

FAKTABLAD

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

Produktnamn: Carmignac Portfolio Family Governed

Andelsklass: F EUR Acc

ISIN: LU2004385154

Beskrivning: Carmignac Portfolio Family Governed är en delfond i Carmignac Portfolio SICAV som regleras enligt luxemburgsk lag. Carmignac Portfolio uppfyller kriterierna i direktiv 2009/65/EG och är registrerad hos CSSF med nummer 2530.

Produktutvecklarens namn: Carmignac Gestion Luxembourg, 7 Rue de la Chapelle, 1325 Luxembourg är ett förvaltningsbolag för fondföretag som godkänts av CSSF. Ring (+352) 46 70 60 1 för mer information.

Produktutvecklarens webbplats: www.carmignac.com

Faktabladets datum för upprättande: 16/02/2024

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

TYP

Carmignac Portfolio Family Governed 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 på obestämd tid. Delfonden lanserades den 31 maj 2019.

MÅL

Delfondens mål är att uppnå långsiktig kapitaltillväxt och den tillämpar en aktiv och flexibel förvaltning med fokus på aktiemarknaderna.

För att uppnå sitt investeringsmål strävar delfonden efter att investera i familjeföretag, som är företag som helt eller delvis ägs (antingen direkt eller indirekt), kontrolleras och/eller förvaltas av en grundare, en familj eller deras ättlingar. Dessa investeringar i familjeföretag fastställs på grundval av en kvantitativ screening, fundamental analys och bedömning av bolagsstyrning. Fonden kan investera upp till 10 % av nettotillgångarna i obligationer med lägre kreditbetyg än "investment grade".

För att nå investeringsmålet kan delfonden investera i terminer som handlas inom euroområdet eller på internationella marknader, däribland tillväxtmarknader, i exponerings- eller säkringssyften. Andra derivat som portföljförvaltaren kan använda i exponerings- eller säkringssyfte omfattar CFD-kontrakt (contract for difference), terminer, valutaterminer, optioner (vanliga, barriär- och binära) och swappar (inklusive avkastningsswappar) som innefattar en eller flera risker/underliggande instrument i vilka portföljförvaltaren får investera. Delfonden kan investera upp till 10 procent av nettotillgångarna i andelar eller aktier i investeringsfonder. Delfonden kan även som komplement inneha likvida medel och/eller investera i andra överlåtbara värdepapper. Portföljförvaltaren förbehåller sig även rätten att investera upp till 10 % av nettotillgångarna i obligationer med lägre kreditbetyg än "investment grade".

Delfonden är en aktivt förvaltd UCITS-fond. En aktivt förvaltd UCITS-fond är en fond där förvaltaren beslutar om portföljens sammansättning i enlighet med de mål och den placeringsinriktning som fastställts. Delfonden förvaltas aktivt med hänvisning till ett referensvärde: indexet MSCI AC WORLD NR (USD) (Bloomberg-kod: NDUACWF) beräknat med återinvesterad nettoutdelning. Delfondens investeringsområde härleds åtminstone delvis från referensindikatorn beträffande allokering enligt region, sektor eller börsvärde. 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 disclosureförordning (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 ICKE-PROFESSIONELLA INVESTERARE

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

Investeringar kan på begäran lösas in varje bankdag. Begäran om teckning, inlösen eller byte centraliseras varje dag då andelsvärdet beräknas och publiceras före kl. 18.00 CET/CEST, och utförs nästföljande bankdag baserat på föregående dags andelsvärde

Förvaringsinstitut för fonden är BNP Paribas, Luxembourg branch.

Det här är en ackumuleringsandel.

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: den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån 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 delfonden kan exponeras mot, som kan leda till en nedgång av substansvärdet och som indikatorn inte tar tillräcklig hänsyn till:

- Motpartsrisk: delfonden kan åsamkas förluster om en motpart hamnar i fallissemang och inte kan uppfylla sina avtalsenliga förpliktelser, särskilt när det gäller OTC-derivat
- Likviditetsrisk: de marknader där delfonden deltar kan tillfälligt bli föremål för bristande likviditet. Sådana marknadsavvikelse kan påverka de prisvillkor till vilka delfonden kan bli tvungen att likvidera, initiera eller ändra sina positioner.

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

Lägre risk Högre risk

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: | 5 år | | |
| Exempel på investering: | 10 000 EUR | | |
| | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 5 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 | 2 260 EUR | 1 970 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -77.40% | -27.74% |
| Negativt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 8 190 EUR | 9 950 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -18.10% | -0.10% |
| Neutralt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 11 020 EUR | 15 880 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 10.20% | 9.69% |
| Positivt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 14 680 EUR | 20 290 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 46.80% | 15.20% |

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 december 2021 och december 2023.
- Det neutrala scenariot gällde en investering mellan april 2017 och april 2022.
- Det positiva scenariot gällde en investering mellan oktober 2016 och oktober 2021.

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 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 5 år |
| Totala kostnader | 135 EUR | 1 100 EUR |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 1.3% | 1.5% varje år |



Den rekommenderade innehavsperiodens längd är 5 år.

Om delfonden är denominerad i en annan valuta än tillämplig officiell valuta i den medlemsstat där Priip-produkten marknadsförs kan icke-professionella investerare avkastning, uttryckt i valutan för den medlemsstat där Priip-produkten marknadsförs, förändras på grund av valutafluktuationer.

Denna produkt omfattar inget skydd mot framtida marknadsutveckling, så du kan förlora hela eller delar av din investering.

Vi har placerat den här produkten i riskklass 4 av 7, vilket är en medelhög riskklass. Med andra ord är de potentiella förlusterna kopplade till produktens framtida resultat på medelnivå, och om situationen på marknaderna skulle försämrats är det möjligt att fondens förmåga att betala dig skulle påverkas.

* 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 9,7 % före avdrag för kostnader och 8,2 % efter detta avdrag.

Kostnadsammansättning

| 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 som tas ut varje år | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | 1,15% av värdet på din investering per år. Denna uppskattning grundar sig på de faktiska kostnaderna under det senaste året. | 115 EUR |
| Transaktionskostnader | 0,20% 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. | 20 EUR |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter | | |
| Resultatrelaterade avgifter | 20,00% när andelsklassen har överträffat referensvärdet under resultatperioden. Det kommer även att betalas vid en negativ utveckling för andelsklassen förutsatt att andelsklassen har överträffat referensvärdet. Underavkastning under de senaste 5 åren ska återställas. Det faktiska beloppet kommer variera beroende på hur väl din investering utvecklas. Ovanstående uppskattning av de aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren eller sedan produkten skapades om det var för mindre än fem år sedan. | 0 EUR |

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

Med tanke på delfondens exponering mot aktiemarknaden är den rekommenderade investeringsperioden 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. I exceptionella fall kan din rätt att begära återköp av din investering dras in.

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.