

Forretningsmodel for Investeringsforeningen Carnegie Wealth Management

Strategi og mål

De to væsentligste forretningsmæssige mål for foreningen er afkast samt afsætning. Hver enkelt afdeling i foreningen formulerer indenfor målsætningen sin forretningsmæssige strategi.

Foreningens strategi er at differentiere sig på det danske marked for investeringsforeninger med udbud af både aktie- og obligationsafdelinger. Værdien for investorerne skabes gennem udvælgelse og udskiftning af attraktive obligationer og aktier indenfor hver afdelings investeringspolitik. Det er ydermere en væsentlig del af foreningens strategi at opretholde et konkurrencedygtigt omkostningsniveau, som skal bidrage til et større afkast til medlemmerne.

Produktudbud

Foreningen udbyder for nuværende otte afdelinger, tre for obligationer og fem for aktier, og foreningen overvåger løbende mulighederne for etablering af yderligere afdelinger.

Investormålgruppe

Foreningen henvender sig til investorer, der har tiltro til den merværdi, der kan skabes ved anvendelse af den ekspertise, der er knyttet til Carnegie Investment Bank, filial af Carnegie Investment Bank AB (herefter Carnegie).

Foreningen fokuserer primært på et formuende kundesegment, som ønsker et alternativ til selv at sammensætte en portefølje af enten aktier eller obligationer, og som ønsker en aktiv løbende tilpasning af porteføljen baseret på Carnegies forventninger til økonomiske, selskabs- og markedsmæssige forhold.

Prissætning af produkt

Det er foreningens målsætning at opnå konkurrencestyrke gennem en konkurrencedygtig prisstruktur på den aktive produktportefølje og -forvaltning. Der er som følge heraf fastsat et maksimalt omkostningsniveau i foreningens vedtægter.

Porteføljerådgivning

Det investeringsstrategiske mål er at skabe et merafkast til investorerne. Det er foreningens strategi herigennem at fastholde foreningens afdelinger som værende kvalitetsprodukter.

Foreningen benytter ekstern porteføljeforvaltning fra Carnegie, der har tilladelse fra Finanstilsynet hertil, frem for at opbygge og administrere egen rådgivningsorganisation. Ved valg af Carnegie er der lagt særlig vægt på kompetencer og resultater indenfor porteføljeudvælgelse indenfor afdelingernes investeringsstrategier.

Bestyrelsen overvåger porteføljerne gennem løbende rapporteringer om performance og risici samt forvalterens redegørelser på bestyrelsesmøderne. I bestyrelsens vurdering af performance vil placering i forhold til sammenlignelige afdelinger i tilsvarende kategorier indgå. Bestyrelsen foretager mindst én gang årligt en vurdering af investeringsprocesserne og risikorammerne for de enkelte afdelinger.

Markedsføring

Foreningen har indgået en distributionsaftale med Carnegie og søger organisk vækst gennem markedsføring fra Carnegie og de yderligere samarbejdspartnere, som selskabet finder nyttige indenfor rammerne af den gældende lovgivning. Distribution og markedsføring, herunder rådgivning og vejledning af investorerne, varetages således af Carnegie, hvis markedsprofil harmonerer med foreningens strategi. Bestyrelsen vurderer mindst én gang årligt distributørernes udførelse af opgaver.

Information

Foreningen ønsker at give investorer, samarbejdspartnere og interessenter adgang til relevant information om foreningen og dens afdelinger. Foreningens hjemmeside er i den forbindelse en væsentlig informationskilde, som løbende opdateres med relevante informationer, herunder vedtægter, prospekt, central information, årsrapporter m.v.

Administration

Det er foreningens organisatoriske strategi at delegere den daglige administration og ledelse til et selskab, der effektivt kan forestå opgaven. Foreningen har delegeret administrationen til Invest Administration A/S, der har tilladelse fra Finanstilsynet til at forvalte investeringsforeninger. Selskabet forestår betjeningen af bestyrelsen samt foreningens

øvrige samarbejdspartnere og interessenter. Bestyrelsen vurderer mindst årligt administrationselskabets opgaveudførelse.

Bestyrelsen anser foreningens forretningsmodel for holdbar.

Fastlagt på bestyrelsesmøde den 15. august 2023.