

Målsättning & placeringsinriktning

Carnegie Svensk Kort Ränta är en Luxemburgbaserad kort räntefond som placerar i svenska räntebärande värdepapper såsom statskuldväxlar och statsobligationer samt certifikat och obligationer utgivna av bostadsfinansieringsinstitut och företag med hög kreditvärdighet. Den genomsnittliga räntebindningstiden är högst ett år.

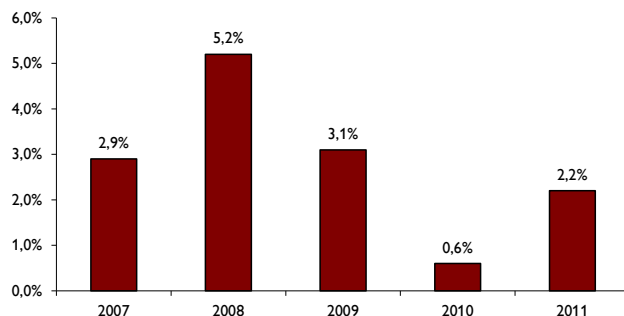
En investering i Carnegie Svensk Kort Ränta ger tillgång till en väldiversifierad portfölj där såväl ränterisken som kreditrisken dagligen kontrolleras av Carnegies förvaltningsteam. Den korta löptiden medför att fondens räntekänslighet är mycket begränsad. För att tillföra fonden extra tillväxtpotential investeras en stor del av fondens tillgångar i obligationer och certifikat utgivna av bostadsinstitut och företag med god kreditrating. Fonden lägger stor vikt vid att sprida sin exponering både på branschnivå och på företagsnivå. Vanligtvis utgör en enskild emittent cirka fem procent av portföljen. En emittent får dock inte utgöra mer än tio procent av portföljens totala innehav.

Risk

Den risk som är förenad med att placera i räntefonder påverkas av vilken duration fondens innehav har samt ränteutvecklingen. Om fonden placerar i räntebärande värdepapper med längre löptider ökar risken i fonden, då marknadsvärdet på värdepappren påverkas mer av ränteförändringar än värdepapper med kort löptid. Fonden är exponerad mot en viss kreditrisk. Denna risk begränsas dock av att fonden främst investerar i obligationer utgivna av parter med hög kreditvärdighet. Fonden har ingen valutarisk då eventuella innehav noterade i utländsk valuta valutasäkras.

Fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet. För mer information om risk se fondens informationsbroschyr.

Historisk avkastning



Diagrammet ovan visar den historiska utvecklingen av andelsvärdet för fonden i SEK. Ingen hänsyn är tagen till inflation och skatt som betalas av andelsägaren. När avkastningen redovisas är alla avgifter bortdragna. Insättnings- och uttagsavgifter förekommer ej.

Genomsnittlig årsavkastning 3 år, % 1,9
Genomsnittlig årsavkastning 5 år, % 2,8

Fondens historiska avkastning är ingen garanti för fondens framtida avkastning.

Vem passar fonden för

Carnegie Svensk Kort Ränta passar den kund som vill ha ett alternativt räntesparande med låg risk. Fondspararen måste dock vara beredd på att värdet i fonden kortsiktigt kan sjunka vid en ränteuppgång. Risken i fonden minskar vid sparande på längre sikt än ett år.

Utdelning

Fonden lämnar inte någon utdelning, då fonden följer skatteregler i Luxemburg.

Avgifter

Avgifter som betalas direkt av fondspararen:

Insättningsavgifter	ingen insättningsavgift
Uttagsavgifter	ingen uttagsavgift

Avgifter som tas ut ur fonden (i procent av andelsvärdet)

Årlig förvaltningsavgift	0,50 %
TER (Totalt erlagda avgifter) 2011	0,50 %

TKA 2011 0,51 %

Årlig förvaltningsavgift samt kostnader som varierar mellan åren, exempelvis tillsynsavgifter, revisions- och advokat-
arvoden, transaktions- och administrationskostnader, skatt m.m.

Omsättningshastighet 2011: 0,73

Omsättningshastigheten är ett mått som visar i vilken takt
fonden gör omplaceringar.

Skatteregler

Fondens beskattning: Fondförvaltaren erlägger en avgift kvartalsvis. Avgiften uppgår till 0,01 procent per år och
beräknas på fondförmögenheten.

Fondspararens skatt: Fondandelsägarens beskattning (fysisk person): Kapitalvinst/förlust redovisas på kontrollupp-
gift till Skatteverket, men skatteavdrag görs ej. Om fonden är knuten till fondförsäkring, Investeringsparkonton
eller IPS gäller särskilda skatteregler. Beskattningen kan påverkas av individuella omständigheter. Den som är
osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka rådgivning av skatteexpert.

Kursinformation

Andelsvärdet beräknas dagligen och publiceras på Carnegie Asset Managements webbplats,
www.carnegieam.se, samt på våra distributörers webbplatser. Du kan även kontakta oss på tel. 08-5352 7305.

Köpa/sälja andelar

För mer information, kontakta oss på tel. 08-5352 7305 alternativt på e-post: info@carnegieam.se.

Distributörers regler avseende minsta första ingångsinsättning, minsta belopp för månadssparande och handels-
rutiner kan komma att skilja sig åt.

Ytterligare information

Fondbolag: Carnegie Fund Management Company S.A.
Fondbolagets säte: Luxemburg
Förvaringsinstitut: Banque Carnegie Luxembourg S.A.
Ansvarig förvaltare: Henning Hansen
Jämförelseindex: Relevant index saknas
Basvaluta: SEK
Klagomålsansvarig: Compliance Officer

Revisor: PricewaterhouseCoopers S.à r.l.
Tillsynsmyndighet: CSSF
Fondens startdatum: 2002-03-08
Fondbolagets tillstånd erhöles: 1995-12-05
Registreringsland: Luxemburg
ISIN: LU0144963195

Carnegie Asset Managements utlandsregistrerade fonder säljs och marknadsförs på den svenska marknaden av
Carnegie Asset Management Fondsmaeglerselskab A/S Danmark Filial i Sverige med tillstånd enligt lagen (2004:46)
om investeringsfonder.

För mer information om fonden kontakta:

Carnegie Asset Management Fondsmaeglerselskab A/S Danmark Filial i Sverige, Box 7648, 103 94 Stockholm,
telefon 08-5352 7305, www.carnegieam.se, e-post: info@carnegieam.se.

Förvaltare:



Henning Hansen

Det här faktabladet innehåller en övergripande information om fonden. Vill du se fondens informationsbroschyr eller ta del av års- eller
delårsrapporter kontaktar du Carnegie Asset Management enligt uppgifter ovan. Informationsbroschyr och årsrapport kan erhållas kost-
nadsfritt när du vill under året.