

# FAKTABLAD

## SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

## PRODUKT

**Produktnamn:** Carmignac Portfolio Human Xperience

**Andelsklass:** A EUR Acc

**ISIN:** LU2295992163

**Beskrivning:** Carmignac Portfolio Human Xperience är en delfond i Carmignac Portfolio SICAV som regleras enligt luxemburgsk lag. Carmignac Portfolio kriterierna i direktiv 2009/65/EG och är registrerad hos CSSF med nummer 2530.

**Produktutvecklarens namn:** Carmignac Gestion Luxembourg, 7 Rue de la Chapelle, 1325 Luxembourg är ett förvaltningsbolag för fondföretag som godkänts av CSSF. Ring (+352) 46 70 60 1 för mer information.

**Produktutvecklarens webbplats:** [www.carmignac.com](http://www.carmignac.com)

**Produktionsdatum för faktablad:** 16/02/2024

## VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

### TYP

Carmignac Portfolio Human Xperience är en segregerad delfond i Carmignac Portfolio SICAV, ett investeringsföretag med rörligt kapital som regleras enligt luxemburgsk lag och uppfyller kriterierna för en UCITS-fond enligt direktiv 2009/65/EG.

### LÖPTID

SICAV-fonden lanserades den 30 juni 1999 med obestämd löptid. Delfonden lanserades den 31/03/2021.

### MÅL

Delfondens mål är att överträffa sin referensindikator, MSCI AC WORLD NR (USD) Index (Bloomberg-kod: NDEUCHF), beräknat med återinvesterad nettoutdelning, under en rekommenderad investeringsperiod på minst 5 år.

För att nå investeringsmålet strävar delfonden efter att investera i aktier i företag med starka egenskaper beträffande människoupplevelse (kallat "människoupplevelse"). Investeringsmetoden bygger på övertygelsen om att företag som erbjuder en god medarbetar- och kundupplevelse kommer att ge överlägsna intäkter på lång sikt. Investeringsstrategin bygger på bottom-up-analys av företag som är ledande inom medarbetar- och kundupplevelse. Aktieurvalet sker enligt investeringsförvaltarens gottfinnande och bygger på dennes förväntningar samt finansiella och övriga analyser.

För att nå investeringsmålet kan delfonden investera i terminer som handlas inom euroområdet eller på internationella marknader, däribland tillväxtmarknader, i exponerings- eller säkringssyften. Andra derivat som portföljförvaltaren kan använda i exponerings- eller säkringssyfte omfattar CFD-kontrakt (contract for difference), terminer, valutaterminer, optioner (vanliga, med barriär och binära) och swappar (inklusive avkastningsswappar) som innefattar en eller flera risker/underliggande instrument i vilka portföljförvaltaren får investera. Minst 51 % av delfondens nettotillgångar är permanent investerade i aktier inom euroområdet och/eller internationella aktiemarknader. Investeringar på aktiemarknader i tillväxtländer överskrider inte 20 % av delfondens nettotillgångar. Delfonden kan investera upp till 10 procent av nettotillgångarna i andelar eller aktier i investeringsfonder. Portföljförvaltaren förbehåller sig även rätten att investera upp till 10 % av nettotillgångarna i obligationer med lägre kreditbetyg än "investment grade".

Delfonden är en aktivt förvaltd UCITS-fond. En aktivt förvaltd UCITS-fond är en fond där förvaltaren beslutar om portföljens sammansättning i enlighet med de mål och den placeringsinriktning som fastställts. Delfonden förvaltas aktivt med hänvisning till en referensindikator. Delfondens investeringsområde härleds åtminstone delvis från

referensindikatorn beträffande allokering enligt region, sektor eller börsvärde. Delfondens investeringsstrategi är inte beroende av referensindikatorn, och dess innehav och viktningar kan därför avvika väsentligt från referensindikatorns sammansättning. Vidare finns ingen fastställd gräns för sådana avvikelser.

Delfonden har ett hållbart investeringsmål i enlighet med artikel 9 i EU:s disclosureförordning (SFDR). Genom ett socialt och ansvarsfullt tillvägagångssätt av högsta klass och ett framträdande fokus på investerade företags sociala och miljömässiga praxis (genom att välja de bästa emittenterna i det investerbara universumet baserat på deras differentierande hantering av kund- och personalnödighet) investerar delfonden minst 80 % av sina nettotillgångar i hållbara investeringar med ett socialt mål i enlighet med SFDR. Extra finansiell analys leder till en minskning med minst 20 % av fondens investeringsuniversum via ett negativt filter som exkluderar bolag vars extra finansiella betyg återspeglar höga risker. De mänskliga erfarenhetspoängen som används av delfonden för hållbara investeringar är en av flera som kan användas för att illustrera positiva resultat; andra kan ge andra resultat. Hållbarhetsrisken för delfonden kan skilja sig från den för dess referensindikator.

### MÅLGRUPP ICKE-PROFESSIONELLA INVESTERARE

Denna delfond är avsedd för privata och institutionella investerare som vill diversifiera sina investeringar samt dra nytta av marknadsmöjligheter genom reaktiv tillgångsförvaltning. Den rekommenderade investeringsperioden är över 5 år på grund av delfondens exponering mot aktiemarknaden.

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

Investeringar kan på begäran lösas in varje bankdag. Begäran om teckning, inlösen eller byte centraliseras varje dag då andelsvärdet beräknas och publiceras före kl. 18.00 CET/CEST, och utförs nästföljande bankdag baserat på föregående dags andelsvärde

Förvaringsinstitut för fonden är BNP Paribas, Luxembourg branch.

Det här är en ackumuleringsandel.

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

## VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

Riskindikator: den sammanfattande riskindikatorn utgör vägledning till risknivå för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur sannolikt det är att produkten ska förlora pengar på grund av marknadsrörelser eller att vi inte ska kunna betala dig.

Risker som delfonden kan exponeras mot, som kan leda till en nedgång av substansvärdet och som indikatorn inte tar tillräcklig hänsyn till:

- Likviditetsrisk: de marknader där delfonden deltar kan tillfälligt bli föremål för bristande likviditet. Sådana marknadsavvikelse kan påverka de prisvillkor till vilka delfonden kan bli tvungen att likvidera, initiera eller ändra sina positioner.



### Lägre risk RESULTATSCENARIER

Högre risk

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.



Den rekommenderade innehavsperiodens längd är 5 år.

Om delfonden är denominerad i en annan valuta än tillämplig officiell valuta i den medlemsstat där Priip-produkten marknadsförs kan icke-professionella investerare avkastning, uttryckt i valutan för den medlemsstat där Priip-produkten marknadsförs, förändras på grund av valutafluktuationer.

Denna produkt omfattar inget skydd mot framtida marknadsutveckling, så du kan förlora hela eller delar av din investering.

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 försämrats är det möjligt att fondens förmåga att betala dig skulle påverkas.

<b>Rekommenderad innehavstid:</b>	<b>5 år</b>		
<b>Exempel på investering:</b>	<b>10 000 EUR</b>		
	<b>Om du löser in efter 1 år</b>	<b>Om du löser in efter 5 år</b>	
<b>Scenarier</b>			
<b>Minimum</b>	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
<b>Stress</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	4 500 EUR	3 140 EUR
	<b>Genomsnittlig avkastning per år</b>	-55.00%	-20.68%
<b>Negativt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	7 510 EUR	9 200 EUR
	<b>Genomsnittlig avkastning per år</b>	-24.90%	-1.65%
<b>Neutralt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	10 410 EUR	14 920 EUR
	<b>Genomsnittlig avkastning per år</b>	4.10%	8.33%
<b>Positivt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	13 860 EUR	18 480 EUR
	<b>Genomsnittlig avkastning per år</b>	38.60%	13.07%

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 december 2021 och december 2023.
- Det neutrala scenariot gällde en investering mellan september 2015 och september 2020.
- Det positiva scenariot gällde en investering mellan oktober 2016 och oktober 2021.

## VAD HÄNDER OM CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

För ditt skydd hålls fondens tillgångar hos en separat enhet, förvaringsinstitutet, så att fondens betalningsförmåga inte skulle påverkas av förvaltningsbolagets insolvens. I händelse av att det senare misslyckas, kommer tillgångarna för produkten som innehas av förvaringsinstitutet inte att påverkas. I händelse av försummelse från förvaringsinstitutets sida, minskas risken för ekonomisk förlust av produkten på grund av den rättsliga åtskillnaden mellan förvaringsinstitutets tillgångar från produktens.

## 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.

Den högsta konverteringsavgiften för denna andelsklass är 1,00 %.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	597 EUR	2 286 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	6.0%	3.1% 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 9,2 % före avdrag för kostnader och 6,1 % 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 Luxembourg 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	1,80% av värdet på din investering per år. Denna uppskattning grundar sig på de faktiska kostnaderna under det senaste året.	180 EUR
Transaktionskostnader	0,26% 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.	26 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20,00 % när andelsklassen överpresterar referensindikatorn under resultatperioden. Det kommer att betalas även om andelsklassen har överpresterat referensindikatorn men haft en negativ utveckling. Underprestation är tillbaka i 5 år. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur väl din investering presterar. Den aggregerade kostnadsuppskattningen ovan inkluderar genomsnittet för de senaste 5 åren, eller sedan produkten skapades om det är mindre än 5 år.	0 EUR

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

Med tanke på delfondens exponering mot aktiemarknaden är den rekommenderade investeringsperioden över 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?

Om du har klagomål som rör produkten, produktutvecklarens uppförande eller uppförandet hos personen som gav dig råd om eller sålde denna produkt kan du kontakta initieraren per e-post till 7 Rue de la Chapelle, 1325 Luxembourg, Luxemburg eller per telefon genom att ringa (+352) 46 70 60 1.

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](http://www.carmignac.com).

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.

## ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Delfonden kan innehålla andra typer av andelar. Mer information om dessa andelar finns i prospektet eller på webbplatsen: [www.carmignac.com](http://www.carmignac.com).

Denna delfonds andelar har inte registrerats enligt US Securities Act of 1933 (USA:s värdepapperslag). De får inte erbjudas eller säljas, direkt eller indirekt, till eller på uppdrag av en amerikansk person (US person) enligt definitionen i amerikanska Regulation S. Beroende på din skattestatus kan eventuella kapitalvinster och intäkter som härrör från ägande av andelar i fonden bli föremål för beskattning. Vi rekommenderar att du kontaktar marknadsföraren av fonden eller din skatterådgivare för mer information om detta.

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.