

CARNEGIE TOTAL

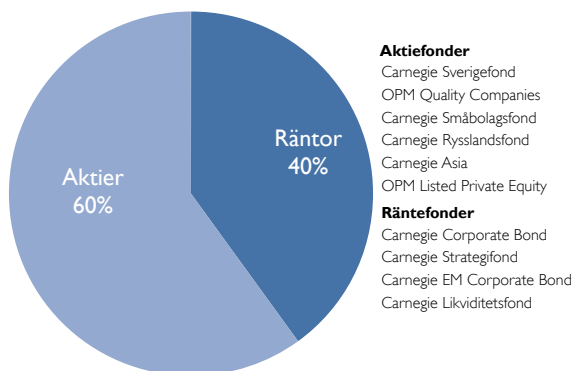
En fond för ditt långsiktiga sparande


CARNEGIE
FONDER

- **Beprövade fonder:** Carnegie Fonders långa historik och höga rating
- **Beprövad modell:** 60 procent aktiefonder och 40 procent räntefonder
- **Beprövade förvaltare:** Aktiv förvaltning av ett erfaret placeringsråd

BEPRÖVADE FONDER

Carnegie Total är en allokeringfond som investerar i ett urval av Carnegie Fonders och OPM:s framgångsrika fonder. Bland dessa finns till exempel Carnegie Sverigefond, Carnegie Småbolagsfond och Carnegie Corporate Bond, som alla har höga betyg hos det oberoende analysföretaget Morningstar. Carnegie Fonders utbud kompletteras med fonder från OPM, en nischaktör fokuserad på alternativa investeringar. Samtliga fonder i Carnegie Total är långsiktiga, aktivt förvaltade och fokuserar på kvalitetsinnehav – en filosofi vi kallar *Fokuserad Värdeförvaltning* och som vi hållit fast vid sedan starten 1988.



BEPRÖVAD MODELL

Carnegie Total investerar i 60 procent aktiefonder och 40 procent räntefonder, varav merparten är inriktade på företagskrediter. Med tyngdpunkt på aktiesidan skapas god långsiktig potential, medan räntefonderna kan agera stötdämpare men samtidigt bidra till att skapa avkastning. För att ta del av marknadens trender tillåts innehaven att röra sig något, men för att behålla risk- och avkastningsprofilen rebalanseras 60/40-allokeringen kontinuerligt. På både aktie- och räntesidan görs löpande förändringar beroende på placeringsrådets syn på marknaden.

Målsättningen för risknivån är en femma på den sjugradiga riskskalan, (i det lägre intervallet på volatilitetsskalan 10-15), en balanserad risknivå för ett långsiktigt sparande.

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 (långsiktigt)
Carnegie Sverigefond Carnegie Asia	15-25	6
Carnegie Rysslandsfond	25-	7

BEPRÖVADE FÖRVALTARE

Samtliga fonder i Carnegie Total är aktivt förvaltade, och även Carnegie Total förvaltas aktivt av ett erfaret placeringsråd. Medlemmarna i placeringsrådet träffas dagligen och diskuterar investeringar, värdering och makroekonomiska indikatorer. Nära placeringsrådet finns också förvaltarna av samtliga fonder som ingår i Carnegie Total, vilket ger tillgång till bred kunskap och goda investeringsmöjligheter.

Placeringsråd

► Magnus Gustafsson, allokering.

Ansvarig förvaltare för Carnegie Total. I branschen sedan 1996.

► Fredrik Colliander, tillväxtmarknader.

Förvaltare av fyrstjärniga Carnegie Rysslandsfond. Har ratingen AA hos Citywire. I branschen sedan 1990.

► John Strömgren, strategi.

Förvaltare av femstjärniga aktie- och kreditfonden Carnegie Strategifond. Har ratingen AA hos Citywire. I branschen sedan 1984.

► Maria Andersson, räntor och makro.

Förvaltare av femstjärniga kreditfonden Carnegie Corporate Bond. I branschen sedan 2006.

► Hans Hedström, strategi.

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

CARNEGIE TOTAL

Startdatum	30 augusti 2016
Fondkategori	Multifond (bas med Carnegie Fonder)
Förvaltare	Magnus Gustafsson med placeringsråd
ISIN-kod	LU1418639750
Förvaltningsavgift	1,60 %
Årlig avgift*	Max 2 %
Minsta insättning	Ingen
In-/utträdesavgift	Ingen
Riskenivå	4 av 7
Handel och kursättning	Dagligen
Fondstruktur	UCITS

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



RISKINFORMATION

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Faktablad och informationsbroschyr finns på carnegiefonder.se.