

214163 - Carnegie Likviditetsfond A

Fondfakta från fondbolagen och av oss beräknade risk- och värdeutvecklingsmått. Det är information som kan ligga till grund för att du ska fatta ett välgrundat beslut för ditt fondval.

Placeringsinriktning

Carnegie Likviditetsfond placerar i räntepapper och andra instrument utfärdade av främst den svenska staten, bostadsinstitut och företag. Fonden vänder sig till investerare som önskar en jämn avkastning till en låg risk och som vill använda sina sparade pengar inom en snar framtid.

Fondfakta	
Fondbolag	Carnegie Fonder AB
Fondtyp	Räntefonder
Kategori	Sverige kortränta
Registreringsland	Sverige
Valuta	Svensk Krona (SEK)
ISIN	SE0000429854
Antal fondhandelsdagar	2-3 handelsdagar
Ansvarig fondförvaltare	Engvall, Mikael & Stenmark, Mona
Förvaltningserfarenhet	25 år

Kostnader	
Fondavgift (Pensionsmyndighetens rabatt avdragen)	0,10 %
Avgift före rabatt	0,30 %

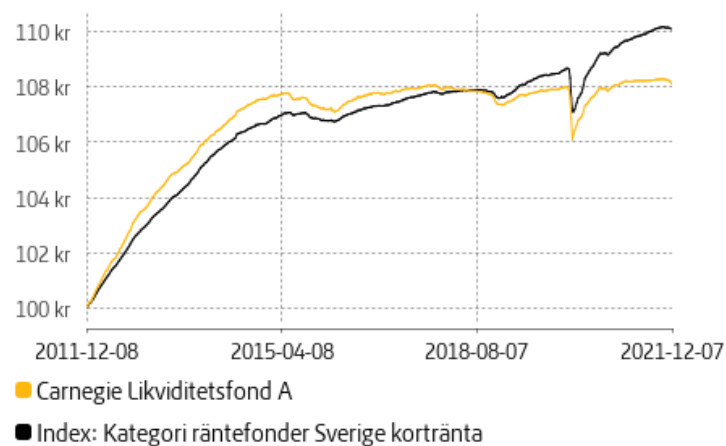
Övriga förhållanden

För ytterligare info ring 08-12 15 50 00. E-post: spara@carnegiefonder.se. Twitter: @carnegiefonder

Typ av värdepapper

Vi investerar långsiktigt i ett begränsat antal attraktivt värderade tillgångar som vi verkligen tror på - en investeringsfilosofi vi kallar för fokuserad värdeförvaltning och som vi har hållit fast vid sedan starten 1988.

Värdeutveckling för investerade 100 kr



Fondutveckling	2021	2020	Snitt 5 år	Snitt 10 år
Värdeutveckling, % per år, före rabatt	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,8 %
Värdeutveckling, % per år, efter rabatt	-	0,3 %	0,2 %	1,0 %
Omsättningshastighet, ggr	-	0,62	-	-
Fondförmögenhet, MSEK	-	7946	-	-

Riskvärden	36 mån	Snitt 5 år	Snitt 10 år
Sharpekvot	0,3 (0,8)	0,3 (0,9)	1,0 (1,5)
Risk	1,04 (0,99)	0,81 (0,77)	0,68 (0,61)

Siffror inom parentes visar jämförelseindex

Målgrupp

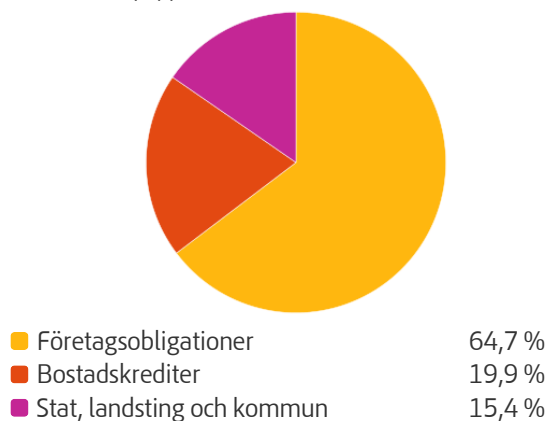
Fonden är till för dig som har en lång placeringshorisont på minst 1 år.

Mål med placeringen

Målsättningen är att med hänsyn till fondens risknivå skapa en långsiktig och god avkastning.

Innehav 2021-09-30

Normalt antal värdepapper 166 st



Kurser 2021-12-02	
Fondkurs	1 215,83 SEK

Uppdatering av fondfaktasidan sker normalt varje dag som Pensionsmyndigheten har handel. Vissa uppgifter, som till exempel värdeutveckling, sträcker sig tillbaka till föregående kalendervecka. Andra uppgifter, som till exempel hållbarhet, fondförmögenhet och omsättningshastighet, avser förhållandena per senaste kvartals- eller årsskifte. Fondandelskursen uppdateras normalt alla handelsdagar och redovisas i svenska kronor, SEK. även pensionssparares innehav på personligt konto redovisas i svenska kronor.

Fondinformationen inkl. hållbarhetsinformationen kommer i huvudsak från fondbolaget. Pensionsmyndigheten ansvarar inte för att sakinnehållet i fondinformationen inkl. hållbarhetsinformationen från fondbolaget är riktigt eller fullständigt. Pensionsmyndigheten tar inget ansvar för förluster som kan uppstå genom att någon följer de uppgifter som fondbolaget lämnat här.

Hållbarhetsindikatorerna kommer från Morningstar. Vare sig Morningstar eller Pensionsmyndigheten ansvarar för skada, vare sig direkt eller indirekt, på grund av eventuella brister eller fel i informationen.

10 största innehav	
Lansforsäkringar Hypotek AB FRN Ser 370 Tr 1 18/28. 11.23	1,9 %
Nordea Hypotek AB FRN DMTN Ser 5723 Sen 18/24.05.23	1,8 %
Nordea Direct Bank ASA FRN Sen Ser GJEB35 PRO 17/27. 10.22	1,8 %
DNB Boligkreditt AS FRN EMTN 20/03.09.25	1,5 %
SKF AB FRN Sen 20/10.06.24	1,4 %
Stockholms Kooperativa Bostads FRN DMTN Sen 19/29. 09.23	1,4 %
Linköpings Stadshus AB FRN Ser 5 Tr 1 Sen 20/14.04.22	1,4 %
DNB Bank ASA FRN EMTN Ser 673 Tr 1 Sen 19/18.07.22	1,3 %
Nykredit Realkredit AS FRN 32H Sen Reg S 20/01.04.24	1,3 %
Specialfastigheter Sverige AB FRN Ser 219 Tr 1 19/24. 10.23	1,3 %
Summa	15,1 %

Beskrivning av Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsinformationen finns för att du som fondsparare ska kunna få information och underlag om fondernas hållbarhetsarbete och inriktning. Den gör det också lättare att jämföra olika fonder. För att du ska få en helhetsbild kan du även ta hänsyn till indikatorerna Hållbarhetsrisk och låg CO2-risk. Precis som när du väljer andra fonder kan hållbara fonder ha en högre eller lägre avkastning, olika risk och avgifter. [Mer om hållbarhet](#)

Informationen tillhandahålls och upprättas av fondförvaltaren. Fondförvaltaren är ansvarig för att informationen är riktig samt att den uppdateras minst en gång om året.

Pensionsmyndigheten har upphandlat indikatorer av Morningstar och Sustainalytics för att presentera och sortera fondernas olika hållbarhetsprofil och göra det enklare att göra hållbara fondval. Dessa bygger på standardiserade metoder och kommer att utvecklas över tid.

Hållbarhetsindikatorer från Morningstar

Hållbarhetsrisk:	-
Låg CO2-risk:	Nej

Hållbarhetsrisk

Hållbarhetsrisk är ett värde mellan 100-0 på hur väl fondens innehav hanterar finansiella risker kopplade till ESG - miljö, arbetsförhållanden och ägarfrågor. Lägre värde visar på lägre risk att fonden kan få oväntade förluster kopplat till ESG.

- 0-9 (Mycket låg)
- 10-19 (Låg)
- 20-29 (Medel)
- 30-39 (Hög)
- Över 40 (Mycket hög)

Innehavsanalysen utförs av Sustainalytics utifrån börsdata och frågeformulär och sammanställs av Morningstar till fondnivå. Samma betygsskala används för alla typer av företag och branscher.

Hållbarhetsrisken uppdateras varje månad och bygger på analys av fondens underliggande innehav de senaste tolv månaderna och där senaste innehaven väger tyngre än äldre.

Låg CO2-risk

Låg CO2-risk (koldioxidrisk) är en indikator från Morningstar. För att en fond skall anses ha låg koldioxidrisk behöver fonden ha en låg risk i omställningen till en världsekonomi med låga koldioxidutsläpp samt en begränsad exponering mot fossila bränslen. Beräkningen går främst att göra för aktiefonder och sker kvartalsvis. Fonder med låg koldioxidrisk markeras med ett löv.

✓ = Gäller för fonden ✗ = Gäller ej för fonden

Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

- ✓ Miljöaspekter (t. ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).
Fondförvaltarens kommentar:
- Carnegie Fonders interna hållbarhetsverktyg CF THOR inkluderar en sektion som utvärderar företagets risker och möjligheter relaterat till klimat och miljö, både fysiska och omställningsfaktorer.
- ✓ Sociala aspekter (t. ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarättigheter och likabehandling).
Fondförvaltarens kommentar:
- Carnegie Fonders interna hållbarhetsverktyg CF THOR inkluderar en sektion som utvärderar företagets risker och möjligheter relaterat till sociala faktorer. Exempelvis utvärderas företagets arbete inom hälsa & säkerhet, arbetsvillkor och leverantörskedja.
- ✓ Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).
Fondförvaltarens kommentar:
- Carnegie Fonders interna hållbarhetsverktyg CF THOR inkluderar en sektion som utvärderar företagets governance. Faktorer som utvärderas inkluderar styrelsens sammansättning, ledning, huvudägare och arbete rörande affärsetik och korruption.

Metod som används - Fonden väljer in

- ✓ Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag.
Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden. Detta alternativ avser även fonder som väljer in bolag utifrån ett angivet hållbarhetsrelaterat tema, t.ex. klimat, vatten miljöteknik eller social hållbarhet, samt fonder som enbart investerar i projekt eller verksamheter med mätbar samhälls- eller miljönytta.
Fondförvaltarens kommentar:
- Våra fonder investerar i välskötta bolag som är undervärderade. Bakom varje investering ligger en noggrann analys av affärsmodell, finanser, hållbarhetsfrågor och ledning. Genom ett strukturerat hållbarhetsarbete identifierar vi de företag som är rätt rustade för framtidens utmaningar.
- ✗ Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor. Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.

Metod som används - Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten. Under denna rubrik kan även en fond som inte beaktar hållbarhetsaspekter ange vilka produkter och tjänster som inte ingår i fonden till följd av fondens placeringsinriktning.

Metod som används - Fondförvaltaren påverkar

Fondförvaltaren använder sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor. Fondförvaltaren har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

- ✓ Bolagspåverkan i egen regi
Fondförvaltarens kommentar:
- Som aktiva förvaltare följer vi samtliga innehav noggrant och kräver att de är långsiktigt hållbara. Om vi får kännedom om brott mot internationella konventioner inleder vi en ägardialog för att säkerställa probleminsikt och förbättringsvilja. Om detta saknas avyttrar vi vårt innehav.
- ✓ Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare
Fondförvaltarens kommentar:
- Vi agerar ofta på egen hand, men om det bedöms lämpligt kan vi ingripa tillsammans med andra ägare, till exempel genom PRI.
- ✓ Röstar på bolagsstämmor
Fondförvaltarens kommentar:
- Fondförvaltarna är ansvariga för röstningsbesluten samt att tillse att de följer Carnegie Fonders röstningspolicy. Frågor som ska tas upp och röstas om på stämman analyseras individuellt. Policy att rösta på samtliga bolagsstämmor.
- ✓ Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning
Fondförvaltarens kommentar:
- När möjlighet ges deltar vi gärna i valberedningsarbete och fondbolaget deltar i ett flertal valberedningar. Lista över vilka bolag finns på <https://www.carnegiefonder.se/investeringsfilosofi/6-agarengagemang/>

Uppföljning av hållbarhetsarbetet

Fonden har valt in
Fondförvaltarens kommentar:
- Under 2019 utvecklades ett internt verktyg för hållbarhetsanalys, CF THOR.

Fonden har valt bort
Fondförvaltarens kommentar:
- Fonden har följt kriterierna för exkludering

Fondförvaltaren har påverkat
Fondförvaltarens kommentar:
- Ett segment där vi varit aktiva för att bolagen ska arbeta för en mer hållbar utveckling är kraftindustrin.

Produkter och tjänster

- ✓ Klusterbomber, personminor
Fondförvaltarens kommentar:
- Produktion: 0 procent av omsättningen Distribution: 0 procent av omsättningen
- ✓ Kemiska och biologiska vapen
Fondförvaltarens kommentar:
- Produktion: 0 procent av omsättningen Distribution: 0 procent av omsättningen
- ✓ Kärnvapen
Fondförvaltarens kommentar:
- Produktion: 0 procent av omsättningen Distribution: 0 procent av omsättningen
- ✓ Vapen och/eller krigsmateriel
Fondförvaltarens kommentar:
- Produktion: 5 procent av omsättningen Distribution: 5 procent av omsättningen
- ✓ Alkohol
Fondförvaltarens kommentar:
- Produktion: 5 procent av omsättningen Distribution: 5 procent av omsättningen
- ✓ Tobak
Fondförvaltarens kommentar:
- Produktion: 0 procent av omsättningen Distribution: 5 procent av omsättningen
- ✓ Kommersiell spelverksamhet
Fondförvaltarens kommentar:
- Produktion: 5 procent av omsättningen Distribution: 5 procent av omsättningen
- ✓ Pornografi
Fondförvaltarens kommentar:
- Produktion: 0 procent av omsättningen Distribution: 5 procent av omsättningen
- ✓ Fossila bränslen (olja, gas, kol)
Fondförvaltarens kommentar:
- Utvinning: 5 procent av omsättningen Raffinering och kraftgenerering: 5 procent av omsättningen
- ✓ Kol
Fondförvaltarens kommentar:
- Utvinning: 5 procent av omsättningen Raffinering och kraftgenerering: 5 procent av omsättningen

Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

- ✓ Fonden investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondförvaltaren bedömer som rimlig i det enskilda fallet.
Fondförvaltarens kommentar:
- Om ett företag inte lever upp till våra förväntningar, till exempel genom att bryta mot FN Global Compacts tio principer om mänskliga rättigheter, miljöfrågor, arbetsrätt och anti-korruption, kan vi inleda en mer formell påverkansdialog eller välja att avyttra innehavet.

Ordlista

Antal fondhandelsdagar

Hur många dagar fondhandeln beräknas ta. Följande värden finns: 2-3 handelsdagar, 3-4 handelsdagar och 3-4 handelsdagar, förlängd handel. Förlängd handel innebär att fondbolaget genomför Pensionsmyndighetens fondhandelsorder med en eller två dagars fördröjning jämfört med normal handel, 2-3 handelsdagar.

Avgift före rabatt

Kostnaden för att ha sitt sparande i fonden utanför premiepensionens fondtorg. Anges i procent.

Fondavgift

Den årliga fondavgiften anges efter att Pensionsmyndighetens rabatt dragits av. I fondavgiften ingår fondens förvaltningsavgift och övriga administrativa kostnader. Rabatten baseras på hur mycket premiepensionspengar Pensionsmyndigheten har placerat i ett fondbolags fonder; ju mer pengar Pensionsmyndigheten har placerat hos ett fondbolag, desto mer rabatt går tillbaka till dem som sparar i fondbolagets fonder. Kostnader som uppstår i samband med fondens köp och försäljningar av värdepapper ingår inte. Det gör inte heller avgiften till Pensionsmyndigheten.

Fondförmögenhet

Fondens totala värde för senaste kvartalet. Alla värdepapper i fonden värderas till senaste betalkurs. Därefter läggs likvida medel och fordringar till och skulder dras av.

Fondnummer

I premiepensionssystemet har varje fond ett sexsiffrigt nummer. Fondnumret används vid val eller fondbyte hos Pensionsmyndigheten.

Innehav/10 största innehav

Anger fördelningen mellan de största tillgångarna i fonden, dels med en bransch-/länderfördelning, dels med en förteckning över fondens 10 största innehav.

Kategoriindex

Visar hur en viss fondkategori har utvecklats i genomsnitt. Genom att jämföra fondens utveckling med fondens kategoriindex går det att få en uppfattning om hur fonden har presterat i jämförelse med genomsnittet för alla premiepensionsfonder med liknande placeringsinriktning. Kategoriindex beräknas på fondernas avkastning före fondavgift.

Målgrupp

De pensionssparare som fondförvaltaren bedömer att fonden lämpar sig för.

Mål med placeringen

Det resultat förvaltaren försöker uppnå med de placeringar som görs i fonden.

Normalt antal värdepapper

Det antal olika värdepapper en fond vanligtvis investerar i. Antalet värdepapper kan däremot variera över tid för en fond och det angivna värdet gäller i normalfallet.

Omsättningshastighet

Mått på den andel av fonden som har omsatts under senaste året. Den beräknas som summan av köpta och sålda innehav delad med den genomsnittliga fondförmögenheten. När omsättningshastigheten är 1, innebär det att fonden har omsatt hela sin portfölj under året.

Risk

Mått på hur mycket värdet på fonden varierar över tiden i förhållande till medelvärdet för fondens värdeutveckling. Högre siffra innebär större variationer och högre risk. Lägre siffra innebär mindre variationer och lägre risk. Varje fond är indelad i en riskklass utifrån risktalen. Följande skala används: 0-2 mycket låg risk, 3-7 låg risk, 8-15 medelrisk, 16-24 hög risk samt 25- mycket hög risk.

Sharpekvot

Sharpekvot är ett sätt mäta fondens riskjusterade avkastning. Måttet beräknas genom att dividera fondens riskpremie (avkastning minus riskfri ränta) med fondens risk. Ju högre Sharpekvot desto bättre värdeutveckling i förhållande till risken. Fondernas placeringsinriktning bör dock vara liknande för att Sharpekvoten ska bli jämförbar.

Valuta

Anger den valuta som används vid handel i fonden. Värdet på ditt innehav i fonden anges alltid i svenska kronor.

Värdeutveckling

Fondens utveckling under angiven period, inklusive återinvesterad utdelning. Du har mest nytta av uppgiften om värdeutveckling när du jämför fonder inom samma kategori. Alla avgifter är redan avdragna.

Värdeutveckling, efter rabatt

Fondens utveckling under angiven period, inklusive återinvesterad utdelning och medräknad rabatt på fondavgiften.