

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 Invest Europe

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

Andelsklass: I EUR Acc

ISIN: LU3426519685

Website do produtor: www.carmignac.com

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

Beskrivning: Carmignac Portfolio Invest Europe ("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: 31/08/2026

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

TYP

Carmignac Portfolio Invest Europe 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 31/08/2026.

MÅL

Delfonden har som mål att överträffa sitt jämförelseindex, MSCI Europe NR Index, under en rekommenderad investeringsperiod på mer än fem år. Därutöver eftersträvar delfonden att främja miljörelaterade och sociala egenskaper. Aktiestrategin fastställs utifrån en makroekonomisk analys och en ingående finansiell analys av de bolag där delfonden kan ta positioner, såväl långa som korta. Delfonden är en europeisk aktiefond som investerar minst 75 % av sina tillgångar i aktier i Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES). Fonden kan investera upp till 10 % av nettotillgångarna i obligationer med kreditbetyg under investment grade. Förvaltaren kan använda strategier baserade på relativvärde som resultatdrivande faktorer, där målet är att dra nytta av relativvärdet mellan olika instrument. Korta positioner kan även tas genom derivat. Upp till 10 % av fondens nettotillgångar får investeras i onoterade värdepapper som valts ut av portföljförvaltaren. Delfonden använder derivatinstrument i säkrings- eller arbitragesyfte, eller för att exponera portföljen mot följande risker (direkt eller via index): valutor, obligationer, aktier (alla kategorier av börsvärde), ETF:er, utdelningar, volatilitet, varians (de två sistnämnda kategorierna för upp till 10 % av nettotillgångarna) samt råvaror. De tillgängliga derivatinstrumenten är optioner (vanliga optioner, barriäroptioner och binära optioner), terminer och terminskontrakt, swappar (inklusive performance swappar) samt CFD:er (kontrakt för differens) på ett eller flera underliggande instrument. Upp till 10 % av nettotillgångarna får investeras i villkorade konvertibla obligationer ("CoCos"). CoCos är reglerade efterställda skuldinstrument som är komplexa men konsekventa till sin natur. Se prospektet för mer information. Delfonden får investera upp till 10 % av sina nettotillgångar i andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (UCI). Denna delfond är en aktivt förvaltd UCITS-fond. Investeringsförvaltaren har handlingsfrihet när det gäller portföljens sammansättning, inom ramen för de angivna

investeringsmålen och investeringspolicyen. Delfondens investeringsuniversum är helt oberoende av referensindexet. Delfondens investeringsstrategi är inte beroende av referensindikatorn; därför kan delfondens innehav och viktningar avvika väsentligt från referensindikatorns sammansättning. Det finns ingen fastställd gräns för hur stor en sådan avvikelse får vara. Delfonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper i enlighet med artikel 8 i förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar inom finanssektorn ("SFDR") genom metoderna best-in-universe och best-effort samt en aktiv ägarstyrningspolicy. Extra finansiell analys leder till en minskning av del-fondens investeringsuniversum med minst 20 %. Delfonden förbinder sig att investera minst 30 % av sina nettotillgångar i hållbara investeringar i enlighet med SFDR. Definitionen av hållbara investeringar som används av del-fonden baseras på FN:s globala mål för hållbar utveckling ("SDG"). Detta ramverk är ett av flera som kan användas för att illustrera positiva resultat; andra ramverk kan ge andra resultat. Hållbarhetsrisken för delfonden kan skilja sig från risken i dess referensindikator.

MÅLGRUPP

Denna delfond är avsedd för privata och institutionella investerare som vill diversifiera sina investeringar och samtidigt dra nytta av marknadsmöjligheter genom aktiv och flexibel kapitalförvaltning. Den rekommenderade investeringsperioden är längre än fem år, med hänsyn till 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.

Investeraren kan på begäran erhålla inlösen varje bankdag. Tecknings-, inlösen- eller konverteringsbegäranden centraliseras varje dag då fondens NAV beräknas och offentliggörs före 18:00 CET och genomförs följande bankdag med användning av föregående dags NAV.

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 hamnar i betalningssvårigheter och inte kan fullgöra sina avtalsenliga förpliktelser, särskilt när det gäller derivat som handlas på OTC-marknaden.
- Likviditetsrisk: De marknader där delfonden är verksam kan drabbas av tillfällig brist på likviditet. Dessa marknadsstörningar kan påverka de prisvillkor enligt vilka delfonden kan tvingas avveckla, öppna eller justera sina positioner.

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

Lägre risk



Den rekommenderade innehavsperiodens längd är 5 år.

Högre risk

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	3 260 EUR	3 720 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-67,41 %	-17,96 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 560 EUR	10 810 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-14,36 %	1,56 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 750 EUR	14 150 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	7,54 %	7,19 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	14 050 EUR	18 250 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	40,51 %	12,78 %

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 januari 2020 och januari 2025
- Positivt scenario: Detta scenario inträffade för en investering mellan oktober 2020 och oktober 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.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	135 EUR	995 EUR
Årliga kostnadseffekter (*)	1,35 %	1,47 %

* 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 8,66 % före avdrag för kostnader och 7,19 % efter detta avdrag. De totala avgifterna innefattar engångskostnader, återkommande kostnader och extra kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	0 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	0,96% av värdet på din investering per år. Denna uppskattning grundar sig på de faktiska kostnaderna under det senaste året.	96 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.	39 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatbaserade avgifter	En prestationsbaserad avgift på 20% tas ut när andelsklassen överträffar referensindikatorn under prestationsperioden, även om dess avkastning är negativ. Underavkastning återtas under en period om fem 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.	0 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 prestationsscenarier 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.