

Avaintietoasiakirja

TARKOITUS

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

Tuotteen nimi: Carmignac Portfolio Sécurité

Toteuttajan nimi: Carmignac Gestion Luxembourg, 7 Rue de la Chapelle, 1325 Luxembourg.

Osuuslaji: AW EUR Acc

ISIN: LU1299306321

Tuotteen kehittäjän verkkosivu: www.carmignac.com

Lisätiedot: (+352) 46 70 60 1.

Kuvaus: Carmignac Portfolio Sécurité on Carmignac Porfolio SICAV:n (yhtiö, johon sovelletaan Luxemburgin lainsäädäntöä) alarahasto. Carmignac Portfolio täyttää direktiivissä 2009/65/EC asetetut ehdot ja on rekisteröity CSSF:ssä numerolla 2530.

Aloitteentekijän valvontaviranomaisen nimi: Carmignac Gestion Luxembourg on UCITS-rahaston hallinnointiyhtiö, jonka CSSF on hyväksynyt.

Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: 16/04/2026

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

TYYPPI

Carmignac Portfolio Sécurité on Carmignac Porfolio SICAV:n (vaihtelevapääomainen sijoitusyhtiö, johon sovelletaan Luxemburgin lainsäädäntöä ja joka on määritetty yhteissijoitusyritykseksi direktiivin 2009/65/EY mukaisesti) erillinen alarahasto.

SIOJITUSKAUSI

SICAV perustettiin 30.6.1999 määrittämättömäksi ajaksi. Alarahasto perustettiin 25/11/2013.

TAVOITE

Alarahaston tavoitteena on vertailuindeksiä parempi tuotto. Vertailuindeksi on ICE BofA 1-3 Year All Euro Government Index. Indeksä seuraa euroalueen maiden euromääräisten valtionlainojen kehitystä joko eurobondien markkinoilla tai liikkeeseenlaskijan omilla markkinoilla. Salkku koostuu pääosin euromääräisistä joukkovelkakirjoista, velkasitoumuksista ja rahamarkkinainstrumenteista sekä vaihtuvakorkoisista joukkovelkakirjoista. Joukkovelkakirjojen painotetun keskiluokituksen on oltava vähintään sijoituskelpoinen. Kussakin liikkeeseenlaskijaluokassa korkeintaan 10 % nettovaroista voidaan sijoittaa luokittelemattomiin tai sijoituskelpoista heikommaksi luokiteltuihin joukkovelkakirjoihin. Salkun modifioitu duraatio on välillä -3 – +4. Modifioitu duraatio määritellään salkun pääoman muutoksena (%), kun korkotasot muuttuvat 100 korkopisteellä. Alarahasto voi sijoittaa korkeintaan 20 % varoistaan saman yksittäisen luottolaitoksen talletuksiin. Enintään 8 % nettovaroista voidaan sijoittaa mahdollisiin vaihtovelkakirjoihin ("CoCo"). Ehdolliset vaihtovelkakirjat ovat monimutkaisia velkainstrumentteja, jotka kuitenkin ovat luonteeltaan johdonmukaisia. Lisätietoja on rahastositteessä. Alarahasto voi sijoittaa korkeintaan 10 % nettovaroistaan ranskalaisten ja/tai ulkomaisten UCI- tai muun tyyppisten yhteissijoitusyritysten osuuksiin tai osakkeisiin. Tämä alarahasto on aktiivisesti hallinnoitu UCITS. Salkunhoitaja voi koostaa salkun oman

harkintansa pohjalta ilmoitetun sijoitustavoitteen ja sijoituspolitiikan puitteissa. Alarahaston sijoitusvalikoima johdetaan ainakin osittain vertailuindeksistä. Alarahaston sijoitusstrategia ei riipu vertailuindeksistä; näin ollen alarahaston omistukset ja painotukset voivat poiketa huomattavasti vertailuindeksin kokoonpanosta. Tällaiselle poikkeamiselle ei ole asetettu rajaa.

SUUNNITELTU YKSITYISSIOITTAJA

Tämä alarahasto on suunniteltu yksityisille ja institutionaalisille sijoittajille, jotka haluavat hajauttaa sijoituksiaan ja hyötyä samalla markkinatilaisuuksista reaktiivisella omaisuuden hoidolla 2 vuotta kestävästä suositeltuna sijoitusajankäytön alarahaston joukkolainamarkkinoille altistumisen ja maltillisen korkoherkkyyden takia.

Alarahastoon kohtuudella sijoitettavissa oleva määrä riippuu kunkin sijoittajan omasta tilanteesta. Määrän määrittämiseksi sijoittajan olisi otettava huomioon oma ja perheensä tilanne, henkilökohtainen omaisuutensa, tämänhetkiset ja tulevat tarpeensa sekä halukkuutensa hyväksyä riskejä tai sijoittaa varovaisesti.

MUITA Tietoja

Tämä on kertymäosuus.

Sijoituksia voi lunastaa pyynnöstä kaikkina pankkipäivinä. Merkintä-, lunastus- tai muunnostoimeksiannot käsitellään keskitetysti kunakin nettovarallisuusarvon laskenta- ja julkaisupäivänä ennen klo 15:00 CET, ja ne toteutetaan seuraavana pankkipäivänä edellisen päivän nettovarallisuusarvoon.

Rahaston säilytysyhteisö on BNP Paribas, Luxembourg branch.

Rahastosite, avaintietoasiakirjan viimeisin versio ja viimeisin vuosikertomus ovat saatavilla osoitteesta www.carmignac.com.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIIJOITTAJA VOI SAADA?

Riskin indikaattori: yleinen riski-indikaattori kertoo tämän tuotteen riskitasosta muihin tuotteisiin verrattuna. Se osoittaa, miten todennäköistä on, että tuote aiheuttaa tappiota markkinoiden muutosten tai maksukyvyttömyytemme takia.

Riskejä, joita indikaattori ei ota riittävästi huomioon, ovat:

- Vastapuoliriski: alarahasto voi kärsiä tappioita, jos vastapuoli laiminlyö maksukyvyttömyyttä eikä pysty täyttämään sopimusvelvoitteitaan, erityisesti OTC-kaupankäynnin kohteena olevien johdannaisten tapauksessa.
- Luottoriski: alarahasto sijoitetaan arvopapereihin, joiden luottoluokitus voi laskea, mikä tarkoittaa, että liikkeeseenlaskija ei välttämättä pysty täyttämään sitoumuksiaan. Jos liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuus heikkenee, liikkeeseenlaskijaan liittyvien joukkovelkakirjalainojen tai johdannaisten arvo voi laskea.
- Likviditeettiriski: markkinat, joihin alarahasto osallistuu, voivat joutua väliaikaiseen epämaksuvalmiuteen. Nämä markkinoiden vääristymät voivat vaikuttaa hinnoittelolosuhteisiin, joiden mukaisesti alarahasto saattaa joutua selvittämään, aloittamaan tai muuttamaan positiotaan.

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

Vähäinen riski



Suosittelun pitoajan pituus on 2 vuotta.

Suuri riski

Mikäli tuotteisiin on määräinen muussa valuutassa kuin sen jäsenvaltion laillisessa valuutassa, jossa PRIIP-tuotetta markkinoidaan, vähittäissijoittajan saama tuotto ilmaistuna sen jäsenvaltion valuutassa, jossa PRIIP-tuotetta markkinoidaan, voi muuttua valuutanvaihteluiden vuoksi. Tähän tuotteeseen ei sisälly suojaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, joten voit menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain.

Yhteenveto riski-indikaattorista näyttää, kuinka todennäköistä on, että tuote menettää arvoaan markkinoiden liikkeiden vuoksi tai koska emme pysty maksamaan sinulle. Olemme luokitelleet tämän tuotteen luokkaan 2/7, mikä on matala riskiluokka.

TUOTTONÄKYMÄT

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään, huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressiskenaario osoittaa, mitä saattaisit saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa, eikä siinä oteta huomioon tilannetta, jossa emme pysty maksamaan sinulle.

Suositeltu Sijoitusaika:		2 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta:		10 000 €	
		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 2 vuoden kuluttua
Näkymät	Näkymät		
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain"		
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 730 EUR	9 200 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-12,68 %	-4,08 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 120 EUR	9 360 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-8,78 %	-3,25 %
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 000 EUR	10 000 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,01 %	0,00 %
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 650 EUR	11 030 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,48 %	5,05 %

Esitetyt skenaariot ovat aiempiin tietoihin perustuvia arvioita tulevasta suorituskäytännöstä. Ne eivät ole tarkka indikaattori. Se, mitä saavutat, riippuu markkinakehityksestä ja siitä, kuinka kauan pidät sijoitusta tai tuotetta hallussasi.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki itse tuotteesta aiheutuvat kustannukset. Mutta ei välttämättä kaikkia neuvonantajalle tai jakelijalle maksettavia palkkioita. Näissä luvuissa ei ole otettu huomioon henkilökohtaista verotustilannettasi.

- epäsuotuisa näköymä: Tämän tyyppinen skenaario toteutui lokakuuta 2020 lokakuuta 2022
- kohtuullinen näköymä: Tämän tyyppinen skenaario toteutui tammikuuta 2022 tammikuuta 2024
- suotuisa näköymä: Tämän tyyppinen skenaario toteutui lokakuuta 2022 lokakuuta 2024

MITÄ TAPAHTUU, JOS CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG ON MAKSUKYVYTÖN?

Turvallisuutesi vuoksi rahaston varat säilytetään erillisessä yhteisössä, säilytysyhteisössä, jotta rahastoyhtiön maksukyvyttömyys ei vaikuttaisi rahaston maksukykyyn. Jälkimmäisen epäonnistuminen ei vaikuta säilytysyhteisön hallussa oleviin tuotteiden varoihin. Jos säilytysyhteisö laiminlyö maksun, tuotteen taloudellisen menetyksen riski pienenee, koska säilytysyhteisön varat on erotettu oikeudellisesti tuotteen omaisuudesta.

MITÄ KULUJA SIIJOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Tässä esitetyt määrät ovat itse tuotteen kumulatiiviset kustannukset kaksille erilaiselle pitoajalle. Ne sisältävät mahdolliset ennen aikaisesta lunastuksesta aiheutuvat seuraamukset. Luvuissa oletetaan, että sijoitat 10 000,00 €. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Tässä osakeluokassa muuntoplkion enimmäismäärä on1,00 %.

	Jos sijoittaja lunastaa kuluttua 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa kuluttua 2 vuoden kuluttua
Maksut yhteensä	232 EUR	375 EUR
Vaikutus vuotuiseen tuottoon	2,33 %	1,86 %

* Tuoton supistumista kuvaava tunnusluku (Reduction in Yield, RIY) näkyy, kuinka paljon kustannukset pienentävät tuottoasi pitoaikana vuositasona. Siinä näkyy esimerkiksi, että jos vetäydyt suosittelun pitoajan päätyttyä, vuosittainen arvioitu keskituottoasi on 0,00 % ennen kustannusten vähentämistä ja 1,86 % niiden vähentämisen jälkeen. Kokonaiskustannuksissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvat ja satunnaiset kustannukset.

Nämä luvut sisältävät jakelupalkkion enimmäismäärän, jonka henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi periä (1,00% prosenttia sijoitussummasta). Tämä henkilö ilmoittaa sijoittajalle varsinaisen jakelumaksun.

Maksujen koostumus

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa 1 vuoden vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	1,00 % summasta, jonka maksat tehdessäsi tämän sijoituksen. Tämä on suurin summa, joka sinulta veloitetaan. Carmignac Gestion Luxembourg ei veloita pääsymaksua. Tuotteen myynyt henkilö ilmoittaa sinulle todellisen summan.	Enintään 100 EUR
Irtautumiskulut	Emme veloita tästä tuotteesta poistumismaksua.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,20% Niiden kustannusten vaikutus, joita otamme vuosittain sijoitustesi hoitamisesta, ja muut hallintomaksut. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin.	119 EUR
Transaktiokustannukset	0,13% sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kustannuksista, joita syntyy, kun ostamme ja myymme tuotteen taustalla olevia sijoituksia. Todellinen määrä vaihtelee ostamamme ja myymämme määrän mukaan.	13 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tuottosidonnaisten palkkioiden vaikutus.	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO ERÄÄNTYMISAIKAA?

Koska alarahasto sijoittaa joukkovelkakirjamarkkinoille ja sen korkoherkkyys on kohtalainen, suosittelu sijoitusajanjakso on yli kaksi vuotta. Voit kuitenkin lunastaa sijoituksesi ilman sakkomaksuja milloin tahansa tämän jakson aikana tai jatkaa sijoitusta pitempään. Lunastuksia voi tehdä jokaisena arkipäivänä. Lunastusrajoitusmekanismi voidaan ottaa käyttöön, kun lunastusten nettomäärä ylittää 10 % rahaston nettovarallisuudesta, minkä seurauksena lunastuspyyntöjä toteutetaan osittain ja jäljelle jäävä osa siirretään yhteen tai useampaan seuraavaan nettovarallisuusarvoon. Lisäksi käytössä on vaihteleva hinnoittelumekanismi. Tämä mahdollistaa nettovarallisuusarvon mukauttamisen, kun nettomerkinnät ja lunastukset saavuttavat tietyt rajat, jotta voidaan kattaa salkun uudelleenjärjestelystä aiheutuvat kustannukset velkojen merkittävien muutosten jälkeen ja näin suojella osuudenomistajien etuja.

KUINKA SIOITTAJA VOI VALITTA?

Jos haluat esittää valituksen tuotteesta, toteuttajan toiminnasta tai henkilöstä, joka neuvoi sinua tästä tuotteesta tai myi sinulle tämän tuotteen, voit ottaa yhteyttä liikkeeseenlaskijaan sähköpostilla (osoite: complaints@carmignac.com), kirjeellä (osoite: 7 Rue de la Chapelle, 1325 Luxembourg, Luxembourg) tai puhelimitse (numero: (+352) 46 70 60 1). Anna kaikissa tapauksissa yhteystietosi (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite) selvästi ja selitä vaatimus lyhyesti. Lisätietoja internetsivustollamme www.carmignac.com. Henkilö, joka tarjoaa sinulle neuvoja tästä tuotteesta tai myy sinulle tämän tuotteen, voi periä muita kustannuksia. Jos näin on, kyseinen henkilö antaa sinulle tiedot tällaisista kustannuksista ja siitä, miten ne vaikuttavat sijoitukseesi.

MUITA HYÖDYLLISIÄ TIETOJA

Alarahasto voi käsitellä muita osuuslajeja. Lisätietoja näistä osuuksista annetaan rahastoesitteessä tai verkkosivustolla www.carmignac.com. Tämän alarahaston osuuslajeja ei ole rekisteröity Yhdysvaltain vuoden 1933 Securities Act -lain mukaisesti. Niitä ei saa tarjota tai myydä suoraan tai epäsuorasti yhdysvaltalaiselle henkilölle tai hänen puolestaan Yhdysvaltain asetuksen S mukaisesti. Verotuksellisen asemasi perusteella mahdolliset pääomavoitot ja tulot, jotka ovat seurausta rahasto-osuuksien omistamisesta, voivat olla veronalaisia. Suosittelemme hankkimaan lisätietoja rahaston markkinoijalta tai omalta veroneuvojaltasi. Liikkeeseenlaskija voidaan pitää vastuullisena ainoastaan tässä asiakirjassa esitetyistä lausunnoista, jotka ovat harhaanjohtavia, epätarkkoja tai ristiriidassa esitteen vastaavien osien kanssa. Suorituskenaarioiden kuukausihistoria ja aiempi suorituskyky: <https://go.carmignac.com/performance-scenario> Kun tätä tuotetta käytetään sijoitussidonnaisena tukena henkivakuutus- tai pääomasijoitusopimukselle, tämän sopimuksen lisätiedot, kuten sopimuksen kustannukset, jotka eivät sisälly tässä asiakirjassa ilmoitettuihin kustannuksiin, ota yhteyttä korvausvaatimuksen sattuminen ja mitä tapahtuu vakuutusyhtiön kaatumisen sattuessa, on esitetty tämän sopimuksen avaintietoasiakirjassa, joka on toimitettava vakuutuksenantajasi tai -välittäjäsi tai minkä tahansa muun vakuutusedustajan lakisääteisen veloitteensa mukaisesti.