

CARNEGIE TOTAL 3 SEK

DETTA ÄR MARKNADSFÖRINGSKOMMUNIKATION.

Se fondföretagets prospekt och faktablad innan du fattar några slutgiltiga investeringsbeslut.

OM FONDEN

Carnegie Total är en global blandfond som investerar i ett urval av Carnegie Fonders fonder. Den strategiska allokeringen är 60 procent aktiefonder och 40 procent räntefonder – en internationellt beprövad modell. Med tyngdpunkt på aktiesidan skapas god långsiktig potential, medan räntefonderna kan agera stötdämpare i oroliga tider.



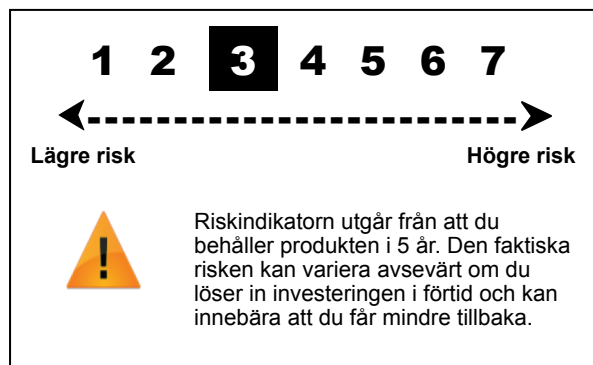
MAGNUS GUSTAFSSON

Förvaltar fonden sedan 2016.

FONDFAKTA

Startdatum	2016-08-30
Kurssättning	Daglig
Morningstar-rating	★★★
SFDR	Artikel 8
Riskenivå	3 av 7
ISIN	LU1418639750
Årlig avgift	1,96%
Minsta startinvestering	0 SEK
Fondförmögenhet	974 MSEK
Utdelning	Nej
NAV-kurs	170,18 SEK

RISKINDIKATOR



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om riskenivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, det vill säga en medelriskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå och dåliga marknadsförhållanden kan påverka vår förmåga att betala dig.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

VIKTIGA RISKER

Marknadsrisk: Sparande i fonder innebär en marknadsrisk då priset på fonden och dess underliggande tillgångar uppvisar svängningar. Investeringar i blandfonder karaktäriseras av medelhög marknadsrisk då värdet kan variera över tid.

Likviditetsrisk: Låg likviditet kan göra det svårt eller omöjligt att köpa eller sälja ett värdepapper i rimlig tid, och priset kan bli lägre eller högre än förväntat.

Koncentrationsrisk: Risk för stora kurssvängningar för en fond med få innehav på en enskild marknad eller i en specifik sektor.

Hållbarhetsrisk: Hanteras genom att fondens samtliga investeringar genomgår en hållbarhetsanalys, där investeringar väljs in eller exkluderas. Carnegie Fonder engagerar sig även genom dialog och ägarpåverkan. Hållbarhetsrisker materialiseras främst genom de mer traditionella riskerna där minskad efterfrågan på ett bolags produkter eller tjänster, störningar i försörjningskedjan, ökade driftskostnader, eller anseendeskada ger effekt på marknadsrisk och likviditetsrisk.

Nivåer för relevanta risker kontrolleras löpande och oberoende från förvaltningen samt stresstestas regelbundet.

CARNEGIE TOTAL 3 SEK

FÖRVALTARKOMMENTAR

AUGUSTI STARTADE I MOLL MEN SLUTADE I DUR

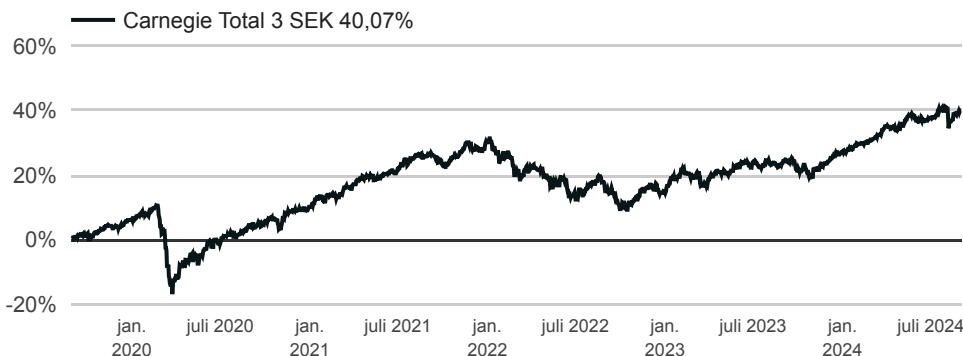
Sommarmånaderna brukar vara volatila och så även detta år - augusti startade i moll men slutade i dur. Marknaden repade sig snabbt efter rekylen på 8-10 procent. Den amerikanska börsen (S&P500) steg med 2,3 procent i lokal valuta under månaden och den svenska (SIXRX) var i stort oförändrad (-0,03%). Dollarförsvagningen var relativt stor under perioden vilket medförde att den amerikanska börsen backade med 1,9 procent i svenska kronor. De svenska fastighetsbolagen hade en stark månad och utvecklades bättre än börsen som helhet (Carnegie Real Estate Index steg 2,5 procent).

Svensk industri-PMI återhämtade fallet under juli och steg från 49,2 till 52,7 i augusti. Indexet befinner sig därmed åter i tillväxtzonen. Det är dock en trevande återhämtning och mycket talar för att återhämtningen

i svensk industri har tappat fart. Euroområdet är fortsatt svagt och indexsiffran för augusti blev låga 45,8. Amerikansk industri-ISM steg marginellt från 46,8 till 47,2 i augusti (väntat var 48,8).

Kärninflationen i USA fortsätter att sjunka och är nu nere på 2,2 procent. Jerome Powell är tydlig i sitt budskap och deklarerar nu att kampen mot inflationen är över och att det är dags att genomföra räntesänkningar för att ge stöd åt arbetsmarknaden. Den stora frågan just nu är om det blir 25 eller 50 punkter sänkning i september.

UTVECKLING 5 ÅR %



NYCKELTAL

Antal innehav	14
Omsättningshastighet, ggr/år	0,1
Standardavvikelse, 2 år	7,6%
Standardavvikelse, 3 år	8,8%
Standardavvikelse, 5 år	10,6%
Sharpekvot, 2 år	0,87
Sharpekvot, 3 år	0,18
Sharpekvot, 5 år	0,54

AVKASTNING %

i år	1 år	3 år	5 år	10 år	Sedan start
10,23	13,21	11,28	40,07		70,18

ANNUALISERAD AVKASTNING %

3 år	5 år	10 år	Sedan start
3,63	6,97		6,87

MÅNADSAVKASTNING %

År	Jan	Feb	Mar	Apr	Maj	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec	Helår
2024	2,14	0,66	3,40	0,60	0,71	0,56	2,53	-0,74					10,23
2023	4,38	-0,52	-0,72	1,92	1,96	0,48	0,45	-0,53	-1,95	-1,57	3,59	2,70	10,41
2022	-4,41	-2,28	0,43	-2,19	-0,00	-4,81	2,78	-0,29	-6,05	2,86	3,16	-0,90	-11,57

Källa: Carnegie Fonder

Fondens avkastning har beräknats efter avgifter. Avkastning för fond och eventuellt jämförelseindex redovisas inklusive återinvesterade utdelningar. Vid beräkning av avkastning har hänsyn inte tagits till inflation.

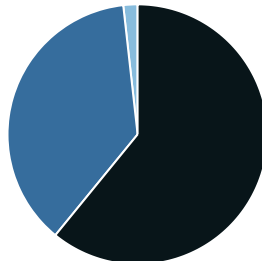
CARNEGIE TOTAL 3 SEK

STÖRSTA INNEHAV

Carnegie Global Quality Companies A	18,6%
Carnegie Sverigefond A	18,1%
Carnegie Investment Grade A	13,1%
Carnegie High Yield Select 3 SEK	8,7%
Carnegie Corporate Bond 3 SEK	6,7%
Carnegie High Yield 3 SEK	6,4%
Carnegie Småbolagsfond A	6,2%
Carnegie Listed Private Equity A	6,0%
Carnegie Spin-Off B	3,5%
Carnegie Indienfond A	3,1%

TILLGÅNGSFÖRDELNING

- Aktiefonder 60,2%
- Räntefonder 36,9%
- Kassa 1,7%



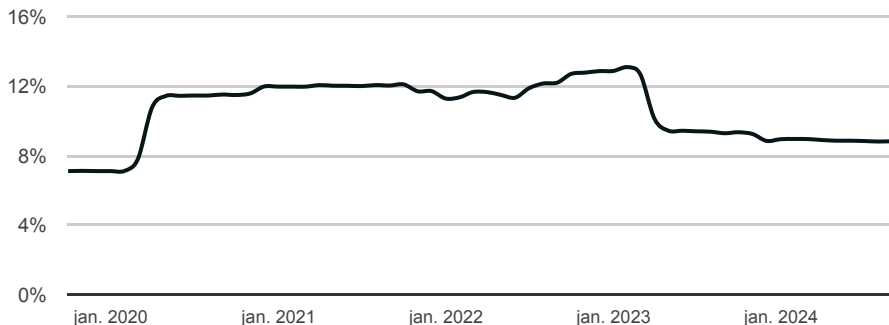
STÖRSTA BIDRAG YTD

Carnegie Global Quality Companies A	2,7%
Carnegie Sverigefond A	2,5%
Carnegie Småbolagsfond A	0,9%
Carnegie Spin-Off B	0,8%
Carnegie High Yield Select 3 SEK	0,8%

MINSTA BIDRAG YTD

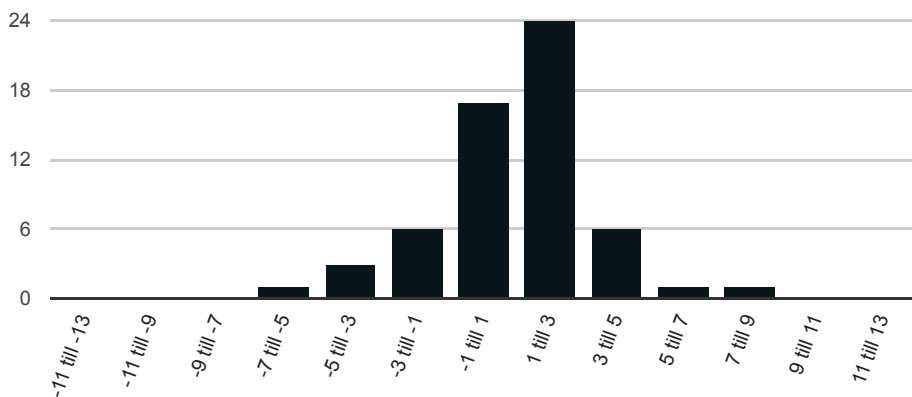
Carnegie Asia A	0,0%
Carnegie Obligationsfond A	0,0%
Carnegie Global Quality Small Cap A	0,1%
Carnegie Listed Infrastructure A	0,1%
Carnegie Fastighetsfond Norden A	0,1%

STANDARDVIKELSE %



FÖRDELNING AVKASTNING PER MÅNAD %

Per 2019-09-01 till 2024-08-31



CARNEGIE TOTAL 3 SEK

VIKTIG INFORMATION

Detta är en marknadskommunikation. Läs fondens prospekt och PRIIPS KID innan du fattar några slutgiltiga investeringsbeslut. Vid beslutet att investera i fonden bör ta hänsyn tas till alla egenskaper eller mål för fonden som beskrivs i prospektet. PRIIPS KID och prospekt finns på www.carnegiefonder.se.

För legal information, investerarrättigheter samt klagomålshantering vänligen följ se länk www.carnegiefonder.se.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Det kapital som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet.

Hållbarhetsrelaterad information finns på www.carnegiefonder.se. Se även separat avsnitt om hållbarhet i denna rapport.

Informationen i detta produktblad tillhör Carnegie Fonder och är endast avsedd som allmän produktinformation. Den ska inte ses som placeringsråd eller rekommendation. Carnegie Fonder AB eller Universal-Investment-Luxembourg S.A kan säga upp avtalet för marknadsföring enligt det nya gränsöverskridande distributionsdirektivet.

Informationen kan visa sig vara inkorrekt, ofullständig eller inaktuell. Carnegie Fonder ansvarar inte för skada, varken direkt eller indirekt på grund av eventuella brister eller fel i informationen. Informationen får inte kopieras, ändras eller vidare Distribueras utan Carnegie Fonders medgivande.

CARNEGIE FONDER - VERKLIGT VÄRDE

Carnegie Fonder är ett fristående fondbolag som har skapat verkligt värde sedan 1988. Alla fonder är aktivt och långsiktigt förvaltade, baserat på djup finansiell analys och modern hållbarhetsanalys.

KONTAKTINFORMATION

Besöksadress: Regeringsgatan 56 Stockholm
Postadress: Box 7828, 103 97 Stockholm
Hemsida: www.carnegiefonder.se
Telefon: +46 8 12 15 50 00