

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: Carmignac Investissement

Andel: A EUR Ydis

ISIN: FR0011269182

Beskrivning: Carmignac Investissement 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 FCP19890040.

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

LÖPTID

Fonden skapades den 11 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 fem år. Jämförelseindexet är världsindexet MSCI AC WORLD NR (USD).

Fonden investerar på världens finansmarknader och dess främsta drivkrafter för avkastning är (i) Aktier: Fonden ska alltid ha en exponering på motsvarande 60 % av sina nettotillgångar mot internationella aktier. Den investerar i företag i alla storlekar utan begränsning till specifika sektorer eller geografiska områden, inklusive tillväxtländer. (ii) Valutor: I syfte att skapa exponering eller skydd kan fonden använda andra valutor än fondens värderingsvaluta. Nettoexponeringen mot valutor kan uppgå till 125 % av nettotillgångarna (iii) Krediter: Fonden handlas på marknader över hela världen. Fonden kan investera upp till 10 % av sina nettotillgångar i värdepapper som inte är börsnoterade och som väljs ut av förvaltaren.

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.

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

Fonden främjar egenskaper beträffande miljö- och samhällsansvar enligt artikel 8 i förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom sektorn för

finansiella tjänster ("disclosureförordningen") genom att tillämpa "best-in-universe"- och "best-efforts"-metoder och en aktiv insatspolicy. Som en följd av den icke-finansiella analysen reduceras fondens investeringsområde med minst 20 % via ett filter som utesluter företag vars icke-finansiella betyg speglar en hög risk. Fonden investerar dessutom minst 50 % av sina nettotillgångar i hållbara investeringar enligt disclosureförordningen och eftersträvar koldioxidutsläpp (mätt i ton koldioxid per miljon USD omräknat till euro, aggregerade på portföljnivå, för område 1 och 2 i GES-protokollet) som är 30 % lägre än jämförelseindex. Fonden använder samma definition av en hållbar investering som den som används inom ramen för FN:s globala mål för hållbar utveckling. Den är dock bara ett av de ramverk som kan användas för att uppvisa positiva resultat, andra kan presentera andra resultat. Fondens hållbarhetsrisk kan vara en annan än jämförelseindexets hållbarhetsrisk.

AVSEDDA ICKE-PROFESSIONELLA INVESTERARE

På grund av fondens exponering mot aktiemarknaden är denna fond lämplig för investerare som inte planerar att ta ut sin insats inom en period av 5 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 avkastningsandel.

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 resultatutkalkyler 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.

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

Lägre risk

Högre risk

Den rekommenderade innehavstiden är 5 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 4 av 7, vilket är en medelhög riskklass. Med andra ord är de potentiella förlusterna kopplade till produktens framtida resultat på medelnivå, och om situationen på marknaderna skulle försämrars är det möjligt 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:	5 år		
Exempel på investering:	10 000 EUR		
	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 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	1 790 EUR	1 810 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-82.10%	-28.95%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7 300 EUR	8 390 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-27.00%	-3.45%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 060 EUR	12 280 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	0.60%	4.19%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	15 200 EUR	16 630 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	52.00%	10.71%

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 mars 2015 och mars 2020.
- Det neutrala scenariot gällde en investering mellan maj 2018 och maj 2023.
- Det positiva scenariot gällde en investering mellan april 2016 och april 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 EUR. 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 5 år
Totala kostnader	710 EUR	2 713 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	7.1%	4.2% 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 5,1 % före avdrag för kostnader och 0,8 % efter detta avdrag.

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 EUR
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för den här produkten.	0 EUR
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,50% av värdet på din investering per år. Denna uppskattning grundar sig på de faktiska kostnaderna under det senaste året.	150 EUR
Transaktionskostnader	1,09% 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.	109 EUR
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.	63 EUR

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

På grund av fondens exponering mot fondmarknaden överstiger den rekommenderade placeringsperioden 5 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 otillfredsstillande 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.