurssiriskien pienentämiseksi johdannaisia. Se merkitsee, että rahasto pyrkii vähentämään valuuttakurssimuutosten vaikutuksia.

Rahasto ei maksa tuotto-osuutta.

Rahastolla käydään kauppaa päivittäin, ja osuuksia voidaan normaalisti merkitä ja lunastaa joka arkipäivä.

Suosittelava sijoitusaika: 3 kuukautta.

Riski-/tuottoprofiili



Riski-/tuottokuvaaja osoittaa rahastoon tehdyn sijoituksen riskin ja mahdollisen tuoton välisen yhteyden. Numero kuvaa sitä, miten voimakkaasti rahasto-osuuden arvo on vaihdellut viiden viime vuoden aikana. Seitsenportainen asteikko on monimutkainen. Se ei esimerkiksi tarkoita, että luokan 2 riski on kaksinkertainen luokkaan 1 verrattuna. Luokkien 1 ja 2 välinen ero ei ole välttämättä sama kuin luokkien 5 ja 6 välinen ero. Luokka 1 ei myöskään merkitse, että kyseessä olisi riskitön sijoitus.

Tämä rahasto kuuluu kategoriaan 1, joka tarkoittaa riskitason matalaa mukaista kurssiliikettä ylös ja alas. Riskiluokka voi muuttua ajan myötä. Indikaattori perustuu historialliseen dataan, mikä ei takaa, että tuotto ja riski olisivat samanlaisia myös tulevaisuudessa. Mittari ei heijasta osuudenomistajalle koituvaa riskiä siitä, että osakemarkkinoiden äärimmäisissä olosuhteissa osuudenomistaja ei mahdollisesta voi sijoittaa rahastoon lisää tai ottaa rahastosta varojaan pois ennalta määrätystä ajassa.

Rahasto sijoittaa pohjoismaisiin korollisiin arvopapereihin, joille on yleisesti tyypillistä matala riski, jolloin myös tappioiden riski on matalampi. Rahaston tuottoon vaikuttavat myös valuuttamuutokset, sillä rahaston omistus voi olla noteerattu ulkomaan valuutassa.

On myös syytä ottaa huomioon seuraavat riskitekijät, jotka eivät välttämättä sisälly kokonaisuudessaan luokkanumeroon:

- Vastapuoliriski – riski siitä, että aiheutuu tappioita, koska vastapuoli ei pysty täyttämään sovittujen ehtojen mukaisia velvoitteitaan, esimerkiksi toimittamaan arvopapereita tai likvidejä varoja.
- Likviditeettiriski – syntyy, jos osaa rahaston omaisuuseristä on vaikea myydä tietyssä ajankohtana tai kohtuulliseen hintaan.
- Operatiivinen riski – esimerkiksi järjestelmän häiriötilanteesta, inhimillisestä tekijästä tai ulkoisista tekijöistä johtuvan tappion riski.
- Johdannaisriski – jos lisätuoton saamiseksi käytetään johdannaisia, se voi nostaa rahaston riskiä ja odotettavissa olevaa tuottoa. Jos johdannaisia käytetään suojaustarkoituksessa, seurauksena voi olla, että riski ja odotettavissa oleva tuotto pienenevät.
- Luottoriski: alarahasto sijoittaa suoraan tai välillisesti korkoa tuottaviin instrumentteihin, esimerkiksi joukkovelkakirjalainoihin. Jos tällaisen instrumentin liikkeesenlaskija ei voi maksaa korkoa tai nimellismäärää juoksuajan lopussa, sijoitus voi menettää osan arvostaan tai koko arvonsa.

Rahaston arvo voi sekä nousta että laskea, eikä ole varmaa, että saat takaisin koko sijoittamasi pääoman. Riskien yksityiskohtaisempi kuvaus on rahastoesitteessä ja kotisivuilla www.carnegiefonder.se.

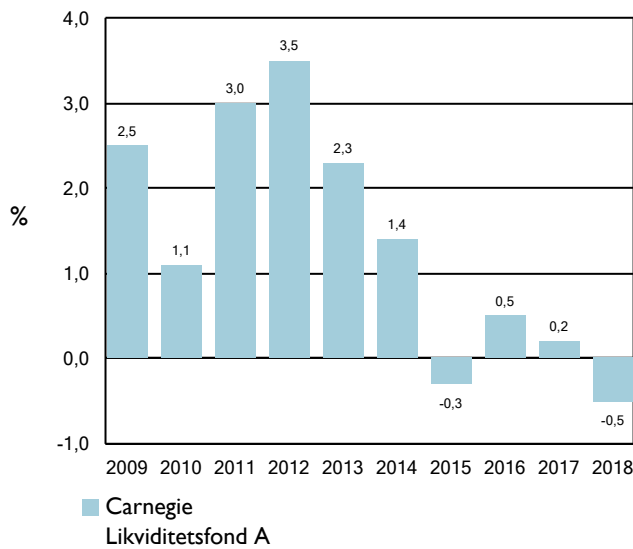
Maksut

Kertamaksut, jotka veloitetaan ennen tai jälkeen sijoittamisen.	
Merkintäpalkkio	-
Lunastuspalkkio	-
Edellä on mainittu suurimmat palkkiot, jotka voidaan veloittaa ennen lunastushinnan maksamista.	
Rahastolta vuosittain perittävät palkkiot	
Vuosimaksu	0,30%
Rahastolta erityistapauksissa perittävät palkkiot	
Tuottoon perustuva palkkio	-

Palkkioilla katetaan rahaston kustannukset mukaan luettuna markkinointi- ja jakelukustannukset. Ne pienentävät rahaston mahdollista tuottoa.

Vuosipalkkiot vastaavat kalenterivuoden 2018 tilannetta.

Aiempi tuottokehitys



Rahaston tulos (tuotto) on laskettu vuosipalkkion vähentämisen jälkeen. Mahdollisia merkintä- ja lunastuspalkkioita ei ole otettu huomioon.

Kunkin vuoden arvo on laskettu Ruotsin kruunuissa ja sisältäen rahastoon takaisin sijoitetut voitto-osuudet.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä.

Rahasto aloitti toimintansa vuonna 1990.

Käytännön tietoa

Lisätietoja rahastosta on saatavana rahastoesitteestä, rahaston säännöistä sekä vuosi- ja puolivuotiskatsauksesta. Ne ovat saatavana maksutta kotisivuiltamme sekä ruotsiksi että englanniksi.

Verkkosivut: www.carnegiefonder.se

Puhelinnumero: +46 (0)8-12 15 50 00

Säilytysyhteisö: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ).

Rahasto-osuuden arvo: Osuuden arvo lasketaan päivittäin ja julkaistaan kotisivuiltamme, johtavissa päivälehdissä ja teksti-TV:ssä.

LEI: 529900ALQS8ALPPBBU78

Verotus: Rahaston toimiluvan myöntäneen maan (Ruotsin) verolainsäädäntö saattaa vaikuttaa henkilökohtaiseen verotukseen.

Toimilupa: Tämän rahaston toimilupa on myönnetty Ruotsissa, ja rahastoa valvoo rahoitustarkastus.

Julkaisu: Tämä avaintietoesite on voimassa 03.06.2019 alkaen.

Lisätiedot vähimmäissijoitussummasta ja kuukausisäästämisestä: www.carnegiefonder.se/fonder/likviditetsfond-a/

Tietoja rahastoyhtiön korvauspolitiikasta: www.carnegiefonder.se. Tiedot saa pyynnöstä maksutta myös paperille tulostettuina.

Carnegie Fonder AB voidaan saattaa vastuuseen vain, jos jokin tämän yksinkertaistetun rahastoesitteen väite on harhaanjohtava, virheellinen tai ristiriidassa rahastoesitteen olennaisten osien kanssa.