

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Carnegie Likviditetsfond A

ISIN: SE0000429854

Carnegie Fonder AB

Organisationsnummer: 556266-6049

Mål- och placeringsinriktning

Carnegie Likviditetsfonds mål är att skapa en stabil och positiv avkastning. Fonden kan placera sina medel i räntebärande överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar och konto i kreditinstitut. I syfte att effektivisera förvaltningen kan Fonden investera i derivatinstrument. De får användas för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska risker och kostnader samt öka avkastningen och skapa hävstång

Fondens medel skall placeras i räntebärande värdepapper och penningmarknadsinstrument utfärdade av nordiska stater, kommuner, landsting, kreditinstitut samt företag med nordisk koppling. Kreditvärdigheten på emittent ska vara hög. Placeringar i värdepapper och penningmarknadsinstrument i utländsk valuta valutasäkras gentemot SEK.

Genomsnittlig ränteduration får ej överstiga 12 månader. Genomsnittliga maximala förfallolöptiden får max vara 24 månader för samtliga i portföljen ingående värdepapper. Fonden kan använda derivat för att minska valutakursrisker.

Detta innebär att fonden försöker minska effekterna av valutakursförändringar.

Rekommendation: Fonden passar för dig som vill ha en tillfällig placering med låg risk för att sedan successivt öka ditt sparande i mer riskfyllda placeringar, t ex aktiefonder. Fonden passar även dig som tror dig komma att behöva använda ditt sparkapital inom en snar framtid och som därför vill försäkra dig om en jämn avkastning utan onödig risk.

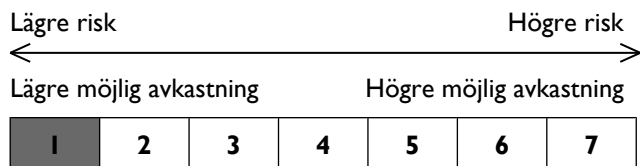
Andelsklassen lämnar ingen utdelning.

Fonden är dagligt handlad och insättningar samt uttag kan normalt göras alla vardagar.

Jämförelseindex: Fonden är aktivt förvaltd och följer inte något index.

Rekommendation: Fonden kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar tidigare än tre månader.

Risk/avkastningsprofil



Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn speglar hur stora svängningarna i fondens andelsvärde har varit under de senaste fem åren. Den sjugradiga skalan är komplex, exempelvis innebär det inte att kategori 2 har två gånger högre risk än 1. Avståndet mellan 1 och 2 är nödvändigtvis inte det samma som avståndet mellan 5 och 6. Vidare innebär inte kategori 1 att det är en riskfri investering.

Den här fonden tillhör kategori 1, vilket betyder låg risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategorin kan ändras över tiden. Indikatorn bygger på historiska data vilket inte är en garanti för framtida risk/avkastning. Indikatorn speglar inte risken för att en andelsägare, vid extrema förhållanden på aktiemarknaderna, inte kan sätta in och ta ut medel ur fonden inom utsatt tid.

Fonden placerar i nordiska räntebärande värdepapper som generellt kännetecknas av låg risk och därmed också lägre risk för förluster. Fondens avkastning påverkas även av valutaförändringar då fondens innehav kan vara noterade i utländsk valuta.

Följande riskfaktorer ingår inte nödvändigtvis i sin helhet i indikatorn och bör också beaktas:

- **Motpartsrisk:** Risken för förlust på grund av att motparten inte kan uppfylla sina skyldigheter i enlighet med de avtalade villkoren, exempelvis inte leverera värdepapper eller likvida medel.
- **Likviditetsrisk:** Uppstår om en del av fondens tillgångar är svåra att sälja vid en viss tidpunkt eller till ett rimligt pris.
- **Operativa risker:** Är risk för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, den mänskliga faktorn eller av externa faktorer.
- **Ränterisk:** Investerare bör vara uppmärksam på att ränteinstrument är förenade med en ränterisk. Det innebär att justeringar i räntemarknaden har en direkt påverkan på fondens underliggande tillgångar. Om räntan ökar, minskar de underliggande ränteinstrumentens värde.
- **Derivatrisk:** Om derivat nyttjas för att generera extra avkastning kan det öka fondens risk och förväntade avkastning. Om derivat nyttjas i säkrings syfte kan det leda till att risken och den förväntade avkastningen minskar.

Fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade kapitalet. För en mer detaljerad beskrivning av risker hänvisas till fondens informationsbroschyr och till hemsidan www.carnegiefonder.se.

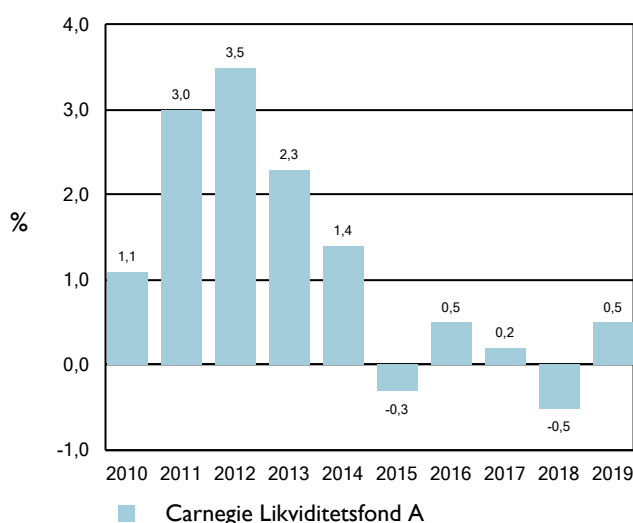
Avgifter

Engångsavgifter som debiteras före eller efter du investerar:	
Insättningsavgift	-
Uttagsavgift	-
Ovanstående är det maximibelopp som kan tas ut av dina pengar innan de investeras/innan din behållning betalas ut.	
Avgifter som debiteras fonden under året:	
Årlig avgift	0,30%
Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter:	
Prestationsbaserad avgift	-

Avgifterna utgör betalning för fondens kostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning.

Årlig avgift avser kalenderåret 2019.

Tidigare resultat



Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter.

Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat.

Fonden startade 1990.

Praktisk information

Ytterligare information om fonden framgår av informationsbroschyren, fondbestämmelserna och hel- och halvårsrapporten. Dessa finns kostnadsfritt på vår hemsida på både svenska och engelska.

För övrig information besök vår hemsida: www.carnegiefonder.se.

Telefonnummer: 08-12 15 50 00

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ).

Fondens andelsvärde: Andelsvärdet beräknas dagligen och publiceras på vår hemsida och i ledande dagstidningar.

LEI: 529900ALQS8ALPPBBU78

Skatt: Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland (Sverige) kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

Auktorisation: Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

Publicering: Dessa basfakta för investerare gäller per 2020-02-18.

För information om minsta investeringsbelopp och månadssparande hänvisas till: www.carnegiefonder.se/fonder/likviditetsfond-a/.

Information om fondbolagets ersättningspolicy är tillgänglig på www.carnegiefonder.se. En papperskopia av informationen kan fås kostnadsfritt på begäran.

Carnegie Fonder AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.