

SYFTE

Detta dokument innehåller nödvändig information om investeringsprodukten. Dokumentet är inte en kommersiell handling. Informationen lämnas till dig i enlighet med en rättslig skyldighet i syfte att hjälpa dig förstå vad den här produkten består av, vilka potentiella risker, kostnader, vinster och förluster som är kopplade till den och för att underlätta jämförelsen mellan den och andra produkter.

PRODUKT

Produktens namn: {color 240 147 100}Carmignac Patrimoine

Andel: A USD Acc Hdg

ISIN: FR0011269067

Beskrivning: Carmignac Patrimoine är en värdepappersfond som verkar under fransk lag inom ramen för Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG, registrerad i Frankrike av Värdepappers- och marknadsmyndigheten med nummer FCP20040599.

Originators namn: Carmignac Gestion S.A, 24 Place Vendôme, 75001 Paris, Frankrike. Carmignac Gestion är ett förvaltningsbolag för fondföretag som godkänts i Frankrike och regleras av Värdepappers- och marknadsmyndigheten (GP97008). Ring (+33) 01 42 86 53 35 för mer utförlig information.

Originators webbplats: www.carmignac.com

Datum för skapandet av de huvudsakliga informationshandlingarna: 16/02/2024

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

TYP

Carmignac Patrimoine är en värdepappersfond som verkar under fransk lag inom ramen för Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG

LÖPTID

Fonden skapades den 3 mars 2004 och har en löptid på 99 år, med undantag av en eventuell avveckling i förtid eller en förlängning.

MÅL

Fondens mål är att, med en rekommenderad placeringshorisont på tre år, uppnå ett nettoresultat för avkastningar som överstiger fondens jämförelseindex, med en sammansättning på 20 % av kapitaliserad €STER, 40 % världsindexet MSCI AC WORLD NR (USD) och 40 % för det globala obligationsindexet ICE BofA Global Government. Fonden strävar samtidigt efter att investera på ett hållbart och socialt ansvarsfullt sätt.

Fondens främsta avkastningsmotorer är: (i) Aktier: Fonden, som är investerad till minst 25 % av sina nettotillgångar mot aktier, är exponerad för högst 50 % av nettotillgångarna mot internationella aktier (kapitaliseringar, utan begränsning till specifika sektorer eller geografiska områden, inklusive tillväxtmarknader upp till 25 % av nettotillgångarna, varav högst 10 % på den inhemska kinesiska marknaden (med undantag av gemensamma investeringar såsom aktier, skuldebrev och penningmarknadsinstrument på den inhemska kinesiska marknaden); (ii) ränteprodukter: Fondens nettotillgångar är investerade till minst 40 % i obligationsprodukter till en fast och/eller rörlig ränta, i offentliga eller privata och i monetära produkter. Det genomsnittliga kreditbetyget för obligationslån som fonden har ska i genomsnitt minst vara kreditbetyget "investment grade" enligt den skala som ett av de huvudsakliga kreditvärderingsinstituten eller liknande bedömare använder för förvaltningsbolag. Tillväxtmarknaders ränteprodukter ska inte överstiga 25 % av nettotillgångarna, varav högst 10 % på den inhemska kinesiska marknaden; (iii) valutor: I syfte att skapa exponering eller skydd kan fonden använda andra valutor än fondens värderingsvaluta. Fonden kan investera upp till 5 % av nettotillgångarna i värdepapper som inte är börsnoterade.

Beslut att köpa, behålla eller sälja ränteprodukter grundar sig inte mekaniskt och uteslutande på deras kreditbetyg utan även på en intern analys av kriterier som lönsamhet, kredit, likviditet och löptid. Förvaltaren kan som avkastningsmotorer använda sig av strategier för "relativt värde" som avser dra nytta av det "relativa värdet" mellan olika instrument. Säljpositioner kan också tas med hjälp av derivatprodukter.

Denna fond är en aktivt förvaldat värdepappersfond: förvaltaren beslutar om portföljens sammansättning i enlighet med fondens mål och placeringsinriktning. Fondens investeringsområde baseras åtminstone delvis på jämförelseindexet. Fondens innehav och viktning kan avvika väsentligt från jämförelseindexets sammansättning. Det finns ingen fastställd gräns för denna avvikelse.

AVSEDDA ICKE-PROFESSIONELLA INVESTERARE

På grund av fondens exponering mot fondmarknaden, och i mindre omfattning mot aktiemarknaden, är denna fond lämplig för investerare som inte planerar att ta ut sin insats inom en period av 3 år och vars mål är kapitaltillväxt utan garanti för kapitalbevarande.

Hur stort belopp man väljer att investera i fonden beror på investerarens personliga situation och kunskaper om investeringsprodukten, personligt kapital och behov av pengar i närtid och i framtiden, men även investerarens villighet eller ovillighet att ta risker.

ANNAN INFORMATION

Investeraren kan på begäran erhålla inlösen varje bankdag. Begäran om teckning och inlösen kan göras före kl. 18.00 CET/CEST varje dag som andelsvärdet beräknas och publiceras, och verkställs följande bankdag på basis av föregående dags andelsvärde.

Andelen är en tillväxtandel.

Fondprospektet, den senaste versionen av de viktigaste informationshandlingarna samt den senaste årsredovisningen tillhandahålls av originatorn och finns att läsa på webbplatserna www.carmignac.com och www.fundinfo.com. Uppgifterna gällande de senaste tio årens resultat, i de fall dessa data är tillgängliga för allmänheten, samt tidigare resultatalkyler som publicerats månatligen, finns att läsa på webbplatsen www.carmignac.com.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

Riskindikator: Genom den sammanfattande riskindikatorn kan man uppskatta risknivån för den här produkten jämfört med andra. Den visar sannolikheten för att produkten kommer att uppmåta förluster vid rörelser på börsen eller för att vi inte ska kunna betala dig.

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Lågre risk Högre risk →

Den rekommenderade innehavstiden är 3 år.

Den här produkten är inte skyddad mot marknads risker, vilket innebär att du kan förlora hela eller delar av din investering.

Om fonden är noterad i en annan valuta än den officiella valutan i marknadsstaten kan avkastningen, om den anges i marknadsstatens valuta, variera enligt valutafluktuationerna.

Vi har placerat den här produkten i riskklass 3 av 7, vilket är en riskklass som ligger mellan låg- och medelnivå. Med andra ord är de potentiella förlusterna kopplade till produktens framtida resultat på en nivå mellan låg och medel, och om situationen på marknaderna skulle försämrats är det inte sannolikt att fondens förmåga att betala dig skulle påverkas.

RESULTATSCENARIER

De negativa, neutrala och positiva scenarierna som presenteras utgör exempel på bästa och sämsta resultat, såväl som det genomsnittliga resultatet för produkten under de senaste tio åren. Marknaderna kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få under extrema marknadssituationer men tar inte med i beräkningen sådana fall där vi är oförmögna att betala dig.

Rekommenderad innehavstid:	3 år		
Exempel på investering:	10 000 USD		
	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år	
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	6 670 USD	6 950 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	-33.30%	-11.42%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 140 USD	8 830 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	-18.60%	-4.06%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9 840 USD	10 160 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	-1.60%	0.53%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11 790 USD	12 520 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	17.90%	7.78%

De presenterade scenarierna är uppskattningar av framtida resultat baserade på tidigare data med avseende på förändringar i den berörda investeringens värde. Det är inte en exakt indikator. Mur mycket du får beror på marknadens utveckling och hur länge du behåller investeringen eller produkten.

Siffrorna som visas inkluderar alla kostnader för själva produkten, men inte nödvändigtvis alla avgifter som din rådgivare eller distributör betalar. Dessa siffror tar inte hänsyn till din personliga skattesituation, vilket också kan påverka de belopp du får.

- Det negativa scenariot gällde en investering mellan juni 2021 och december 2023.
- Det neutrala scenariot gällde en investering mellan februari 2020 och februari 2023.
- Det positiva scenariot gällde en investering mellan oktober 2018 och oktober 2021.

VAD HÄNDER OM CARMIGNAC GESTION INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Produkten är ett gemensamt innehav av finansiella instrument och insättningar, åtskilt från förvaltningsbolaget. Om det senare hamnar på obestånd kommer inte produktens tillgångar hos förvaringsinstitutet att påverkas. Om förvaringsinstitutet hamnar på obestånd begränsas risken för finansiell förlust avseende produkten genom rättslig separation av förvaringsinstitutets och produktens tillgångar.

Inget garanti- eller ersättningssystem har implementerats som helt eller delvis kan ersätta förlusten.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten till dig kan debitera andra kostnader. I sådana fall kommer personen att informera dig om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Beloppen som visas här utgör kumulativa kostnader för själva produkten för två olika innehavsperioder. De omfattar eventuella straffavgifter för förtida inlösen. Siffrorna utgår från att du investerar 10 000,00 USD. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden.

Avkastningsminskningen (RIY) visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar investeringsavkastningen du kan tänkas få. De totala avgifterna innefattar engångskostnader, återkommande kostnader och extra kostnader.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	635 USD	1 219 USD
Årliga kostnadseffekter (*)	6.3%	3.9% varje år

* Den här tabellen visar i vilken utsträckning kostnaderna årligen reducerar din avkastning under innehavstiden. Den visar till exempel att om du löser in produkten före den rekommenderade innehavstidens slut, beräknas din genomsnittliga årliga avkastning vara 1,9 % före avdrag för kostnader och -2,0 % efter detta avdrag.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	4,00 % av det belopp du betalar in när du gör den här investeringen. Detta är det högsta beloppet du kan komma att debiteras. Carmignac Gestion tar inte ut någon inträdesavgift. Personen som säljer produkten till dig kommer informera dig om den faktiska avgiften.	Upp till 400 USD
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för den här produkten.	0 USD
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,51% av värdet på din investering per år. Denna uppskattning grundar sig på de faktiska kostnaderna under det senaste året.	151 USD
Transaktionskostnader	0,66% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	66 USD
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20,00 % (högst) av överavkastningen om resultatet mätt från början av räkenskapsåret överstiger jämförelseindexets resultat, även vid en negativ avkastning, och förutsatt att ingen underavkastning måste kompenseras. Det faktiska beloppet kommer variera beroende på resultatet för din investering. Uppskattningen av de totala kostnaderna ovan omfattar genomsnittet för de senaste fem åren.	28 USD

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

På grund av fondens exponering mot obligationsmarknaden, och i mindre omfattning mot aktiemarknaden, överstiger den rekommenderade placeringsperioden 3 år.

Du kan emellertid när som helst återköpa din investering utan straffavgifter under den här perioden, eller behålla den längre.

Återköp kan göras bankdagligen. I exceptionella fall kan din rätt att begära återköp av din investering dras in.

HUR KAN JAG KLAGA?

Vid en eventuell reklamation av den här produkten kan du använda någon av följande kommunikationskanaler: e-post till complaints@carmignac.com, per post till 24 Place Vendôme, 75001 Paris, Frankrike eller telefon till nummer (33) 01 42 86 53 35.

Oavsett vilket kommunikationsmedel du väljer måste du ange dina uppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kortfattad förklaring till klagomålet. Mer information finns på vår webbplats www.carmignac.com.

Om svar uteblir i två månader eller om du anser att svaret från Carmignac Gestion är otillfredsställande kan du vända dig till ombudsmannen för AMF via post eller digitalt formulär (<https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur>).

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Fonden kan bestå av flera andelsklasser. Fler uppgifter om dessa andelsklasser hittar du i prospektet eller på webbplatsen: www.carmignac.com.

Den här fondandelen har inte registrerats enligt den amerikanska värdepapperslagen US Securities Act från 1933. Den får inte erbjudas eller säljas, direkt eller indirekt, till förmån för eller på uppdrag av en så kallad amerikansk person (US person), enligt definitionen i den amerikanska förordningen "Regulation S" och i det amerikanska regelverket "Foreign Account Tax Compliance Act" (FATCA). Beroende på din skattesituation kan eventuella kapitalvinster och inkomster från andelsägandet i fonden vara skattepliktiga. Du bör konsultera din finansiella rådgivare eller fondens promotor om dessa frågor.

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

Månatlig historik över prestationsscenarioer i historik resultat: <https://go.carmignac.com/performance-scenario>

När denna produkt används som ett fondanknuten stöd för ett livförsäkrings- eller kapitaliseringskontrakt, den ytterligare informationen om detta kontrakt, såsom kostnaderna för kontraktet, som inte ingår i de kostnader som anges i detta dokument, kontakta i händelsen av en skadeanmälan och vad som händer i händelse av misslyckande av försäkringsbolaget presenteras i nyckelinformationsdokumentet i detta avtal, som måste tillhandahållas av din försäkringsgivare eller mäklare eller någon annan försäkringsförmedlare i enlighet med dess rättsliga skyldighet.