



Carnegie

Carnegie Stiftelseförvaltning



Carnegie Stiftelseförvaltning – mer än 100 år i stiftelsers tjänst

Carnegies historia är intimt sammanflätad med stiftelsetanken. Banken grundades som ett handelshus i Göteborg år 1803 av den skotske adelsmannen David Carnegie. Verksamheten togs efter hans bortgång över av brorsonen David Carnegie Jr och hans kompanjon Oscar Ekman. De var båda stora filantroper och satte av betydande medel till allmän-

nyttiga ändamål genom stiftelser. Ekmans arvingar, under ledning av svärsonen Karl Langenskiöld, bildade ett bolag med syfte att förvalta familjernas förmögenheter och administrera den omfattande donationsverksamheten. Det ledde fram till att sonen Carl Gustaf grundade bankfirman Langenskiöld som senare återtog namnet Carnegie.

Långsiktig förvaltning av stiftelsekapitalet

Varje stiftelse är unik och har sitt speciella ändamål att följa. I första hand är det stiftaren som bestämmer hur stiftelsekapitalet ska förvaltas, men om inga placeringsföreskrifter finns i urkunden är det stiftelsens styrelse som ansvarar för att förmögenheten är placerad på ett godtagbart sätt.

Carnegie tillhandahåller skräddarsydda lösningar med hänsyn till de regler och förutsättningar som gäller för varje stiftelse.

Hos oss får kunden en kapitalförvaltning baserad på stiftelsens krav och önskemål.

När vi beslutar om förvaltning av stiftelsens förmögenhet tar vi framför allt ställning till följande frågor:

- Vilka årliga åtaganden har stiftelsen?
- Överensstämmer tillgångsfördelningen med stiftelsens avkastningskrav?
- Vilken riskprofil är lämplig för stiftelsen?

Tillgångsfördelningen, det vill säga i första hand fördelningen mellan aktierelaterade och räntebärande instrument, styrs av svaret på dessa frågor. För att nå målen är det därför viktigt att stiftelsen har rätt fördelning över tiden.

Carnegie erbjuder en aktiv förvaltning av stiftelsekapitalet, vare sig placeringsbesluten fattas av stiftelsen (rådgivande förvaltning) eller av oss (diskretionär förvaltning). För att optimera balansen mellan åtaganden, tillgångar, risk och möjlighet till avkastning arbetar vi också med en integrerad ALM-analys. (ALM står för Asset Liability Management.)



Vår förvaltningsfilosofi bygger på långsiktighet och uthållighet, få men noggrant utvalda placeringar, låg omsättnings-hastighet och fokus på avkastning. Denna filosofi har väglett oss under många år med mycket goda resultat.

Hos Carnegie kan stiftelsen välja bland produkter som är särskilt framtagna och anpassade för stiftelser. Det kan gälla fondlösningar, derivatinstrument eller andra produkter som tar sikte på en hög direktavkastning.

Ett helhetsåtagande

En framgångsrik stiftelseförvaltning kräver mer än bara kapitalförvaltning. Carnegie erbjuder ett komplett utbud av juridiska och administrativa tjänster.

Våra medarbetare är experter på stiftelseadministration med mångårig erfarenhet av civilrätt, skatterätt och den praxis som utvecklats inom området. Det garanterar kvalitet, kontinuitet och stabilitet.

Vi är idag även rådgivare åt flera styrelser och förvaltare som ansvarar för att stiftelser fullgör sina åtaganden.

Genom FFP, ett helägt dotterbolag till Carnegie, kan vi även erbjuda helhetslösningar för pensions- och vinstandelsstiftelser.

Låter det intressant? Hör av dig så berättar vi mer. Våra kontaktuppgifter finner du på baksidan.

Unika stiftelser, unika lösningar

Varje stiftelse är unik. Vi skapar lösningar med hänsyn till de regler och förutsättningar som gäller för varje stiftelse -- och alltid baserade på aktiv förvaltning av stiftelsekapitalet.

Juridiska tjänster

- Stiftelsebildande
- Ändring av föreskrifter
- Upplösning av stiftelse
- Sammanläggning (fusion) av stiftelser
- Myndighetskontakter
- Skatterådgivning
- Övrig juridisk rådgivning

Administrativa tjänster

- Löpande bokföring
- Upprättande av årsredovisning
- Upprättande av stiftelsens deklaration
- Utbetalning av anslag och stipendier
- Utbetalning av löner och arvoden till styrelseledamöter
- Administration av anslagsansökningar
- Fakturabetalningar



Om stiftelser

En stiftelse bildas genom att en eller flera stiftare överlämnar ett visst kapital att förvaltas som en självständig och självägande förmögenhet för att varaktigt främja ett visst ändamål.

Det finns inte någon lägsta beloppsgräns för att bilda en stiftelse men eftersom förvaltningen av en stiftelse medför kostnader bör ursprungskapitalet inte vara för litet. En insamlingsstiftelse kan dock bildas utan något eget startkapital.

En stiftelse förvaltas antingen av en styrelse eller av en juridisk person som då kallas anknuten förvaltare. Regler om förvaltning av stiftelser finns i stiftelselagen som trädde i kraft den 1 januari 1996. Lagen är en civilrättslig ramlag som omfattar de flesta stiftelsetyper. För pensionsstiftelser och personalstiftelser gäller dock särskilda regler enligt tryggandelagen.

Avkastningsstiftelse

Stiftelse som bildas genom gåva eller testamente och vars avkastning används för att uppfylla stiftelsens ändamål.

Verksamhetsstiftelse

Stiftelse som tillgodoser sitt syfte genom att bedriva näringsverksamhet, ofta inom utbildning och sjukvård.

Insamlingsstiftelse

Stiftelse som bildas genom ett upprop till en större krets att donera pengar för att främja ett visst ändamål.

Pensionsstiftelse

En av arbetsgivaren bildad stiftelse vars enda syfte är att trygga pension till arbetstagare eller deras efterlevande. Regleras av tryggandelagen och betalar avkastningsskatt istället för skatt på inkomst och förmögenhet.

Vinstandelsstiftelse

Stiftelse som bildas av företag eller de anställda för att förvalta den del av företagets vinst som arbetsgivaren beslutat dela med sig av till de anställda.

Familjestiftelse

Stiftelse vars destinatärer utses inom en viss begränsad familj eller släkt. Är skattskyldig för inkomst och förmögenhet.

Stiftelse med inskränkt skattskyldighet

Stiftelse som på grund av sitt ändamål är inskränkt skattskyldig. Bland de skattegynnade ändamålen finns vård och uppfostran av barn, vetenskaplig forskning och hjälpverksamhet bland behövande.

Revision och tillsyn

Stiftelser med tillgångar överstigande tio basbelopp är bokföringsskyldiga och ska lämna årsredovisning. Dessa stiftelser ska också ha godkänd eller auktoriserad revisor och vara registrerade hos länsstyrelsen i det län där stiftelsen har sitt säte. Samma länsstyrelse är också tillsynsmyndighet över stiftelsen.

