

SENTRAL INFORMASJONSDOKUMENT

FORMÅL

Dette dokumentet gir deg sentral informasjon om dette investeringsproduktet. Dette er ikke markedsføringsmateriell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå produktets art, risiko, kostnader, potensielle gevinster og tap, og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

PRODUKT

Produktnavn: Carmignac Portfolio Tech Solutions

Navn på produsenten: Carmignac Gestion Luxembourg, 7 Rue de la Chapelle, 1325 Luxembourg.

Andelsklasse: A EUR Acc

ISIN: LU2809794220

Produsentens nettsted: www.carmignac.com

Ring (+352) 46 70 60 1 for mer informasjon.

Beskrivelse: Carmignac Portfolio Tech Solutions er et underfond av Carmignac Portfolio SICAV, underlagt luxemburgisk lov. Carmignac Portfolio oppfyller vilkårene i direktiv 2009/65/EF og er registrert hos CSSF under nummer 2530.

Navn på initiativtakerens tilsynsmyndighet: Carmignac Gestion Luxembourg er et UCITS-forvaltningsselskap godkjent av CSSF.

Dato for utarbeidelse av nøkkelinformasjonsdokumentet: 16/04/2026

HVA ER DETTE PRODUKTET?

TYPE

Carmignac Portfolio Tech Solutions er et adskilt underfond av Carmignac Portfolio SICAV, et investeringselskap med variabel kapital underlagt luxemburgsk lov og som kvalifiserer som UCITS i henhold til direktiv 2009/65/EF.

LØPETID

SICAV-en ble lansert 30.06.1999 på ubestemt tid. Underfondet ble lansert den 21/06/2024.

MÅLSETTINGER

Delfondet har som mål å oppnå høyere avkastning enn referanseindeksen (MSCI AC World Information Technology 10/40 Capped NR Index) over en periode på mer enn fem år. I tillegg har delfondet som mål å investere bærekraftig for å oppnå langsiktig verdivekst. Delfondets investeringsstrategi er primært å investere i informasjonsteknologisektoren, blant annet i selskaper innen programvare, datamaskinproduksjon, kommunikasjonsutstyr, halvledere og IT-tjenester. Minst 51 % av porteføljen investeres i globale aksjer innen informasjonsteknologisektoren, uten begrensninger når det gjelder geografisk fordeling eller markeds kapitalisering. Investering i aksjemarkeder i fremvoksende land overstiger ikke 50 % av delfondets netto eiendeler. Opptil 10 % av fondets netto eiendeler kan investeres i utvalgte unoterte verdipapirer. Delfondets netto eiendeler kan i begrenset omfang investeres i pengemarkedsinstrumenter, omsettelige gjeldspapirer samt sikret gjeld med fast eller flytende rente (herunder obligasjoner med fortrinnsrett), som kan være knyttet til inflasjonen i eurosonen eller på internasjonale markeder, herunder fremvoksende markeder. Delfondet kan investere opptil 10 % av sine netto eiendeler i andeler eller aksjer i investeringsfond. Porteføljeforvalteren forbeholder seg også retten til å investere opptil 10 % av netto eiendeler i obligasjoner med en kredittvurdering under investeringsgrad. For å nå investeringsmålet kan delfondet investere i futures som handles i eurosonen og på internasjonale markeder, inkludert fremvoksende markeder, for å oppnå eksponering eller sikre risiko. De øvrige derivatene som porteføljeforvalteren kan benytte for å oppnå eksponering eller sikre risiko, omfatter CFD-er (differansekontrakter), forwards, valutaterminkontrakter, opsjoner (standardopsjoner,

barriereopsjoner og binære opsjoner) samt swapper (herunder avkastningsswapper), knyttet til én eller flere risikoer eller underliggende instrumenter som porteføljeforvalteren kan investere i. Dette delfondet er et aktivt forvaltet UCITS. Et aktivt forvaltet UCITS-fond er et fond der investeringsforvalteren står fritt til å fastsette porteføljens sammensetning innenfor rammene av fondets angitte investeringsmål og investeringspolicy. Dette delfondet forvaltes aktivt med utgangspunkt i referanseindeksen. Delfondets investeringsunivers er i det minste delvis basert på referanseindeksen når det gjelder fordeling etter region, sektor eller markeds kapitalisering. Delfondets investeringsstrategi er ikke avhengig av referanseindeksen. Delfondets beholdninger og vektinger kan derfor avvike vesentlig fra referanseindeksens sammensetning. Det er ikke fastsatt noen grense for hvor stort et slikt avvik kan være.

TILTENKT IKKE-PROFESJONELL INVESTOR

Dette delfondet er beregnet på alle typer investorer, både fysiske og juridiske personer, som ønsker å diversifisere investeringene sine gjennom internasjonale aksjer. På grunn av delfondets eksponering mot aksjemarkedet er den anbefalte investeringsperioden mer enn 5 år.

Det beløpet som er hensiktsmessig å investere i dette fondet, avhenger av investorens personlige situasjon, kunnskap om og erfaring med investeringsprodukter, økonomiske situasjon, likviditetsbehov både nå og i fremtiden samt risikovilje.

ANNEN INFORMASJON

Dette er en akkumulerende andel.

Investeringen kan innløses hver virkedag på forespørsel. Forespørsler om tegning, innløsning eller konvertering samles opp på hver dag for beregning og publisering av NAV frem til kl. 18.00 CET og gjennomføres neste virkedag til foregående dags NAV.

Depotmottaker for underfondet er BNP Paribas, Luxembourg-filialen.

Fondets prospekt, det nyeste nøkkelinformasjonsdokumentet og den siste årsrapporten er tilgjengelige på www.carmignac.com.

HVA ER RISIKOENE, OG HVA KAN JEG FÅ TILBAKE?

Risikoindikator: Den samlede risikoindikatoren viser risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape verdi som følge av markedsutviklingen eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Risikoer som ikke fanges tilstrekkelig opp av indikatoren, omfatter:

- Motpartsrisiko: Fondet kan pådra seg tap dersom en motpart misligholder sine forpliktelser og ikke er i stand til å oppfylle sine kontraktsmessige forpliktelser, særlig når det gjelder derivater som handles utenfor børsen (OTC).
- Likviditetsrisiko: Markedene som fondet opererer i, kan være utsatt for midlertidig manglende likviditet. Disse markedsforvridningene kan påvirke prisforholdene som kan føre til at fondet blir nødt til å avvikle, opprette eller endre sine posisjoner.



Lavere risiko Høyere risiko



Anbefalt eierperiode er 5 år.

Hvis produktet er denominert i en annen valuta enn den offisielle valutaen i medlemsstaten der PRIIP-produktet markedsføres, kan avkastningen du mottar som ikke-profesjonell investor, når den uttrykkes i valutaen i medlemsstaten der PRIIP-produktet markedsføres, variere som følge av valutakurssvingninger.

Dette produktet omfatter ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, og du kan derfor tape deler av eller hele investeringen din.

Dette produktet omfatter ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, og du kan derfor tape deler av eller hele investeringen din. Den samlede risikoindikatoren viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape verdi som følge av markedsutviklingen eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg. Risikoklasse 5 (av 7), er en middels høy risikoklasse.

AVKASTNINGSSCENARIOER

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, bygger på produktets dårligste, gjennomsnittlige og beste avkastning de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden. Stress-scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Det tar ikke hensyn til en situasjon der vi ikke er i stand til å betale deg.

Anbefalt eierperiode:		5 år	
Eksempel på investering:		10 000 €	
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Scenarier	Scenarier		
Minimum	Det finnes ingen garantert minsteavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen din.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	2 810 EUR	2 180 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-71,89 %	-26,26 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	6 880 EUR	18 640 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-31,19 %	13,27 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	12 060 EUR	25 260 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning per år	20,57 %	20,36 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	16 090 EUR	32 470 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning per år	60,93 %	26,56 %

- Ugunstig scenarioene: Denne typen scenario oppsto for en investering mellom oktober 2017 og oktober 2022
- Moderate scenarioene: Denne typen scenario oppsto for en investering mellom juli 2020 og juli 2025
- Gunstige scenarioene: Denne typen scenario oppsto for en investering mellom juni 2016 og juni 2021

HVA SKJER HVIS CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG IKKE KAN FORETA UTbetalinger?

For å beskytte deg oppbevares fondets eiendeler hos en separat enhet, depotmottakeren, slik at fondets betalingsveie ikke påvirkes dersom forvaltningsselskapet blir insolvent. Dersom sistnevnte skulle svikte, vil dette ikke påvirke produktets eiendeler som oppbevares hos deponenten. Ved depotmottakerens mislighold reduseres risikoen for økonomisk tap som følge av at depotmottakerens eiendeler er juridisk atskilt fra produktets eiendeler.

HVA ER KOSTNADENE?

Personen som selger dette produktet til deg eller gir deg råd om det, kan kreve andre kostnader. I så fall vil vedkommende gi deg informasjon om disse kostnadene og vise hvordan de vil påvirke investeringen din over tid.

Kostnader over tid

Beløpene som vises her, er de samlede kostnadene for selve produktet for to ulike eierperioder. De inkluderer potensielle gebyrer ved førtidig innløsning. Tallene forutsetter at du investerer 10 000,00 €. Tallene er anslag, og kan endre seg i fremtiden.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Samlede kostnader	954 EUR	10 151 EUR
Årlig kostnadseffekt (*)	9,77 %	8,41 %

* Reduksjon i avkastning (RIY) viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år i løpet av eierperioden. For eksempel viser den at dersom du innløser ved utløpet av den anbefalte eierperioden, anslås den gjennomsnittlige årlige avkastningen til 28,77 % før kostnader og 20,36 % etter kostnader. De samlede kostnadene omfatter engangskostnader, løpende kostnader og tilleggs-kostnader.

Disse tallene inkluderer det maksimale distribusjonsgebyret som personen som selger produktet til deg, kan kreve (4,00% av det investerte beløpet). Denne personen vil informere deg om det faktiske distribusjonsgebyret.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Maks. 4,00% av beløpet du betaler ved tegning av investeringen. Dette er det høyeste beløpet du kan bli belastet. Carmignac Gestion Luxembourg krever ikke noe tegningsgebyr. Personen som selger deg produktet, vil informere deg om det faktiske gebyret.	400 EUR
Innløsningskostnader	Vi krever ikke noe innløsningsgebyr for dette produktet.	0 EUR
Løpende kostnader per år		
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,80% av verdien av investeringen din per år. Dette anslaget er basert på faktiske kostnader det siste året.	172 EUR
Transaksjonskostnader	0,35% av verdien av investeringen din per år. Dette er et anslag over kostnadene som påløper når vi kjøper og selger investeringene som ligger til grunn for produktet. Det faktiske beløpet varierer avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	34 EUR
Tilleggs kostnader under bestemte vilkår		
Resultatbasert honorar	Et gebyr på 20 % påløper dersom andelsklassen oppnår bedre avkastning enn referanseindeksen i beregningsperioden, selv om avkastningen er negativ. Tidligere underavkastning motregnes over en periode på 5 år. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvordan investeringen din utvikler seg. Kostnadsanslaget ovenfor er basert på gjennomsnittlige kostnader de siste 5 årene.	348 EUR

HVOR LENGE BØR JEG BEHOLDE INVESTERINGEN, OG KAN JEG LØSE DEN INN TIDLIG?

På grunn av delfondets eksponering mot aksjemarkedet er den anbefalte investeringsperioden over 5 år. Du kan imidlertid innløse investeringen din når som helst i denne perioden uten å pådra deg gebyrer, eller velge å beholde investeringen lenger. Innløsning er mulig hver virkedag. En innløsningsbegrensningsmekanisme kan aktiveres når nettoinnløsningene overstiger 10 % av fondets netto eiendeler. Dette kan føre til at innløsningsforespørsler bare blir delvis gjennomført, mens den resterende delen overføres til én eller flere etterfølgende beregninger av netto andelsverdi. I tillegg benyttes en mekanisme for swing pricing. Denne mekanismen gjør det mulig å justere netto andelsverdi når netto tegninger og innløsninger når bestemte terskelverdier, for å dekke kostnadene ved omstrukturering av porteføljen etter betydelige endringer i fondets forpliktelser og dermed beskytte andelseiernes interesser.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Hvis du ønsker å klage på produktet, produsentens opptreden eller personen som ga deg råd om eller solgte produktet til deg, kan du kontakte initiativtakeren via e-post til complaints@carmignac.com, per post til 7 Rue de la Chapelle, 1325 Luxembourg, Luxembourg, eller på telefon (+352) 46 70 60 1. I alle tilfeller må du tydelig oppgi kontaktinformasjonen din (navn, adresse, telefonnummer og e-postadresse) og gi en kort forklaring på klagen din. Du finner mer informasjon på nettstedet vårt: www.carmignac.com. Personen som gir deg råd om eller selger dette produktet til deg, kan kreve andre kostnader. I så fall vil vedkommende gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

ANNEN INFORMASJON

Delfondet kan omfatte andre andelsklasser. Du finner mer informasjon om disse andelsklassene i prospektet eller på nettstedet: www.carmignac.com. Andelene i dette delfondet er ikke registrert i henhold til den amerikanske Securities Act av 1933. De kan ikke tilbys eller selges, verken direkte eller indirekte, til eller på vegne av en amerikansk person («US person») slik dette er definert i US Regulation S. Avhengig av din skattemessige status kan eventuell kapitalgevinst og inntekt som følge av eierskap til andeler i fondet være skattepliktig. Vi anbefaler at du innhenter ytterligere informasjon om dette fra fondets forvaltningsselskap eller din skatterådgiver. Produsenten kan kun holdes ansvarlig på grunnlag av opplysninger i dette dokumentet dersom de er villedende, unøyaktige eller ikke samsvarer med de relevante delene av prospektet. Månedlig historikk over resultatscenarier og historisk avkastning: <https://go.carmignac.com/performance-scenario> Når dette produktet brukes som en investeringsenhet («unit-linked») i en livsforsikrings- eller kapitaliseringsavtale, fremgår tilleggsinformasjon om avtalen – som for eksempel avtalens kostnader (som ikke er inkludert i kostnadene angitt i dette dokumentet), kontaktinformasjon ved krav samt hva som skjer dersom forsikringselskapet misligholder sine forpliktelser – av nøkkelinformasjonsdokumentet for den aktuelle avtalen. Dette dokumentet skal stilles til rådighet av ditt forsikringsselskap, din megler eller en annen forsikringsformidler i samsvar med deres lovpålagte plikt.