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

Pictet - Family - R EUR

ISIN-kod: LU0131725367

Tillverkare

Pictet Asset Management (Europe) S.A., ("förvaltningsbolaget"), ett helägt bolag inom Pictet-koncernen.
För mer information, ring +352 467 171-1 eller läs följande sida:
assetmanagement.pictet

Behörig myndighet

Fonden är auktoriserad i Luxemburg och tillsyn utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (”CSSF”) och förvaltas av Pictet Asset Management (Europe) S.A. (”förvaltningsbolaget”). Förvaltningsbolaget är auktoriserat i Luxemburg och tillsyn utövas av CSSF.

Översyn av faktabladet

Datumet då detta faktablad sammanställdes är 20-02-2023.

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ

Pictet - Family är en delfond tillhörig ett öppet investeringsföretag med rörligt kapital (SICAV) med segregerat betalningsansvar mellan delfonder och den är auktoriserad som ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (”UCITS”) i Luxemburg.

Löptid

Denna produkt har ingen förfallodag.
Delfonden har bildats på obestämd tid. Styrelsen kan emellertid i vissa fall besluta att avveckla delfonden eller när som helst föreslå att avveckla delfonden på en extra andelsägarstämma.

Mål

Mål
Att öka värdet på din investering.
Referensindex
MSCI AC World (USD), ett index som inte väger in miljö-, samhälls- eller bolagsstyrningsfaktorer (ESG). Används för riskövervakning, resultatmål och prestandamätning.
Portföljtillgångar
Delfonden investerar huvudsakligen i aktier i företag som är kontrollerade av grundarna eller familjemedlemmar. Delfonden investerar världen runt däribland på tillväxtmarknader och i Fastlandskina.
Derivat och strukturerade produkter
Delfonden kan använda derivat för att minska olika risker (säkring) och i effektivt portföljförvaltningssyfte, och kan använda strukturerade produkter för att skaffa sig exponering mot portföljtillgångar.
Delfondens valuta
USD
Investeringsprocess
Vid den aktiva förvaltningen av fonden använder investeringsförvaltaren en kombination av marknadsanalyser och grundläggande företagsanalyser för att välja värdepapper i företag som den anser erbjuda långsiktig kvalitetstillväxt till en rimlig värderingsnivå. Investeringsförvaltaren anser att ESG-faktorer är en kärndel i strategin genom att anta en tillrättalagd metod som strävar efter att öka viktningen av värdepapper med låga hållbarhetsrisker och/eller att minska viktningen av värdepapper med höga hållbarhetsrisker, enligt god bolagsstyrningspraxis. Verksamhet som påverkar samhället eller miljön negativt undviks följaktligen. Rösträtten utövas metodiskt och det kan förekomma engagemang i företag för att påverka ESG-praxis positivt. För mer information, se vår uteslutningsram i policyn om ansvarsfulla investeringar*, SFDR produktkategori artikel 8. Portföljsammansättningen är inte begränsad till jämförelseindexet, så likheten mellan delfondens resultat och jämförelseindexets kan variera.

Avsedd privatinvesterare

Lämplig för investerare på alla kunskapsnivåer och/eller erfarenhet och som strävar efter kapitaltillväxt och som har en investeringshorisont på fem år eller mer. Produkten har ingen kapitalgaranti och högst 100 procent av kapitalet riskeras. En särskild strategi för miljö, samhälle och företagsstyrning (ESG) följs för denna produkt.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

Riskindikator

1	2	3	**4**	5	6	7

Lägre risk — Högre risk

Riskindikatorn utgår du behåller produkten i 5 år.
Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat denna produkt som 4 av 7, vilket är en medelhög riskklass. Detta värderar de möjliga förlusterna på en framtida avkastning på en medelhög nivå, och dåliga marknadsvillkor kan påverka vår betalningsförmåga.

Var uppmärksam på valutarisken. Din lokala valuta kan vara en annan än produktens valuta. Du kan få en betalning i en valuta som inte är din lokala valuta, så den slutliga avkastningen du kommer att få beror på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.
Denna produkt kan vara exponerad för fler risker som inte ingår i den sammanfattande riskindikatorn. Mer information finns i prospektet.
Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.
Om Pictet Asset Management (Europe) S.A. inte kan betala dig det som du har rätt till kan du förlora hela din investering.
Du kan dock få stöd från ett system för konsumentskydd. Indikatorn som visas ovan tar inte hänsyn till detta skydd.

Avkastningsscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.
Vad du får ut av denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.
De scenarier som visas bygger på tidigare resultat och på vissa antaganden.

Rekommenderad innehavstid: 5 år
Investering EUR 10.000

Scenarier

		OM DU LÖSER IN EFTER 1 ÅR	OM DU LÖSER IN EFTER 5 ÅR
Pressat scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	EUR 2.140	EUR 2.100
	Genomsnittlig avkastning per år	-78,60%	-26,81%
Ogynnsamt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	EUR 6.960	EUR 7.190
	Genomsnittlig avkastning per år	-30,40%	-6,38%
Måttligt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	EUR 10.520	EUR 13.410
	Genomsnittlig avkastning per år	5,20%	6,04%
Gynnsamt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	EUR 14.890	EUR 18.930
	Genomsnittlig avkastning per år	48,90%	13,61%

Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden, och det beaktar inte en sådan situation när vi inte kan betala dig.
Ogynnsamt scenario : Denna typ av scenario har varit aktuellt för en investeringsfond mellan 2021 och 2023.
Måttligt scenario: Denna typ av scenario har varit aktuellt för en investeringsfond mellan 2014 och 2019.
Gynnsamt scenario : Denna typ av scenario har varit aktuellt för en investeringsfond mellan 2013 och 2018.

VAD HÄNDER OM PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A. INTE KAN GÖRA NÅGON UTBETALNING?

Pictet Asset Management (Europe) S.A. är ett aktiebolag (société anonyme) och har utsetts till fondens förvaltningsbolag. Fonden är även ett aktiebolag (société anonyme) och dess tillgångar hålls åtskilda från förvaltningsbolagets tillgångar. Fonden har anförtrott depåbanken att förvara fondens tillgångar, som hålls åtskilda från depåbankens tillgångar. Om Pictet Asset Management (Europe) S.A. inte kan fullgöra sina skyldigheter har det därför inte någon inverkan på värdet på din investering i produkten.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder. Vi har antagit följande:
– Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
– EUR 10.000 investeras.

Investering EUR 10.000

Scenarier	OM DU LÖSER IN EFTER 1 ÅR	OM DU LÖSER IN EFTER 5 ÅR
Totalkostnader	EUR 282	EUR 1.885
Årliga kostnadseffekter(*)	2,82%	2,82%

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 8,90% före kostnader och 6,08 % efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Dessa siffror inkluderar inga distributionsavgifter, men den person som säljer produkten kan ta ut en avgift av dig och kommer att informera dig om den faktiska distributionsavgiften.

Kostnadssammansättning

Tabellen nedan visar:
— inverkan varje år av de olika kostnadstyper på investeringens avkastning som du kan få i slutet av den rekommenderade innehavsperioden;
— betydelsen av de olika kostnadskategorierna.
— EUR 10.000 investeras.

ENGÅNGSKOSTNADER VID TECKNING ELLER INLÖSEN		OM DU LÖSER IN EFTER 1 ÅR
Teckningskostnader	Pictet Asset Management (Europe) S.A. tar inte ut någon inträdesavgift, men den person som säljer produkten till dig kan ta ut en max avgift på 3%.	EUR 0
Inlösenkostnader	Pictet Asset Management (Europe) S.A. tar inte ut någon utträdesavgift för denna produkt, men den person som säljer produkten till dig får ta ut en avgift på högst 1%.	EUR 0
ÅRLIGA AVGIFTER SOM TAS UT VARJE ÅR		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	2,56% som debiteras andelsklassen under året.	EUR 256
Transaktionskostnader	0,2622% av värdet på din investering per år. Detta är en beräkning av de kostnader som uppstått när vi köper och säljer de underliggande investeringarna för produkten. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi säljer och köper.	EUR 26
EXTRA KOSTNADER SOM TAS UT UNDER SÄRSKILDA OMSTÄNDIGHETER		
Resultatrelaterade avgifter och/eller vinstandelar, s.k. carried interest	Ingen resultatrelaterad avgift tillämpas för denna produkt. Det finns inga vinstandelar (”carried interest”)	-

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

Rekommenderad innehavstid: 5 år
Vi har valt denna rekommenderade innehavstid med tanke på tillgångsklassens volatilitet.
Du kan sälja utan straffavgift enligt fondens prospekt. Se avsnittet Kostnader för hur de påverkar din avkastning när du säljer.

HUR KAN JAG KLAGA?

Klagomål om uppförandet hos de personer som lämnar råd om, eller säljer, produkten kan lämnas in direkt till de personerna eller deras chefer. Eventuella klagomål på produkten eller på hur tillverkaren av denna produkt har agerat kan skickas skriftligen till följande adress: Pictet Asset Management (Europe) S.A.,15, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg eller via e-post till: PAM_Complaint@pictet.com eller genom att följa förfarandet för att lösa klagomål som finns i avsnittet ”Resurser” på följande webbplats: assetmanagement.pictet

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Fondens prospekt, senaste hel- eller halvårsrapporter samt övrig fondinformation finns att få kostnadsfritt på fondens säte, 15, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburg, tel.: +352 467171-1.
Tidigare resultat för denna produkt för de senaste 10 åren finns på denna https://documents.am.pictet?cat=regulatory-permalink&dtyp=PAST_PERFORMANCE&isin=LU0131725367&dla=sv.
* Policy för ansvarsfulla investeringar finns på https://am.pictet/-/media/pam/pam-common-gallery/pictet-asset-management/responsible-investment-policy.pdf