

SYFTE

Detta dokument innehåller nödvändig information om investeringsprodukten. Dokumentet är inte en kommersiell handling. Informationen lämnas till dig i enlighet med en rättslig skyldighet i syfte att hjälpa dig förstå vad den här produkten består av, vilka potentiella risker, kostnader, vinster och förluster som är kopplade till den och för att underlätta jämförelsen mellan den och andra produkter.

PRODUKT

Produktens namn: Carmignac Absolute Return Europe

Andel: A EUR Acc

ISIN: FR0010149179

Beskrivning: Carmignac Absolute Return Europe, "fonden" är en värdepappersfond enligt fransk lagstiftning och inom ramen för Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG (fondföretag), godkänd i Frankrike och står under tillsyn av Autorité des marchés financiers (AMF) under nummer FCP19970042.

Originators namn: Carmignac Gestion S.A, 24 Place Vendôme, 75001 Paris, Frankrike. Carmignac Gestion är ett förvaltningsbolag för värdepappersfonder som är godkänt i Frankrike och står under tillsyn av Autorité des marchés financiers (AMF) (GP97008). Ring (+33) 01 42 86 53 35 för mer utförlig information.

Originators webbplats: www.carmignac.com

Datum för skapandet av de huvudsakliga informationshandlingarna: 07/05/2024

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

TYP

Carmignac Absolute Return Europe är en värdepappersfond som verkar under fransk lag inom ramen för Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG.

LÖPTID

Fonden skapades den 21 januari 1997 och har en löptid på 99 år, med undantag av en eventuell avveckling i förtid eller en förlängning.

MÅL

Fonden siktar på att uppnå en positiv avkastning efter avgifter över en rekommenderad placeringshorisont på 3 år.

Fonden tillämpar en så kallad lång/kort-strategi med fokus på fundamenta och avser att sätta samman en portfölj av köp- och säljpositioner av godtagbara finansiella instrument baserat på fondens nettotillgångar. Minst 75 % av fondens nettotillgångar investeras i aktier i små, medelstora och stora företag inom det Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES). Återstoden kan investeras i aktier från emittenter utanför det Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. Systematisk säkring av aktieexponeringen (i synnerhet den som är resultatet av värdepapper godtagbara för den franska aktiesparplanen PEA) begränsar den senare till högst 50 % av fondens nettotillgångar. Fonden kan ta köppositioner i underliggande tillgångar som är godtagbara för fonden genom tillämpning av relativt värde-strategier i syfte att dra nytta av relativa värden mellan olika instrument. Nettoexponeringen mot de aktier som detta resulterar i kan variera från -20 % till +50 % av fondens nettotillgångar. Fonden kan också investera upp till 25 % av sina nettotillgångar i obligationer, statsobligationer och penningmarknadsinstrument som handlas på franska eller utländska marknader som enligt förvaltarens uppfattning erbjuder en tillväxtpotential över genomsnittet eller kan begränsa portföljens risk. Fonden är exponerad för växelkursrisk i andra valutor än de i Europeiska ekonomiska samarbetsområdet på upp till 25 % av sina nettotillgångar.

Förvaltaren kan använda följande derivat: optioner (standardoptioner, barriäroptioner, binära optioner), terminer/terminer, valutaterminskontrakt, swappar (inklusive prestationsswappar) och CFD:er (contracts for difference), som är kopplade till en eller flera risker /underliggande instrument som chefen kan hantera. Det belopp som investeras i värdepapper med integrerade derivat, med undantag för villkorade konvertibla obligationer och inlösbare/försäljningsbara obligationer, får inte överstiga 10 % av nettotillgångarna. Förvaltaren kan investera upp till 10 % av nettotillgångarna i betingade konvertibla obligationer ("CoCos").

Fonden har inget jämförelseindex.

AVSEDDA ICKE-PROFESSIONELLA INVESTERARE

På grund av fondens exponering mot aktiemarknaden är denna fond lämplig för investerare som inte planerar att ta ut sin insats inom en period av 3 år och vars mål är kapitaltillväxt utan garanti för kapitalbevarande.

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

Investeraren kan på begäran erhålla inlösen varje bankdag. Begäran om teckning och inlösen kan göras före kl. 18.00 CET/CEST varje dag som andelsvärdet beräknas och publiceras, och verkställs följande bankdag på basis av föregående dags andelsvärde.

Andelen är en tillväxtandel.

Fondprospektet, den senaste versionen av de viktigaste informationshandlingarna samt den senaste årsredovisningen tillhandahålls av originatorn och finns att läsa på webbplatserna www.carmignac.com och 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.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

Riskindikator: Genom den sammanfattande riskindikatorn kan man uppskatta risknivån för den här produkten jämfört med andra. Den visar sannolikheten för att produkten kommer att uppmäta förluster vid rörelser på börsen eller för att vi inte ska kunna betala dig.

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

Lägre risk

Den rekommenderade innehavstiden är 3 år.

Den här produkten är inte skyddad mot marknadens risker, vilket innebär att du kan förlora hela eller delar av din investering.

Högre risk

De risker som inte övervägts i tillräcklig grad i jämförelseindexet inkluderar:

- **Motpartsrisk:** Fonden kan ådra sig förluster om en motpart saknar förmåga att uppfylla sina avtalskyldigheter.
- **Likviditetsrisk:** De marknader där fonden handlas kan tidvis ha bristande likviditet. Dessa störningar på marknaden kan påverka fondens prisvillkor och föranleda att positioner likvideras, introduceras eller ändras.

Om fonden är noterad i en annan valuta än den officiella valutan i marknadsstaten kan avkastningen, om den anges i marknadsstatens valuta, variera enligt valutafluktuationserna.

Den syntetiska riskindikatorn visar sannolikheten för att denna produkt ådrar sig förluster i händelse av marknadsrörelser eller vår oförmåga att betala dig. Riskklass 3 av 7 är en låg till medelhög riskklass.

RESULTATSCENARIER

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.

| Rekommenderad innehavstid: | | 3 år | |
|----------------------------|---|---------------------------|---------------------------|
| Exempel på investering: | | 10 000 EUR | |
| | | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 3 år |
| 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 | 5 310 EUR | 6 060 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -46.90% | -15.38% |
| Negativt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 8 150 EUR | 8 820 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -18.50% | -4.10% |
| Neutralt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 9 920 EUR | 11 010 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -0.80% | 3.26% |
| Positivt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 11 690 EUR | 12 570 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 16.90% | 7.92% |

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 oktober 2021 och december 2023.
- Det neutrala scenariot gällde en investering mellan december 2014 och december 2017.
- Det positiva scenariot gällde en investering mellan februari 2016 och februari 2019.

VAD HÄNDER OM CARMIGNAC GESTION INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Produkten är ett gemensamt innehav av finansiella instrument och insättningar, åtskilt från förvaltningsbolaget. Om det senare hamnar på obestånd kommer inte produktens tillgångar hos förvaringsinstitutet att påverkas. Om förvaringsinstitutet hamnar på obestånd begränsas risken för finansiell förlust avseende produkten genom rättslig separation av förvaringsinstitutets och produktens tillgångar.

Inget garanti- eller ersättningssystem har implementerats som helt eller delvis kan ersätta förlusten.

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.

| | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 3 år |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Totala kostnader | 715 EUR | 1 625 EUR |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 7.1% | 4.8% 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 4,7 % före avdrag för kostnader och -0,2 % 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 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 | 2,30% av värdet på din investering per år. Denna uppskattning grundar sig på de faktiska kostnaderna under det senaste året. | 230 EUR |
| Transaktionskostnader | 0,98% 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. | 98 EUR |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter | | |
| Resultatrelaterade avgifter | 20,00% högst % av överavkastningen om den överstiger högvattenmärket. Det faktiska beloppet kommer variera beroende på resultatet för din investering. Uppskattningen av godkända kostnader inbegriper 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?

På grund av fondens måttliga exponering mot aktier överstiger den rekommenderade placeringshorisonten 3 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?

Vid en eventuell reklamation av den här produkten kan du använda någon av följande kommunikationskanaler: e-post till complaints@carmignac.com, per post till 24 Place Vendôme, 75001 Paris, Frankrike eller telefon till nummer (33) 01 42 86 53 35.

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.

Om svar uteblir i två månader eller om du anser att svaret från Carmignac Gestion är otillfredsställande kan du vända dig till ombudsmannen för AMF via post eller digitalt formulär (<https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur>).

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Fonden kan bestå av flera andelsklasser. Fler uppgifter om dessa andelsklasser hittar du i prospektet eller på webbplatsen: www.carmignac.com.

Den här fondandelen har inte registrerats enligt den amerikanska värdepapperslagen US Securities Act från 1933. Den får inte erbjudas eller säljas, direkt eller indirekt, till förmån för eller på uppdrag av en så kallad *amerikansk person* (US person), enligt definitionen i den amerikanska förordningen *Regulation S* och i det amerikanska regelverket *FATCA*. Beroende på din skattesituation kan eventuella kapitalvinster och inkomster från andelsägandet i fonden vara skattepliktiga. Du bör konsultera din finansiella rådgivare eller fondens promotor om dessa frågor.

Kapitalförvaltaren kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

ESG-kriterier (miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning) är en av aspekterna i förvaltningen, men i vilken omfattning detta vägs in i det slutliga beslutet är inte fastställt.

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.