

DOKUMENT S KLJUČNIMI INFORMACIJAMI

NAMEN

Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje o tem skladu. To ni tržno gradivo. Podatki so predpisani z zakonom, da bi vam pomagali razumeti naravo in tveganja naložb v ta sklad. Svetujemo vam, da jih preberete, da bi lahko na podlagi informacij sprejeli odločitev o morebitnem vlaganju. Dokument predstavlja slovenski prevod dokumenta s ključnimi informacijami, ki ga je izdal upravljavec. Prevod je namenjen seznanitvi strank Wiener Städtische Zavarovalnice, podružnice v Ljubljani, s podatki o skladu

PRODUKT

Ime produkta: **Carmignac Patrimoine**

Enote: A EUR Acc

ISIN:

FR0010135103

Opis: Carmignac Patrimoine je investicijski sklad (Fonds Commun de Placement, FCP) po francoskem pravu v skladu z direktivo EU 2009/65/EG (KNPVP), ki ga je v Franciji registriral francoski urad za nadzor finančnih trgov (AMF) pod številko FCP20040599.

Ime proizvajalca: Carmignac Gestion S.A., 24 Place Vendôme, 75001 Pariz, Francija. Carmignac Gestion je družba za upravljanje KNP, ki je registrirana v Franciji, njeno delovanje pa nadzira francoski urad za nadzor finančnih trgov AMF (GP 97008). Več informacij lahko prejmete po telefonu na številki (+33) 01 42 86 53 35.

Spletna stran proizvajalca: www.carmignac.com

Datum prijave dokumenta s ključnimi informacijami: 16/02/2024

KAJ JE TA PRODUKT?

VRSTA

Carmignac Patrimoine je investicijski sklad (Fonds Commun de Placement, FCP) po francoskem pravu v skladu z direktivo EU 2009/65/EG (KNPVP).

TRAJANJE

Sklad je bil ustanovljen 3. marca 2004 in bo deloval 99 let, razen v primeru predčasne ukinitev ali podaljšanja.

CILJ

Cilj sklada je, v priporočenem naložbenem obdobju treh let doseči uspešnost po odbitku provizij, ki presega uspešnost referenčnega indeksa sklada, čigar portfelj sestavljajo vrednostni papirji, in sicer do 20% iz €STR, do 40% iz globalnega delniškega indeksa MSCI AC WORLD NR (USD) in do 40% iz globalnega obvezniškega indeksa ICE BofA Global Government. Prav tako si sklad prizadeva vlagati trajnostno, pri čemer sledi socialno odgovornemu naložbenemu pristopu.

K donosnosti sklada prispevajo predvsem naslednji elementi: (i) Delnice: Sklad lahko do 25% svojih neto sredstev vlagi v delnice in je lahko izpostavljen mednarodnim delnicam do največ 50% neto sredstev (vse vrste kapitalizacije, brez sektorskih ali geografskih omejitev, do vključno do največ 25 % neto sredstev na nastajajočih trgih, od tega največ 10% na kitajskem notranjem trgu (skupen najvišji naložbeni prag za delnice, terjatve in instrumente kitajskega notranjega trga)); (ii) Dolžniški vrednostni papirji: Najmanj 40% neto sredstev sklada se vlagi v fiksno in/ali variabilno obrestovane državne in/ali podjetniške obveznice in v instrumente denarnega trga. Povprečna bonitetna ocena obveznic v portfelju sklada mora ustrezati vsaj kriteriju "Investment Grade" vsaj ene od vodilnih bonitetnih agencij ali ustrezati bonitetni oceni, ki jo je kot enakovredno opredelila družba za upravljanje. Dolžniški vrednostni papirji z nastajajočih trgov ne smejo presegati 25 % sredstev sklada, pri čemer lahko naložbe na kitajskem trgu znašajo največ 10%; (iii) Valute: Sklad sme uporabljati sredstva, denominirana v valutah, ki se razlikujejo od njegove matične valute, za oblikovanje izpostavljenosti in z namenom zavarovanja. Sklad lahko do 50% neto sredstev vlagi v vrednostne papirje, s katerimi se ne trguje na borzi.

Odločanje o nakupu, razpolaganju ali prodaji dolžniških vrednostnih papirjev ne temelji izključno na boniteti, temveč tudi na internih analizah donosnosti, kreditnega ratinga, likvidnosti in zapadlosti. Upravitelj lahko lahko za povečanje donosnosti uporabljati strategije relativne vrednosti, pri katerih izkorišča relativne razlike med različnimi instrumenti. Preko izvedenih finančnih instrumentov sme tudi prodajati.

Sklad se kot KNPVP upravlja aktivno. O sestavi portfelja odloča ob upoštevanju opredeljenih naložbenih ciljev in naložbene politike po svoji presoji upravitelj naložb. Nabor naložb vsaj deloma sledi referenčnemu indeksu. Pozicije in struktura portfelja sklada lahko občutno odstopajo od sestave referenčnega indeksa. Za stopnjo tega odstopanja ni nobenih omejitev.

CILJNA SKUPINA MALIH VLAGATELJEV

Zaradi izpostavljenosti na delniškem trgu in v manjši meri tudi na obvezniškem trgu je sklad primeren za vlagatelje, ki ne nameravajo zahtevati izplačila svoje naložbe pred iztekom 3 let, in ki sledijo cilju doseganja rasti svojega kapitala brez jamstva kapitala.

Znesek, ki je primeren za naložbo v tem skladu, je odvisen od osebnega položaja vlagatelja, njegovega poznavanja naložbene politike, njegovih izkušenj, njegovega osebnega finančnega stanja, njegovih trenutnih in prihodnjih finančnih potreb ter pripravljenosti na tveganje.

UPORABNE INFORMACIJE

Vlagatelj lahko dnevno zahteva odkup svojih enot. Naročila za nakup in prodajo enot se zbirajo vsak dan izvajanja obračuna in objave vrednosti enote premoženja (VEP) do 18. ure po srednjeevropskem času (CET) in se izvršijo naslednji delovni dan na podlagi VEP preteklega dne.

Pri tej enoti premoženja gre za enoto z reinvestiranjem.

Prodajni prospekt sklada, aktualni dokument s ključnimi informacijami ter zadnje letno poročilo so na voljo na spletni strani www.carmignac.com, ali neposredno pri skrbniški banki ali na povezavi www.fundinfo.com. Informacije o uspešnosti sklada v zadnjih desetih letih, če so ti podatki na voljo, ter mesečno objavljeni obračuni preteklih scenarijev uspešnosti so na voljo na spletni strani www.carmignac.com.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

Kazalnik tveganja: Zbirni kazalnik tveganja služi kot opozorilo za raven tveganja produkta v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje, kako visoka je verjetnost, da bi produkt izgubil denar zaradi nihanja na trgu ali ker mi ne bi bili sposobni, da vam denar izplačamo.

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

Nižje tveganje

Višje tveganje

Priporočeno obdobje razpolaganja je 3 leta.

Ker ta produkt ne predvideva nobene zaščite pred nihanjem na trgu, lahko svojo naložbo izgubite v celoti ali delno.

K tveganjem, ki jih zbirni kazalnik tveganj ne zajema, sodijo še naslednja tveganja:

- Tveganje nasprotnih pogodbenih strank: sklad lahko utрпи izgube, če nasprotna stranka postane nesolventna in je nesposobna izpolniti svoje pogodbenne obveznosti.

- Kreditno tveganje: sklad investira v vrednostne papirje, ki se jim lahko zniža kreditni rating, kar pomeni, da obstaja tveganje, da izdajatelj ne bo sposoben poplačati svojih obveznosti. Če se to zgodi, se lahko vrednost obveznic ali izvedenih vrednostnih papirjev takega izdajatelja zniža.
- Likvidnostno tveganje: Na trgu, kjer deluje sklad, lahko začasno pride do pomanjkanja likvidnih sredstev. Ta okoliščina na trgu lahko negativno vpliva na cenovne pogoje, po katerih mora sklad prodati, kupiti ali spremeniti določene pozicije.

Če je sklad denominiran v drugi valuti, kot je uradna valuta njegove države prodaje, lahko donos, če je podan v valuti države prodaje, niha v odvisnosti od menjalnega tečaja.

Ta produkt smo med 7 kategorijami razvrstili v razred tveganja 3, kar pomeni nižje do srednje tveganje. To pomeni, da so lahko potencialne izgube v zvezi s prihodnjimi rezultati produkta na nižji do srednji ravni in da to manj verjetno negativno vpliva na sposobnost sklada, da vam izplača denar, če bi situacija na trgu poslabšala.

SCENARIJI USPEŠNOSTI

Prikazani neugodni, zmerni in ugodni scenariji so navedeni kot primer za najslabši, povprečen in najboljši razvoj uspešnosti produkta v zadnjih desetih letih. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače.

Stresni scenarij prikazuje, kaj lahko pričakujete v izrednih razmerah na trgu, vendar ne zajema primera, če mi ne bi bili sposobni, da vam denar izplačamo.

Priporočeno obdobje razpolaganja:

3 leta

Primer naložbe:

10 000 EUR

		Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 5 letih
Scenariji			
Najmanj	Ni zjamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.		
Stresni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	6 690 EUR	6 970 EUR
	Letna povprečna donosnost	-33.10%	-11.34%
Neugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	8 040 EUR	8 520 EUR
	Letna povprečna donosnost	-19.60%	-5.20%
Zmerni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	9 770 EUR	9 710 EUR
	Letna povprečna donosnost	-2.30%	-0.98%
Ugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	11 860 EUR	11 910 EUR
	Letna povprečna donosnost	18.60%	6.00%

Pri tukaj prikazanih scenarijih gre za oceno prihodnje uspešnosti na podlagi podatkov iz preteklosti glede nihanja vrednosti te naložbe. Pri tem ne gre za natančen kazalnik. Koliko boste dejansko prejeli, je odvisno od tega, kako se bo razvijal trg in kako dolgo boste razpolagali z naložbo ali s produktom.

Navedene vrednosti zajemajo vse stroške produkta samega, vendar ne nujno vse stroške, do katerih sta upravičena vaš svetovalec ali vaše prodajno mesto. Te vrednosti ne upoštevajo vaše morebitne obdavčitve, ki lahko prav tako vpliva na to, kolikšno bo vaše izplačilo ob koncu.

- Neugodni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med junijem 2021 in decembrom 2023.
- Zmerni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med junijem 2019 in junijem 2022.
- Ugodni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med oktobrom 2018 in oktobrom 2021.

KAJ SE ZGODI, ČE DRUŽBA CARMIGNAC GESTION NI SPOSOBNA IZVESTI IZPLAČILA?

Sklad zagotavlja solastništvo finančnih instrumentov in naložb, ki je ločeno od premoženja DZU. V primeru nesolventnosti družbe za upravljanje ostajajo sredstva sklada, ki jih hrani skrbniška banka, nedotaknjena. Pri izpadu skrbniškega mesta je tveganje morebitne finančne izgube produkta zaradi zakonsko predpisane ločitve premoženja skrbniškega mesta od premoženja sklada omejeno.

Za ta produkt ne velja odškodninska ali jamstvena shema, ki bi lahko v celoti ali delno izravnala to izgubo.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Oseba, ki prodaja produkt ali vam o njem svetuje, vam lahko zaračuna dodatne stroške. V tem primeru vam bo pojasnila te stroške in predstavila, kako bodo ti stroški vplivali na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

Tukaj prikazani zneski so kumulativni stroški samega produkta za tri različna obdobja razpolaganja. Vključujejo morebitne odbitke ob odkupu pri predčasni prekinitvi. Navedene številke temeljijo na predpostavki, da vložite 10.000 EUR v enkratnem znesku. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

Zmanjšanje donosa (Reduction in Yield, RIY) kaže, kakšen učinek bodo imeli skupni stroški, ki jih boste plačali, na donos naložbe, ki ga boste morda imeli. V skupnih stroških so upoštevani enkratni, tekoči in dodatni stroški.

	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 3 letih
Stroški skupaj	624 EUR	1 130 EUR
Letni učinek stroškov (*)	6.2%	3,7% na leto

*)Ti podatki prikazujejo, kako stroški v obdobju razpolaganja na letni ravni znižujejo vašo donosnost. Če bi denimo zahtevali izplačilo ob koncu priporočenega obdobja trajanja naložbe, bo vaša povprečna donosnost na leto znašala predvidoma 0,4% pred obračunom stroškov in -3,3% po obračunu stroškov. Sestava stroškov

Enkratni stroški pri vstopu in izstopu		Če zahtevate izplačilo po 1 letu
Vstopni stroški	4,00% zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo. To je najvišji znesek, ki vam ga obračunamo. Carmignac Gestion ne obračuna vstopne provizije. Osebo, ki vam je produkt prodala, vam bo sporočila dejansko višino provizije.	Do 400 EUR
Izstopni stroški	Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov.	0 EUR
Celotni stroški poslovanja na leto		
Upravljaljske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	1,51% vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega leta.	151 EUR
Transakcijski stroški	0,63% vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno stroškov, ki nastanejo, če kupimo ali prodamo osnovne vrednosti za ta produkt. Dejanski znesek je odvisen od tega, koliko kupimo in prodamo.	63 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Provizija za uspešnost	največ 20,00 % presežka, če uspešnost preseže donosnost referenčnega indeksa od začetka leta - tudi v primeru negativne uspešnosti - in če podpovprečen razvoj v preteklosti ni bil izravnal. Dejanski znesek je odvisen od tega, kako uspešna je vaša naložba. Prej navedena ocena skupnih stroškov je oblikovana na podlagi povprečja zadnjih pet let.	20 EUR

KAKO DOLGO BI MORAL RAZPOLAGATI Z NALOŽBO IN ALI LAHKO DOBIM DENAR IZPLAČAN PREDČASNO?

Zaradi izpostavljenosti sklada na obvezniškem trgu in v manjši meri delniškem trgu je priporočeno obdobje trajanja naložbe 3 leta. Vendar lahko svojo naložbo daste v odkup kadarkoli v času trajanja priporočenega obdobja razpolaganja brez plačila pogodbene kazni, lahko pa z njo razpolagate tudi daljši čas. Odkupi so možni vsak dan. Izjemoma morebiti svoje pravice do odkupa enot premoženja ne boste mogli uveljaviti.

KAKO SE LAHKO PRITOŽIM?

Če se želite pritožiti glede produkta ali ravnanja skrbniške banke, imate na voljo več komunikacijskih poti: po el. pošti: complaints@carmignac.com, po običajni pošti: 24 Place Vendôme, 75001 Pariz, Francija ali po telefonu: (+33) 01 42 86 53 35.

V vsakem primeru morate navesti vaše točne kontaktne podatke (priimek, naslov, telefonsko številko ali el. naslov) in kratko pojasniti svojo pritožbo. Več informacij je na voljo na naši spletni strani: www.carmignac.com.

Če v roku dveh mesecev ne boste prejeli odgovora ali odgovor družbe Carmignac Gestion ne bi zadoščal, se lahko po običajni pošti ali z elektronskim obrazcem (<https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur>) obrnete na varuha pravic pri AMF.

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Sklad lahko vsebuje druge razrede enot. Informacije o tem so prav tako dostopne v prospektu ali na povezavi www.carmignac.com.

Enote tega sklada niso registrirane v skladu z ameriškim zakonom US Securities Act iz leta 1933. Enot tega sklada se ne sme ponujati ali prodajati ameriškim državljanom, bodisi neposredno bodisi posredno v skladu z definicijo v ameriški zakonodaji »Regulation S« in »Foreign Account Tax Compliance Act« (FATCA – Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini). V skladu z veljavnimi davčnimi predpisi v vaši državi se lahko morebitni dobički in donosi iz naslova enot premoženja v skladu obdavčijo. Priporočamo vam, da se o tem posvetujete s prodajnim mestom sklada ali s svojim finančnim svetovalcem.

Proizvajalec sklada lahko nosi odgovornost izključno v primeru, da bi bile trditve v tem dokumentu zavajajoče, netočne ali neskladne z relevantnimi deli prospekta.

Mesečni potek scenarijev uspešnosti in razvoj je na voljo na povezavi: <https://go.carmignac.com/performance-szenarien>

Če se te produkt uporablja kot naložbeno zavarovanje v okviru življenjskega zavarovanja ali kot pogodba za kapitalizacijo, so potrebne dodatne informacije o tej pogodbi, kot je škodni primer in informacije o tem, kaj se zgodi v primeru izpada zavarovalnice, navedene v Dokumentu s ključnimi informacijami, ki vam jih mora zagotoviti vaš zavarovalni agent ali posrednik, ali kateri drugi zavarovalni posrednik v skladu z njegovimi zakonskimi obveznostmi.