

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 - EUR Bonds - R

ISIN-kod: LU0128492732

(En delfond i **Pictet** ("fonden")).

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 01-08-2024.

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ

Pictet - EUR Bonds 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. Utdelningspolicy: Ackumulerad. Du kan lösa in din investering på begäran. Handelsfrekvens: Daglig.

Mål

Att öka värdet på din investering genom intäkter och investeringens tillväxt.

Referensindex

Bloomberg Euro-Aggregate (EUR), ett index som inte väger in miljö-, samhälls- och bolagsstyrningsfaktorer (ESG). Används för riskövervakning, resultatmål och prestandamätning.

Portföljtillgångar

Delfonden investerar minst två tredjedelar av sina tillgångar i ett brett urval av företags- och statsobligationer, däribland konvertibla obligationer. Delfonden kan investera i alla sektorer och kreditkvaliteter och de flesta investeringarna är noterade i euro (EUR). Delfonden kan även investera i penningmarknadsinstrument.

Derivat och strukturerade produkter

Delfonden kan använda derivat för att minska olika risker (säkring) och i effektivt portföljförvaltnings syfte, och kan använda derivat och strukturerade produkter för att skaffa sig exponering mot portföljtillgångar.

Delfondens valuta

EUR

Investeringsprocess

För att aktivt hantera avdelningen använder investeringschefen en kombination av marknads- och emittentanalys för att bygga en diversifierad portfölj av värdepapper som den anser erbjuder den bästa riskjusterade avkastningen i förhållande till riktmärket. Delfondens förvaltningsmetod använder strikta riskkontroller. 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. Det kan finnas engagemang i företag för att positivt påverka ESG-praxis. För mer information, se vår utslutningsram i policyn om ansvarsfulla investeringar*, SFDR produktkategori artikel 8. Delfondens resultat kommer sannolikt att avvika markant från jämförelseindexets, eftersom investeringsförvaltaren har en omfattande frihet att avvika från sina värdepapper och viktningar.

Avsedd privatinvesterare

Lämplig för investerare på alla kunskapsnivåer och/eller erfarenhet och som strävar efter att bevara kapitaltillväxt, utdelning av intäkter, och som har en investeringshorisont på mellan tre och fem år. Produkten har ingen kapitalgaranti och högst 100 procent av kapitalet riskeras.

Förvaringsinstitut

Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg, 15A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

Ytterligare information

Fondens prospekt, de senaste års- eller halvårsrapporterna, den aktuella kursen och övrig information om fonden kan erhållas kostnadsfritt på begäran från fondens säte, 15, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, eller online på assetmanagement.pictet

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

Riskindikator

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

← Högre risk
Lägre risk →



Riskindikatorn utgår du behåller produkten i 3 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 3 av 7, vilket är en medelhög riskklass. Detta värderar de möjliga förlusterna på en framtida avkastning på en medelhög till låg nivå, och det är osannolikt att dåliga marknadsvillkor kommer att 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.

Avkastningsscenarioer

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: 3 år

Investering EUR 10.000

Scenarier		OM DU LÖSER IN EFTER 1 ÅR	OM DU LÖSER IN EFTER 3 ÅR
Minimiscenario	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Pressat scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	EUR 7.280	EUR 7.440
	Genomsnittlig avkastning per år	-27,20%	-9,39%
Ogynnsamt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	EUR 7.930	EUR 7.440
	Genomsnittlig avkastning per år	-20,70%	-9,39%
Måttligt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	EUR 10.060	EUR 10.530
	Genomsnittlig avkastning per år	0,60%	1,74%
Gynnsamt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	EUR 11.280	EUR 11.330
	Genomsnittlig avkastning per år	12,80%	4,25%

Stressscenariot 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 2020 och 2023.

Måttligt scenario: Denna typ av scenario har varit aktuellt för en investeringsfond mellan 2016 och 2019.

Gynnsamt scenario : Denna typ av scenario har varit aktuellt för en investeringsfond mellan 2014 och 2017.

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). 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. Du kan dock få stöd från ett system för konsumentskydd.

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 3 ÅR
Totalkostnader	EUR 122	EUR 385
Årliga kostnadseffekter(*)	1,22%	1,22%



(*) 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 2,96% före kostnader och 1,74 % 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.
- med hjälp av ett investeringsantagande på 10.000 EUR.

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%.	Upp till 300 EUR
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%.	Upp till 100 EUR
ÅRLIGA AVGIFTER SOM TAS UT VARJE ÅR		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.20% tas från denna andelsklass under ett år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	EUR 120
Transaktionskostnader	0,0234% 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 2
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")	EUR 0

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

Rekommenderad innehavstid: 3 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., 6B, rue du Fort Niedergruenewald, L-2226 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

Tidigare resultat för denna produkt för de senaste 10 åren finns på denna [länk](#). Dessutom hittar du det månatliga tidigare resultatscenariot genom att klicka på denna [länk](#).

* Du kommer till policyn om ansvarsfulla investeringar genom att följa denna [länk](#).