

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

Produktens namn: Carmignac Portfolio Investissement

Originators webbplats: Carmignac Gestion Luxembourg, 7 Rue de la Chapelle, 1325 Luxembourg.

Andelsklass: A EUR Acc

ISIN: LU1299311164

Website do produtor: www.carmignac.com

Ring (+352) 46 70 60 1 för mer information.

Beskrivning: Carmignac Portfolio Investissement ("fonden") är ett företag för kollektiva investeringar som omfattas av del II i 2010 års lag och följaktligen är föremål för produkttillsyn av den luxemburgska finanssektorns tillsynsmyndighet (CSSF).

Namn på initiativtagarens tillsynsmyndighet: Carmignac Gestion Luxembourg är ett förvaltningsbolag för UCITS-fonder som godkänts av CSSF.

Dokumentet skapar: 16/04/2026

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

TYP

Carmignac Portfolio Investissement 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 15/11/2013.

MÅL

Delfonden strävar efter att överträffa sin referensindikator under en period på mer än fem år. Dessutom strävar den efter att investera hållbart för långsiktig tillväxt. Referensvärdet är MSCI AC World NR Index.

Delfonden är investerad i internationella aktiemarknader över hela världen. Resultatet skapas huvudsakligen enligt följande: (i) Aktier: minst 60 % av delfondens nettotillgångar är permanent exponerade mot internationella aktier (alla börsvärden, utan begränsningar vad gäller sektor eller region, inklusive tillväxtländer). Upp till 10 % av fondens nettotillgångar kan investeras i onoterade värdepapper som väljs av portföljförvaltaren. (ii) Valutor: delfonden kan använda andra valutor än fondens värderingsvaluta i exponerings- eller säkringssyfte. Förvaltaren kan använda strategier för relativt värde som grund för resultatet och sträva efter att utnyttja det relativa värdet mellan olika instrument. Korta positioner kan även tas genom derivat. Delfonden kan som komplement investera i överlåtbara räntebärande instrument och obligationer.

Delfonden använder derivat för säkring eller arbitrage, eller för att exponera portföljen mot följande risker: valutor, obligationer, aktier (alla börsvärden), börshandlade fonder, utdelningar, volatilitet, varians (de senare två kategorierna upp till högst 10 % av nettotillgångarna) samt index på alla tillgångsklasser som anges ovan plus råvaror (upp till 20 % av tillgångarna). Derivat som kan användas är optioner (vanliga, med barriär och binära), terminer, swappar (inklusive för avkastning) och CFD-kontrakt (contracts for difference) med en eller flera underliggande tillgångar. Den räntebärande portföljens övergripande modifierade duration ligger mellan -4 och +5. Modifierad duration definieras som ändringen i portföljkapital (i procent) vid en ränteändring motsvarande 100 baspunkter. Upp till 10 procent av nettotillgångarna kan investeras i villkorade konvertibler ("CoCos"). Villkorade konvertibler är reglerade underordnade skuldinstrument som är komplexa men konsekventa. Mer information finns i prospektet. Delfonden kan investera upp till 10 procent av nettotillgångarna i andelar eller aktier i investeringsfonder.

Delfonden är en aktivt förvaldat UCITS-fond. Förvaltaren beslutar om portföljens sammansättning i enlighet med de mål och den placeringsinriktning som fastställts. Delfondens investeringsområde härleds åtminstone delvis från referensindikatorn. 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 främjar miljömässiga/sociala egenskaper i enlighet med artikel 8 i EU:s disclosureförfordning (SFDR) genom "best-in-universe" och "best-effort"-metoder och en policy för aktivt engagemang. Extra finansiell analys leder till en minskning med minst 20 % av delfondens investeringsuniversum via ett negativt filter som exkluderar företag vars extra finansiella betyg återspeglar höga risker. Dessutom investerar delfonden minst 50 % av sina nettotillgångar i hållbara investeringar enligt SFDR och siktar på koldioxidutsläpp (tCO₂/mUSD-intäkter omräknade till euro; aggregerade på portföljnivå; Scope 1 och 2 av GHG-protokollet) som är 30 % lägre än jämförelseindex. Den hållbara investeringsdefinitionen som används av delfonden är grundad på FN:s ramverk för hållbar utveckling (SDG). Detta ramverk är ett 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

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

Det här är en ackumuleringsandel.

Investeringar kan på begäran lösas in varje bankdag. Begäran om teckning, inlösen eller byte centraliseras varje dag då andelsvärdet beräknas och publiceras före kl. 15:00 CET, och utförs nästföljande bankdag baserat på föregående dags andelsvärde.

Förvaringsinstitut för fonden är BNP Paribas, Luxembourg branch.

Fondprospektet, den senaste versionen av de viktigaste informationshandlingarna samt den senaste årsredovisningen tillhandahålls av originatorn och finns att läsa på webbplatserna 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 inte beaktas tillräckligt av indikatorn inkluderar:

- Motpartsrisk: delfonden kan drabbas av förluster om en motpart inte kan fullgöra sina avtalsenliga skyldigheter, särskilt när det gäller OTC-derivat.
- Likviditetsrisk: De marknader som delfonden deltar i kan vara föremål för tillfällig illikviditet. Dessa marknadsförvrängningar kan påverka de prisvillkor under vilka delfondens likvidation, initiering eller ändring av dess positioner kan komma att påverkas.
- Risker förknippade med Kina: att investera i denna delfond innebär risker förknippade med Kina, särskilt risker förknippade med användningen av Stock Connect (ett system som underlättar aktieinvesteringar på A-aktiemarknaden via en Hong Kong-baserad enhet som fungerar som delfondens förvaltare). Investerares uppmanas att sätta sig in i de specifika riskerna med detta system, liksom med andra risker kopplade till investeringar i Kina (CIBM, RQFIL-status...) enligt det som beskrivs i prospektet.



Lägre risk

Högre risk



Den rekommenderade innehavsperiodens längd är 5 år.

Om produkter är denominerad i en annan valuta än den tillämpliga valutan för det lagliga betalningsmedlet i den medlemsstat där PRIIP marknadsförs, kan den avkastning som icke-professionella investerare får, när den uttrycks i valutan i den medlemsstat där PRIIP marknadsförs, ändras beroende på valutakurssvängningar.

Denna produkt inkluderar inte något skydd mot framtida marknadsresultat så du kan förlora hela eller delar av din investering.

Den sammanfattande riskindikatorn visar hur sannolikt det är att produkten kommer att förlora pengar på grund av marknadsrörelser eller på grund av att vi inte kan betala dig. Vi har klassificerat denna produkt som 4 av 7, vilket motsvarar en medel riskklass.

RESULTATSCENARIER

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariet visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden och tar inte hänsyn till en situation där vi inte kan göra utbetalningar till dig.

Rekommenderad innehavstid:	5 år		
Exempel på investering:	10 000 €		
	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	
Scenarier	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	3 370 EUR	3 560 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-66,29 %	-18,66 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7 340 EUR	11 570 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-26,59 %	2,96 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 440 EUR	15 440 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	4,42 %	9,07 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	15 300 EUR	17 490 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	53,02 %	11,83 %

De scenarier som visas är inte exakta indikatorer utan beräkningar av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter om hur värdet på denna investering varierar. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och på hur länge du behåller investeringen/produkten.

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

- Negativt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan september 2017 och september 2022
- Neutral scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan april 2020 och april 2025
- Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan mars 2020 och mars 2025

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 säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

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 €. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden.

På denna andel av fonderna är den maximala konverteringsavgiften 1,00 %.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	637 EUR	2 784 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	6,47 %	3,68 %

* Avkastningsminskningen (RIY) 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 12,75 % före avdrag för kostnader och 9,07 % efter detta avdrag. De totala avgifterna innefattar engångskostnader, återkommande kostnader och extra kostnader.

Dessa siffror inbegriper den högsta distributionsavgift som den person som säljer produkten till dig kan ta ut (4,00% av det investerade beloppet). Personen i fråga kommer att informera dig om den faktiska distributionsavgiften.

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 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.	173 EUR
Transaktionskostnader	0,39% 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.	38 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatbaserade avgifter	En avgift på 20 % tillämpas när andelsklassen överträffar referensindikatorn under resultatperioden, även om resultatet är negativt. Underprestanda återkrävs i 5 år. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Ovanstående uppskattning av de aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren.	26 EUR

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

På grund av delfondens exponering mot aktiemarknaden är den rekommenderade investeringshorisonten 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. En inlösenbegränsningsmekanism (redemption gate) kan aktiveras när nettouttag överstiger 10 % av fondens nettotillgångar, vilket innebär att inlösenorder delvis genomförs och att resterande belopp skjuts upp till ett eller flera efterföljande beräkningstillfällen av nettotillgångsvärdet. Dessutom tillämpas en swing pricing-mekanism. Detta gör det möjligt att justera nettotillgångsvärdet när nettoinsättningar och nettoinlösen når vissa tröskelvärden, för att täcka kostnader för omstrukturering av portföljen efter betydande förändringar i skuldsidan, i syfte att skydda andelsägarnas intressen.

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. 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. 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.