

FAKTABLAD

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 103 176 198}Carmignac Sécurité

Andel: AW USD Acc Hdg

ISIN: FR0011269109

Beskrivning: Carmignac Sécurité 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 FCP19890041.

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

LÖPTID

Fonden skapades den 12 januari 1989 och har en löptid på 99 år, med undantag av en eventuell avveckling i förtid eller en förlängning.

MÅL

Fondens mål är att överträffa sitt jämförelseindex med en rekommenderad placeringshorisont på två år. Jämförelseindexet är indexet ICE BofA på ett till tre år All Euro Government Index, återinvesterade kuponger (E1AS). Detta index följer resultatet för statsskulden noterad i euro som staterna i eurosamarbetet ger ut gemensamt på marknaden för euroobligationer eller på emittentens nationella marknad, med en återstående löptid fram till sista förfallodagen på högst tre år. Beräknat på återinvesterade kuponger.

Fondportföljen består främst av obligationstillgångar, skuldebrev och penningmarknadsinstrument som huvudsakligen är noterade i euro och obligationer med rörlig ränta. De obligationslån som innehas av fonden ska i genomsnitt minst ha kreditbetyget "investment grade". Andelen obligationer som givits ut av privata och statliga emittenter vars kreditvärdering är lägre än "investment grade" är begränsad till 10 % av nettotillgångarna för varje emittentkategori. Fondens känslighet är mellan -3 och +4. Känsligheten definieras som variationen i portföljens kapital (i %) när marknadens värde förändras med 100 räntepunkter.

Beslut att köpa, behålla eller sälja skuldebrev grundar sig inte mekaniskt och uteslutande på deras kreditbetyg utan även på en intern analys av kriterier som lönsamhet, kredit, likviditet och löptid.

Det här är en aktivt förvaldat värdepappersfond vars förvaltare beslutar om portföljens sammansättning i enlighet med fondens mål och placeringsinriktning. Fondens investeringsområde baseras åtminstone delvis på jämförelseindexet. Fondens placeringsstrategi beror dock inte på jämförelseindexet. Därmed kan delens innehav och viktning avvika väsentligt från jämförelseindexets sammansättning. Det finns ingen fastställd gräns för denna avvikelse.

AVSEDDA ICKE-PROFESSIONELLA INVESTERARE

På grund av fondens exponering mot aktiemarknaden och den måttliga räntesårbarheten är denna fond lämplig för investerare som inte planerar att ta ut sin insats inom en period av 2 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

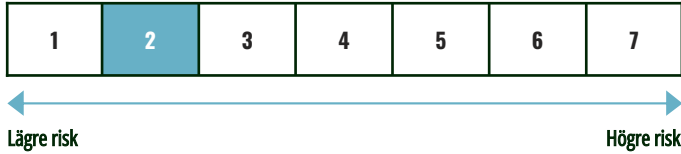
Investeraren kan på begäran erhålla inlösen varje bankdag. Begäran om teckning och inlösen kan göras före kl. 18.00 CET/CEST varje dag som andelsvärdet beräknas och publiceras, och verkställs följande bankdag på basis av föregående dags andelsvärde.

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 uppmäta förluster vid rörelser på börsen eller för att vi inte ska kunna betala dig.



Den rekommenderade innehavstiden är 2 år.

Den här produkten är inte skyddad mot marknadens 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 2 av 7, vilket är en låg riskklass. Med andra ord är de potentiella förlusterna kopplade till produktens framtida resultat på en låg nivå, och om situationen på marknaderna skulle försämrats är det mycket osannolikt 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:		2 år	
Exempel på investering:		10 000 USD	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 2 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	8 510 USD	9 050 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	-14.90%	-4.87%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9 220 USD	9 570 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	-7.80%	-2.17%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 100 USD	10 280 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	1.00%	1.39%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 680 USD	10 890 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	6.80%	4.36%

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 oktober 2020 och oktober 2022.
- Det neutrala scenariot gällde en investering mellan juli 2014 och juli 2016.
- Det positiva scenariot gällde en investering mellan december 2018 och december 2020.

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 ersättningsystem 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 2 år
Totala kostnader	237 USD	393 USD
Årliga kostnadseffekter (*)	2.4%	1.9% 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 0,0 % efter detta avdrag.

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	1,00 % 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 100 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	1,11% av värdet på din investering per år. Denna uppskattning grundar sig på de faktiska kostnaderna under det senaste året.	111 USD
Transaktionskostnader	0,27% 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.	27 USD
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Det finns ingen resultatrelaterad avgift för denna produkt.	0 USD

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

På grund av fondens exponering mot obligationsmarknaden och den måttliga räntesårbarheten, överstiger den rekommenderade placeringsperioden två 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.

Kriterier gällande miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning (ESG) är en del av förvaltningen, men deras viktning i det slutgiltiga beslutet är inte exakt definierat.

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.