

CARNEGIE TOTAL

En fond för ditt långsiktiga sparande



- Avgifter i fokus
 - Vad betalar kunden idag? Hur hög är den årliga avgiften? Är det en rimlig avgift som tas ut?
- Ersättning i fokus
 - Bättre transparens samt krav på redovisning för kund av alla ersättningar, i kronor.
- Fondutbud till fördel för kund
 - Fondutbud ska vara till fördel för kund. Inte bara egna produkter.
- Icke oberoende rådgivning
 - Måste finnas bredd i erbjudandet.
- Finansinspektionen ville ha mer
 - Fokus på granskning, platsbesök och rapportering.

- Lång erfarenhet

Aktiv förvaltning sedan 1988

- Framgångsrika fonder

Många fyra- och femstjärniga fonder

- Beprövad förvaltningsmodell

Fokuserad värdeförvaltning

- Stabilitet i organisationen

Kontinuitet i förvaltningsresultaten

- Starkt varumärke

Mer än 500 000 slutkunder

- **Global allokeringsfond** med balanserad risk (4) och fokus Norden.
- Investerar huvudsakligen i **Carnegies aktie- och räntefonder**.
- Använder **externa fonder från OPM** för alternativa investeringar
- Portföljen utgår från **60 aktier/40 räntor** med årlig rebalansering.
- Aktiv förvaltnad och enbart **aktivt förvaltnade fonder**.

FOND	VOLATILITET	RISKNIVÅ
–	0 - 0,5	1
Carnegie Corporate Bond Carnegie Likviditetsfond	0,5 - 2	2
Carnegie Obligationsfond	2 - 5	3
Carnegie EM Corporate Bond	5 - 10	4
Carnegie Total Carnegie Strategifond	10 - 15	5
Carnegie Sverigefond Carnegie Asia	15 - 25	6
Carnegie Rysslandsfond	25 -	7

STRATEGISK ALLOKERING (LÅNGSIKTIG FÖRDELNING)

- Strategisk allokering är 60% aktier och 40% räntor med årlig rebalansering
- Modellen 60/40 är beprövad, välkänd och har fungerat bra över tid
- Räntor ska inte bara bromsa på nedsidan utan också bidra till avkastning
- Syftet med rebalanseringar är att bibehålla risknivå och avkastningsprofil
- Nuvarande nivå är (4) på riskskalan. Långsiktig risknivå bedöms bli i det lägre intervallet (5)

TAKTISK ALLOKERING (KORTSIKTIG FÖRDELNING)

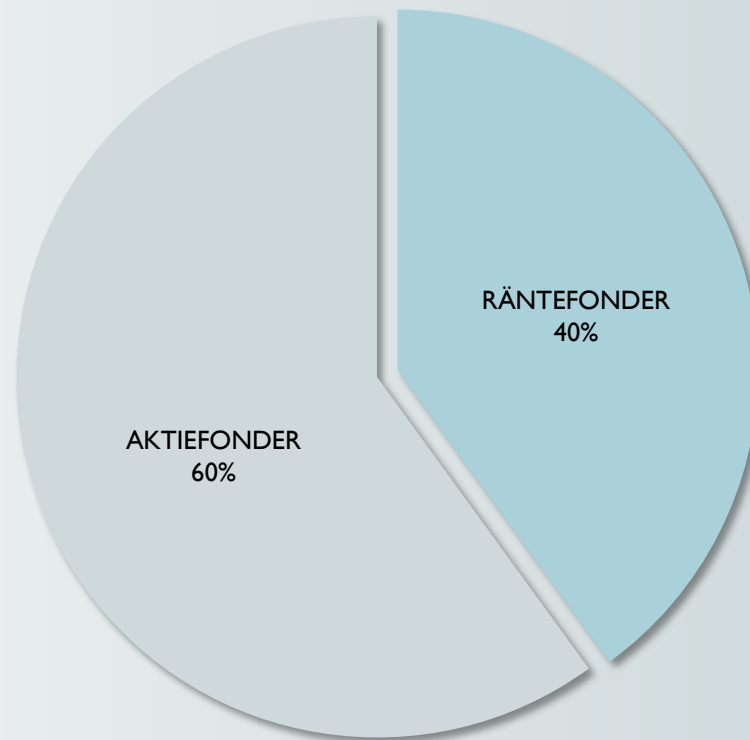
- Taktisk allokering sker löpande med förändringar inom aktie- respektive räntedelen
- Förändringar i fonden bestäms av ansvarig förvaltare och placeringsråd
- Vinstutveckling, värdering och makroekonomiska indikatorer styr förändringar

AKTIER 60%

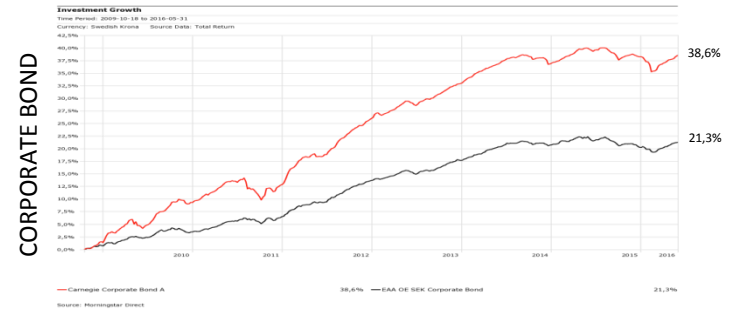
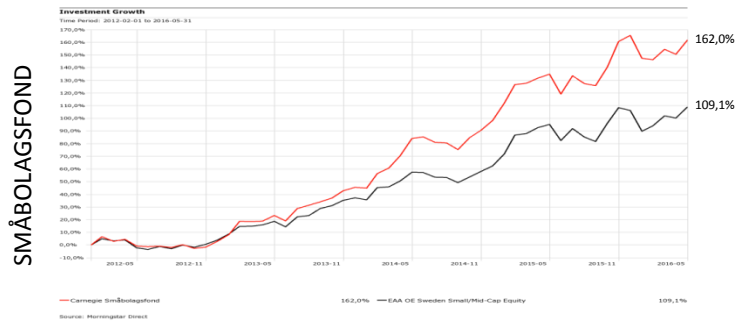
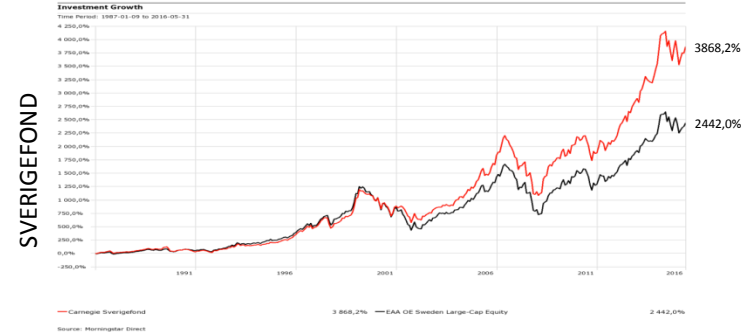
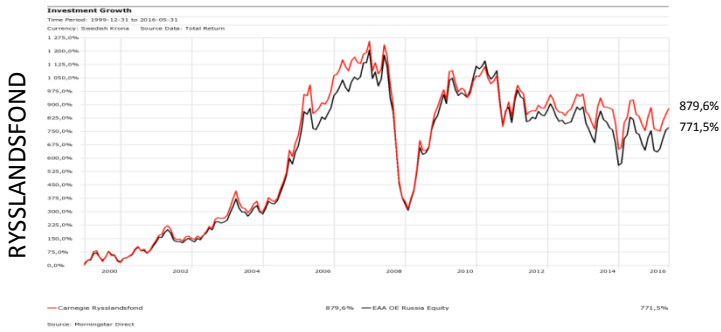
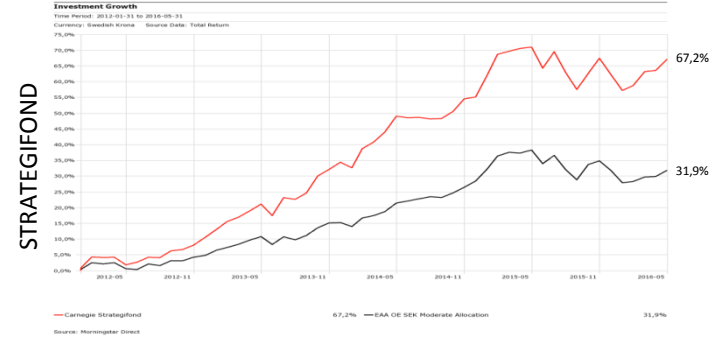
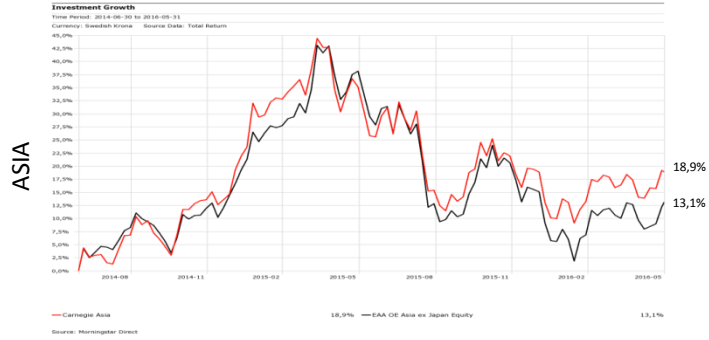
Carnegie Sverigefond	18%
Carnegie Småbolagsfond	10%
Carnegie Rysslandsfond	3%
Carnegie Asia	7%
OPM Quality Companies	17%
OPM Listed Private Equity	5%

RÄNTOR 40%

Carnegie Strategifond	9%
Carnegie Corporate Bond	18%
Carnegie EM Corporate Bond	7%
Carnegie Likviditetsfond	5%
Kassa	1%



UTVECKLING VS. MORNINGSTARKATEGORI





Magnus Gustafsson

Allokering

Ansvarig förvaltare för Carnegie Total.
I branschen sedan 1996.



Hans Hedström

Strategi

Vd och Investeringschef för Carnegie
Fonder. I branschen sedan 1988.



Babak Houshmand

Räntor och makro

Förvaltare av kreditfonden Carnegie
Corporate Bond. I branschen sedan 2007.



Fredrik Colliander

Tillväxtmarknader

Förvaltare av Carnegie Rysslandsfond.
I branschen sedan 1990.



John Strömgren

Strategi

Förvaltare av aktie- och räntefonden Carnegie
Strategifond. I branschen sedan 1984.

BASFAKTA

Fondkategori	Multifond – bas med Carnegie Fonder
Förvaltare	Magnus Gustafsson med placeringsråd
Startdatum	30 augusti 2016
Riskklass	4 av 7 (medelrisk)
ISIN-kod	LU1418639750
Fondstruktur	UCITS
Ansvarsfulla Inv.	UNPRI och SWESIF

AVGIFTER OCH HANDEL

Förvaltningsarvode per år	1,75 procent
Årlig avgift	Max 2 procent*
Minsta insättning	Ingen
In- och utträdesavgift	Ingen
Handel och kurssättning	Dagligen

* Årlig avgift utgörs av förvaltningsavgift samt övriga kostnader som tas ur fonden. Sammantaget blir den årliga avgiften max 2 procent.

- 60/40 ger en **balanserad risk** och passar i ett långsiktigt sparande.
- **Tydligt mandat** på risknivå och urval av fonder ger mer förutsägbart resultat.
- Enbart **aktiv förvaltning** både inom aktie- och räntedelen.
- **Erfaret placeringsråd** med bevisat goda historiska förvaltningsresultat.
- Transperent, enkel och **konkurrenskraftig avgift**.

Disclaimer

Detta material och alla antaganden, beräkningar, uppfattningar, värderingar, rekommendationer och dylikt är framtagna av Carnegie Fonder AB ("Carnegie Fonder").

Informationen i detta material riktar sig uteslutande till kunder i Sverige. Materialet gör inte anspråk på att garantera något visst utfall, utan endast att illustrera vissa finansiella principer, risker och utfallsscenario. Carnegie Fonder tar inte ansvar för eventuella felaktigheter eller andra inkorrekta uppgifter i informationen för underlaget till presentationen. Carnegie Fonder tar inte något ansvar för vare sig direkt som indirekt skada som grundar sig på användandet av materialet. liksom heller inte eventuella skador som leder till anspråk på ersättning som baseras på information i materialet.

Samtliga beräkningar i materialet baseras på Carnegie Fonders egna modeller och antagande, vilka inte gör anspråk på annat än att illustrera vissa finansiella principer eller scenarion under olika förutsättningar. Vissa generaliseringar och antaganden är därför nödvändiga, vilket även kan medföra substantiella avvikelser från verkligheten. Beräkningarna liksom även de indata som ligger till grund för informationen i materialet kan ändras när Carnegie Fonder så finner det lämpligt.

Mångfaldigande eller spridning av detta material, samt av hela eller delar av dess innehåll, får inte i något fall ske utan Carnegie Fonders skriftliga tillåtelse.

Riskinformation

Investeringar i finansiella instrument är förknippade med risk och en investering kan både öka och minska i värde eller komma att bli värdelös. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. För mer information kontakta oss på telefon [08 – 5886 93 50 eller på www.carnegie.se] och läs fullständig informationsbroschyr, faktablad och årsrapport.