

CARMIGNAC PATRIMOINE

GBF NAAR FRANS RECHT



G. Rigeade



K. Barrett



E. Ben Zimra



C. Moulin



J. Hirsch

OP ZOEK NAAR OPTIMALE ALLOCATIE IN VERSCHILLENDE MARKTOMSTANDIGHEDEN



Aanbevolen minimale beleggingstermijn: **3 JAAR**

SFDR-fondscategorieën**:

Artikel **8**

In een constant veranderende en complexe omgeving kan het nemen van beslissingen over de juiste activaklassen, regio's of sectoren erg moeilijk zijn voor beleggers die op zoek zijn naar diversificatie en spaaroplossingen voor de lange termijn. **Carmignac Patrimoine**, het oorspronkelijke mixfonds van Carmignac, is een geschikt product voor deze beleggers. Het fonds is een ICBE en belegt wereldwijd in aandelen, obligaties en valuta's. De doelstelling van het fonds is over een periode van 3 jaar beter te presteren dan de referentie-indicator⁽¹⁾. Ten minste 40% van het fondsvermogen wordt permanent belegt in vastrentende waarden en geldmarktinstrumenten. Met zijn flexibele allocatie beoogt het fonds schommelingen in de vermogenswaarde te minimaliseren en tegelijkertijd de grootste rendementsbronnen op te sporen.

HOOFDLIJNEN



Een **dynamische wereldwijde activa-allocatie** en een actief beheer van de marktblootstelling voor een optimale portefeuillemix.



Risicobeheer is het kloppend hart van het proces, om het potentiële verlies te beperken en kansen te grijpen wanneer deze zich voordoen.



Een op overtuiging gebaseerde benadering om te profiteren van **beleggingstrends op lange termijn**.



Groei op lange termijn wordt gecombineerd met een **maatschappelijk verantwoorde** inslag.

GENIET VAN EEN EFFECTIEF FLEXIBEL BEHEER

FLEXIBELE AANDELENBLOOTSTELLING



Beleggingstrends voor de lange termijn identificeren die grotendeels onder de radar blijven, is een onderscheidend kenmerk van onze strategie voor wereldwijde aandelen.

EEN FORSE BANDBREEDTE VOOR DE MODIFIED DURATION



Een evenwichtige en complementaire benadering, waarbij een top-down-rentestrategie wordt gecombineerd met een op de lange termijn gerichte bottom-up-kredietselectie.

VALUTABLOOTSTELLING



Actief beheer van de valutablootstelling om het rendement te verhogen of de risico's te beheren.

* Voor de aandelenklasse Carmignac Patrimoine A EUR Acc. Risicocategorie van het KID (essentiële-informatiedocument) indicator. Risicocategorie 1 betekent niet dat een belegging risicoloos is. Deze indicator kan in de loop van de tijd veranderen. ** De Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) 2019/2088 is een Europese verordening die vermogensbeheerders verplicht hun fondsen te classificeren zoals onder meer: artikel 8 die milieu- en sociale kenmerken bevorderen, artikel 9 die investeringen duurzaam maken met meetbare doelstellingen, of artikel 6 die niet noodzakelijk een duurzaamheidsdoelstelling hebben. Voor meer informatie, bezoek: <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2019/2088/oj?locale=nl>. (1) Referentie-indicator : 40% MSCI AC WORLD (USD, herbelegde netto dividenden) + 40% ICE BofA Global Government Index (USD, Herbelegde coupons) + 20% gekapitaliseerde ESTER. Driemaandelijks geherbalanceerd.

VOORNAAMSTE RISICO'S VAN HET FONDS

AANDELEN: Aandelenkoersschommelingen, waarvan de omvang afhangt van externe factoren, het kapitalisatieniveau van de markt en het volume van de verhandelde aandelen, kunnen het rendement van het Fonds beïnvloeden.

RENTE: Renterisico houdt in dat door veranderingen in de rentestanden de netto-inventariswaarde verandert.

KREDIET: Het kredietrisico stemt overeen met het risico dat de emittent haar verplichtingen niet nakomt.

WISSELKOERS: Het wisselkoersrisico hangt samen met de blootstelling, via directe beleggingen of het gebruik van valutatermijncontracten, aan andere valuta's dan de waarderingsvaluta van het Fonds.

Het fonds houdt een risico op kapitaalverlies in.



03/2023

KENMERKEN

Deelnemingsrechten	Datum van de eerste NAV	Bloomberg	ISIN	Uitkeringsbeleid	Beheerkosten	Instapkosten ⁽¹⁾	Uitstapkosten ⁽²⁾	Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten ⁽³⁾	Transactiekosten ⁽⁴⁾	Prestatievergoedingen ⁽⁵⁾	Minimale initiële inschrijving ⁽⁶⁾
A EUR Acc	07/11/1989	CARMPAT FP	FR0010135103	Kapitalisatie	Max. 1.5%	Max. 4%	—	1.51%	0.63%	20%	—
A EUR Ydis	19/06/2012	CARPTDE FP	FR0011269588	Distributie	Max. 1.5%	Max. 4%	—	1.51%	0.63%	20%	—
A CHF Acc Hdg	19/06/2012	CARPTAC FP	FR0011269596	Kapitalisatie	Max. 1.5%	Max. 4%	—	1.51%	0.66%	20%	CHF 50000000
A USD Acc Hdg	19/06/2012	CARPTAU FP	FR0011269067	Kapitalisatie	Max. 1.5%	Max. 4%	—	1.51%	0.66%	20%	USD 50000000
E EUR Acc	01/07/2006	CARMPAE FP	FR0010306142	Kapitalisatie	Max. 2%	—	—	2.01%	0.63%	20%	—

(1) van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. Carmignac Gestion rekent geen instapkosten. De persoon die u het product verkoopt, informeert u over de daadwerkelijke kosten.

(2) Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.

(3) van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten over het afgelopen jaar.

(4) van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.

(5) max. van de meerprestatie als het rendement sinds het begin van het boekjaar hoger is dan dat van de referentie-indicator en er geen minderprestatie uit het verleden meer moet worden goedge maakt. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De schatting van de totale kosten hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen vijf jaar, of sinds de introductie van het product als dat minder dan vijf jaar geleden is.

(6) Raadpleeg de prospectus voor de hoogte van de eerste minimum inleg. De prospectus is beschikbaar op de website: www.carmignac.com

Modified duration: de modified duration van een obligatie is een maatstaf voor het risico van renteschommelingen. Een modified duration van +2 betekent dat de waarde van de portefeuille bij een plotselinge rentestijging van 1% met 2% daalt.

Top-down-aanpak: Top-down-beleggingsaanpak. Een beleggingsstrategie waarbij men op basis van een analyse van de sector als geheel en van de algemene economische trends de beste sectoren kiest om in te beleggen (in tegenstelling tot een bottom-up-beleggingsaanpak).

Bron: Carmignac 31/07/2024. De verwijzing naar een positionering of prijs, is geen garantie voor de resultaten in de toekomst van de UCIS of de manager.

Dit document mag geheel noch gedeeltelijk worden gereproduceerd, verspreid of doorgegeven zonder voorafgaande toestemming van de beheermaatschappij. Het is geen beleggingsadvies. De informatie in dit document is mogelijk niet volledig en kan zonder voorafgaande kennisgeving worden gewijzigd.

De toegang tot het fonds kan beperkt zijn voor bepaalde personen of in bepaalde landen. Dit fonds mag met name direct noch indirect aangeboden of verkocht worden ten gunste of voor rekening van een 'U.S. person', zoals gedefinieerd in de Amerikaanse 'Regulation S' en/of de FATCA.

Het fonds houdt een risico op kapitaalverlies in. De risico's en kosten staan beschreven in het essentiële-informatiedocument. De prospectus, het essentiële-informatiedocument en de jaarverslagen van het fonds zijn te vinden op de website www.carmignac.com of kunnen worden aangevraagd bij de beheermaatschappij. De belegger dient over het essentiële-informatiedocument te beschikken voordat hij op het fonds inschrijft. De beheermaatschappij kan de verkoop in uw land op elk moment stopzetten. Beleggers kunnen via de volgende link een samenvatting van hun rechten in het Nederlands raadplegen in sectie 6 getiteld Samenvatting van de beleggersrechten : https://www.carmignac.nl/nl_NL/article-page/wettelijke-informatie-1761.

CARMIGNAC GESTION, 24, place Vendôme - F - 75001 Paris - Tél : (+33) 01 42 86 53 35

Door de AMF goedgekeurde maatschappij voor portefeuillebeheer

Naamloze Vennootschap met een kapitaal van 13 500 000 € - Parijs Handelsregister B 349 501 676

CARMIGNAC GESTION Luxembourg, City Link - 7, rue de la Chapelle - L-1325 Luxembourg - Tel : (+352) 46 70 60 1

Filiaal van Carmignac Gestion - Door de CSSF goedgekeurde beheermaatschappij van beleggingsfondsen

Naamloze Vennootschap met een kapitaal van 23 000 000 € - Luxemburg Handelsregister B 67 549

RECLAME - Raadpleeg het document essentiële-informatiedocument/prospectus voordat u een beleggingsbeslissing neemt.