

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

DOEL

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

Naam van het product: Carmignac Court Terme

Recht van deelneming: A EUR Acc

ISIN-code: FR0010149161

Beschrijving: Carmignac Court Terme is een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) naar Frans recht (fonds commun de placement), geregeld bij de Europese Richtlijn 2009/65/EG (ICBE), waaraan in Frankrijk vergunning is verleend door de Autorité des marchés financiers onder nummer FCP19970038. Het fonds is een kortlopend geldmarktfonds met variabele netto-inventariswaarde (VNAV).

Naam van de ontwikkelaar: Carmignac Gestion S.A., 24 Place Vendôme, 75001 Paris, Frankrijk. Carmignac Gestion is een beheermaatschappij van instellingen voor collectieve belegging waaraan in Frankrijk vergunning is verleend door en die onder toezicht staat van de Autorité des marchés financiers (GP97008). Bel (+33) 01 42 86 53 35 voor meer informatie.

Website van de ontwikkelaar: www.carmignac.com

Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld: 16/02/2024

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

TYPE

Carmignac Court Terme is een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) naar Frans recht (fonds commun de placement), geregeld door de Europese Richtlijn 2009/65/EG (ICBE) dat in overeenstemming met Verordening (EU) 2017/1131 tot de categorie 'Kortlopende geldmarktfondsen' wordt gerekend.

DUUR

Het fonds werd opgericht op 31 januari 1997 voor een duur van 99 jaar, behoudens vervroegde ontbinding of verlenging.

DOELSTELLING

De beheerdoelstelling van het fonds bestaat erin een rendement te genereren dat hoger is dan dat van de referentie-index van de geldmarkt van de eurozone, de gekapitaliseerde ESTER (ESTRON), na verrekening van de reële beheerkosten, door te beleggen in effecten van emittenten die in hun bedrijfsvoering de criteria maatschappelijke en milieuverantwoordelijkheid en duurzame ontwikkeling integreren. De gekapitaliseerde ESTER is een interbancaire referentierente. Deze is gebaseerd op de rentetarieven van ongedekte daggeldleningen in euro, aangegaan door banken. Deze rentetarieven worden rechtstreeks door de ECB verkregen in het kader van de verzameling van statistische gegevens over de geldmarkt.

Het fonds belegt hoofdzakelijk in geldmarktinstrumenten in euro met een vaste en/of variabele rente en/of een herzienbare rente. Het fonds belegt in schuldinstrumenten die zijn uitgegeven door overheidsinstanties, al of niet door een staat gegarandeerd, of bedrijven. Het fonds kan beleggen in effecten met een korte of middellange looptijd, en schatkistcertificaten. De gewogen gemiddelde looptijd van de portefeuille (WAM) beperkt zich tot 60 dagen en de gewogen gemiddelde resterende looptijd (WAL) tot 120. Het fonds kan meer dan 5% en tot 100% van het fondsvermogen (20% bij emittenten in opkomende landen) beleggen in verschillende geldmarktinstrumenten die afzonderlijk of samen gewaarborgd worden door volgens de toegestane afwijkingratio's erkende emittenten, zoals omschreven in artikel 17, lid 7 van Verordening (EU) 2017/1131. De beheerder neemt via vaste-termijncontracten posities in onderhands verhandelde futures in om de in andere valuta's dan de euro luidende deelnemingsrechten af te dekken tegen het wisselkoersrisico. Het fonds kan maximaal 9,99% van de nettoactiva in deelnemingsrechten of aandelen van ICB's beleggen.

Aangezien dit fonds een actief beheerde ICBE is, heeft de beleggingsbeheerder de vrijheid om de portefeuille naar eigen goeddunken samen te stellen. Hij is daarbij wel gebonden aan de beleggingsdoelstellingen en het beleggingsbeleid. Het beleggingsuniversum van het fonds is ten minste gedeeltelijk van de indicator afgeleid. De beleggingsstrategie van het fonds is niet afhankelijk van de indicator. De posities en wegingen van het fonds kunnen dan ook aanzienlijk

van de samenstelling van de indicator afwijken. Er zijn geen grenzen aan de mate van dergelijke afwijkingen gesteld.

Het fonds promoot ecologische/sociale kenmerken in overeenstemming met artikel 8 van de Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (de 'SFDR') door middel van een 'best-in-class'-benadering waarmee wordt bepaald welke emittenten toonaangevend zijn in hun sector (voor particuliere emittenten) of regio (voor overheidsemissanten) op basis van de vastgestelde ESG-criteria: naleving van het sectorbeleid inzake controversiële activiteiten, uitsluiting van emittenten die herhaaldelijk in strijd handelen met ten minste één van de tien beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties en/of de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen; uitsluiting van controversiële activiteiten (meer dan 10% van de omzet) zoals alcohol, tabak, wapens, kansspelen, pornografie; en uitsluiting van emittenten met de slechtste ESG-praktijken binnen elke bedrijfssector. Het GBF belegt ten minste 90% van zijn nettovermogen (exclusief aanvullende liquiditeiten) in effecten en ICB's waarvoor een ESG-analyse is uitgevoerd. Hierop volgt een 'selectieve' benadering die leidt tot een vermindering van ten minste 20% van het niet-financiële beleggingsuniversum, dat is gedefinieerd als kortlopende bedrijfsobligaties uitgedrukt in euro. Sommige bedrijven in de portefeuille hebben mogelijk ESG-praktijken die kunnen worden verbeterd en/of zijn blootgesteld aan bepaalde sectoren die nog steeds kampen met grote ecologische, sociale of governanceproblemen.

BEOOGDE RETAILBELEGERS

Vanwege zijn blootstelling aan de geldmarkt is dit Fonds geschikt voor beleggers die streven naar kapitaalbehoud. De aanbevolen minimale beleggingstermijn bedraagt slechts één dag.

Het bedrag dat redelijkerwijs in dit fonds belegd kan worden, hangt af van de persoonlijke situatie van de belegger, zijn kennis van en ervaring met beleggingsproducten en zijn persoonlijke vermogen, zijn huidige geldbehoeften en zijn mate van mate van risicobereidheid.

ANDERE INFORMATIE

De belegger kan op elke werkdag een verzoek om terugkoop indienen. De aanvragen voor inschrijving en terugkoop worden vóór 18 uur MET/MEZT gecentraliseerd op elke dag waarop de netto-inventariswaarde (NIW) wordt berekend en bekendgemaakt, en uitgevoerd op de eerstvolgende werkdag tegen de NIW van de vorige dag.

Dit deelnemingsrecht is een kapitalisatierecht.

Het prospectus van het fonds, de recentste versie van het essentiële-informatiedocument en het recentste jaarverslag kunnen worden verkregen op www.carmignac.com, bij de ontwikkelaar en op www.fundinfo.com. De gegevens over de in de afgelopen tien jaar behaalde resultaten, voor zover die gegevens beschikbaar zijn, en de maandelijks gepubliceerde berekeningen van de prestatiescenario's kunnen worden verkregen op www.carmignac.com.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator: De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.



Laag risico
De aanbevolen beleggingsduur is één dag.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktontwikkelingen, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Onder meer de volgende risico's worden niet voldoende in aanmerking genomen in de indicator:

- Tegenpartijrisico: het fonds kan verlies lijden ingeval een tegenpartij niet kan voldoen aan haar contractuele verplichtingen.

- Kredietrisico: het fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de emittent niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de obligaties van die instelling of van de aan die instelling gekoppelde derivaten dalen.
- Liquiditeitsrisico: op de markten waarop het fonds actief is, kan tijdelijk een gebrek aan liquiditeit optreden. Deze marktverstoringen beïnvloeden mogelijk de prijzen waartegen het fonds zijn posities kan vereffenen, innemen of wijzigen.

Als het fonds in een andere valuta luidt dan de officiële valuta van het land waar het wordt verkocht, kan het rendement uitgedrukt in de munt van het land van verkoop variëren als gevolg van wisselkoersschommelingen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 1 uit 7; dat is de laagste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag, en dat de kans dat het fonds u niet kan betalen wegens een slechte markt heel klein is.

PRESTATIES SCENARIO'S

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen tien jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u terug zou kunnen krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Aanbevolen periode van bezit:	0.08333 jaar	
Voorbeeld belegging:	10 000 EUR	
	Als u uitstapt na 0.08333 jaar	
Scenario's		
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 990 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-1.19%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 990 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-1.19%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 000 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0.00%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 030 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	3.66%

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar niet noodzakelijkerwijs alle kosten die verschuldigd zijn aan uw adviseur of distributeur. Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, die ook van invloed kan zijn op de bedragen die u ontvangt.

- Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen februari 2022 en maart 2022.
- Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen augustus 2020 en september 2020.
- Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen juli 2023 en augustus 2023.

WAT GEBEURT ER ALS CARMIGNAC GESTION NIET KAN UITBETALEN?

Het fonds is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's die is afgescheiden van de beheermaatschappij. Als die laatste failliet gaat, heeft dat geen gevolgen voor de activa van het product die door de depositaris worden bewaard. Als de depositaris failliet gaat, wordt het risico op financiële verliezen voor het product getemperd doordat de activa van de depositaris wettelijk afgescheiden zijn van die van het fonds.

Er is geen compensatie- of waarborgregeling van toepassing die dit verlies gedeeltelijk of volledig kan compenseren.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor twee verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u EUR 10 000,00 belegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Als u uitstapt na 0.08333 jaar

Totale kosten	167 EUR
Effect van de kosten	1.7%

* Deze tabel laat zien hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 0,0% vóór de kosten en -1,7% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 0.08333 jaar
Instapkosten	1,00% 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.	Maximaal 100 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	0,50% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten over het afgelopen jaar.	50 EUR
Transactiekosten	0,16% 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 varieert naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	16 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

Dit toont het effect van de kosten bij een beleggingsduur van minder dan één jaar. Dit percentage kan niet rechtstreeks worden vergeleken met de cijfers over het effect van de kosten die voor de andere priip's zijn verstrekt.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Vanwege de blootstelling van het fonds aan de geldmarkt is de aanbevolen beleggingsduur meer dan 1 dag.

U kunt uw belegging evenwel op elk moment van die periode zonder extra kosten laten terugkopen of langer aanhouden.

Terugkopen zijn werkdagelijks mogelijk. In uitzonderlijke omstandigheden kan uw recht om uw belegging te laten terugkopen worden opgeschort.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Klachten over dit product of het gedrag van de ontwikkelaar kunt u op verschillende manieren kenbaar maken: door te mailen naar complaints@carmignac.com, te schrijven naar 24 Place Vendôme, 75001 Paris, Frankrijk of te bellen naar (+33) 01 42 86 53 35.

Daarbij moet u altijd duidelijk uw contactgegevens vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en uw klacht kort toelichten. Meer informatie is te vinden op onze website, www.carmignac.com.

Als u binnen de twee maanden geen antwoord hebt ontvangen of als u niet tevreden bent met het antwoord van Carmignac Gestion, kunt u contact opnemen met de bemiddelaar van de Franse toezichthouder AMF (Autorité des marchés financiers). Dat kan per post of via het elektronische formulier dat u vindt op de website van de AMF (<https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur>).

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Het fonds kan andere soorten deelnemingsrechten omvatten. Meer informatie over deze deelnemingsrechten is te vinden in het prospectus of op www.carmignac.com.

Het deelbewijs van dit fonds is niet geregistreerd krachtens de Amerikaanse Securities Act van 1933. Het kan niet worden aangeboden of verkocht, noch direct noch indirect, ten gunste of voor rekening van een 'US Person' volgens de definitie van de Amerikaanse regelgeving 'Regulation S' en de 'FATCA'. Naargelang uw belastingstelsel kunnen eventuele meerwaarden en inkomsten uit rechten van deelneming in het fonds aan belastingen onderworpen zijn. Wij adviseren u hierover inlichtingen in te winnen bij de verdeler van het fonds of bij uw belastingadviseur.

De ontwikkelaar kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus is.

Maandelijks geschiedenis van prestatiescenario's en afgelopen behaalde resultaten: <https://go.carmignac.com/prestaties-scenarios>

Wanneer dit product wordt gebruikt als unit-linked ondersteuning voor een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, moet de aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn inbegrepen in de kosten vermeld in dit document, de contactpersoon in het geval van een schadegeval en wat er gebeurt in het geval van een faillissement van de verzekeringsmaatschappij worden beschreven in het document met essentiële informatie van dit contract, dat moet worden verstrekt door uw verzekeraar of makelaar of een andere tussenpersoon in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting.