

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

DOEL

Dit document geeft u belangrijke informatie 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 Portfolio Sécurité

Aandelenklasse: FW USD Acc Hdg

ISIN: LU0992625243

Beschrijving: Carmignac Portfolio Sécurité is een subfonds van de SICAV Carmignac Portfolio, die onderhevig is aan het Luxemburgse recht. Carmignac Portfolio voldoet aan de vereisten uit hoofde van Richtlijn 2009/65/EG en is bij de CSSF geregistreerd onder nummer 2530.

Naam van de ontwikkelaar: Carmignac Gestion Luxembourg, 7 Rue de la Chapelle, 1325 Luxembourg is een door de CSSF goedgekeurde ICBE-beheermaatschappij. Bel (+352) 46 70 60 1 voor meer informatie.

Website van de ontwikkelaar: www.carmignac.com

Datum waarop het Eid is opgesteld: 16/02/2024

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

TYPE

Carmignac Portfolio Sécurité is een afgezonderd subfonds van de SICAV Carmignac Portfolio, een beleggingsvennootschap met variabel kapitaal naar Luxemburgs recht die geldt als ICBE in de zin van Richtlijn 2009/65/EG.

DUUR

De SICAV is op 30/06/1999 geïntroduceerd voor onbepaalde tijd. Het subfonds is geïntroduceerd op 15/11/2013.

DOELSTELLING

Het subfonds streeft ernaar een hoger rendement te behalen dan de referentie-indicator. De referentie-indicator is de ICE BofA ML 1-3 Year All Euro Government Index. Deze index repliceert het rendement van in EUR luidende staatsobligaties die door lidstaten van de eurozone via publieke emissies zijn uitgegeven op de markt voor euro-obligaties of op de binnenlandse markt van de emittent. De index wordt berekend met herbelegde coupons.

De portefeuille bestaat voornamelijk uit obligaties, schuldbewijzen en geldmarktinstrumenten die veelal in euro luiden, evenals variabelrentende obligaties. Het gewogen gemiddelde van de obligatieratings moet minimaal 'investment grade' zijn. Maximaal 10% van de netto-activa mag worden belegd in obligaties zonder rating of met een rating lager dan 'investment grade' voor elke categorie van emittenten. De rentegevoeligheid van de portefeuille ligt tussen -3 en +4. Rentegevoeligheid wordt gedefinieerd als de schommeling in het vermogen van de portefeuille (in %) per renteschommeling van 100 basispunten.

Het subfonds kan maximaal 20% van zijn activa in deposito's bij dezelfde kredietinstelling beleggen. Maximaal 8% van de netto-activa kan in voorwaardelijk converteerbare obligaties ("CoCo's") worden belegd. CoCo's zijn gereguleerde, achtergestelde schuldinstrumenten die op zich complex, maar wel homogeen van structuur zijn. Raadpleeg het prospectus voor nadere informatie. Het subfonds kan maximaal 10% van de netto-activa in rechten van deelneming of aandelen van Franse en/of buitenlandse ICB's en/of niet-ICB's beleggen.

Dit subfonds is een actief beheerde ICBE. De beleggingsbeheerder heeft de vrijheid om de portefeuille naar eigen goedgevoelen samen te stellen, maar hij blijft daarbij wel aan de

genoemde beleggingsdoelstellingen en het vastgelegde beleid gebonden. Het beleggingsuniversum van het subfonds is ten minste gedeeltelijk van de referentie-indicator afgeleid. De beleggingsstrategie van het subfonds is niet afhankelijk van de Referentie-indicator; de posities en wegingen van het subfonds kunnen dan ook aanzienlijk afwijken van de samenstelling van de Referentie-indicator. Er zijn geen grenzen aan de mate van zulke afwijkingen gesteld.

BEOOGDE RETAILBELEGERS

Dit subfonds richt zich tot beleggers, natuurlijke of rechtspersonen, die hun beleggingen wensen te spreiden en tevens voordeel wensen te halen uit gunstige gelegenheden op de markten door reactief beheer van de activa over een aanbevolen periode van bezit van 2 jaar, vanwege de blootstelling van het subfonds aan de obligatiemarkt en de middelgrote gevoeligheid voor renteschommelingen.

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

Beleggingen kunnen iedere werkdag op aanvraag worden teruggekocht. Inschrijvings-, terugkoop- of conversieverzoeken worden op iedere dag waarop de NIW wordt berekend en gepubliceerd, gecentraliseerd vóór 15.00 uur en op de daaropvolgende werkdag uitgevoerd op basis van de NIW van de voorgaande dag.

De bewaarder van dit fonds is BNP Paribas Luxembourg branch.

Dit is een kapitalisatieaandeel.

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.

De volgende risico's waaraan het subfonds kan zijn blootgesteld, komen onvoldoende tot uiting in de indicator, maar kunnen wel een daling van de netto-inventariswaarde veroorzaken:

- Tegenpartijrisico: het subfonds kan verlies lijden als een tegenpartij zijn contractuele betalingsverplichtingen niet kan nakomen; dat geldt vooral voor OTC-derivaten.
- Liquiditeitsrisico: de markten waarop het subfonds actief is kunnen met tijdelijke perioden van illiquiditeit kampen. Dergelijke marktstoringen kunnen van invloed zijn op de prijs waartegen het subfonds soms posities moet vereffenen, innemen of wijzigen.

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

Laag risico Hoog risico

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:	2 jaar		
Voorbeeld belegging:	10 000 USD		
	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 2 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	8 700 USD	9 160 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-13.00%	-4.29%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 330 USD	9 740 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-6.70%	-1.31%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 240 USD	10 440 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	2.40%	2.18%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 810 USD	11 100 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	8.10%	5.36%

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 oktober 2020 en oktober 2022.
- Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen september 2014 en september 2016.
- Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2018 en december 2020.

WAT GEBEURT ER ALS CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG NIET KAN UITBETALEN?

Voor uw bescherming worden de activa van het fonds bewaard bij een afzonderlijke entiteit, de bewaarder, zodat het vermogen van het fonds om te betalen niet wordt beïnvloed door de insolventie van de beheermaatschappij. Als deze laatste faalt, worden de activa van het product dat door de bewaarder wordt aangehouden niet aangetast. In geval van wanbetaling door de bewaarder wordt het risico van financieel verlies van het product beperkt door de wettelijke scheiding van de activa van de bewaarder en die van het product.

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 USD 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.



De aanbevolen periode van bezit bedraagt 2 jaar.

Indien het subfonds in een andere valuta luidt dan de wettelijke munteenheid van de lidstaat waar dit priip wordt aangeboden, kan het rendement dat de retailbelegger ontvangt in de munteenheid van de lidstaat waar het priip wordt aangeboden, veranderen als gevolg van wisselkoersschommelingen.

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

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat het fonds u niet kan betalen wegens een slechte markt heel klein is.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 2 jaar
Totale kosten	99 USD	207 USD
Effect van de kosten per jaar (*)	1.0%	1.0% per jaar

* 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 2,2% vóór de kosten en 1,2% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	0 USD
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 USD
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	0,64% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten over het afgelopen jaar.	64 USD
Transactiekosten	0,35% 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.	35 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 USD

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

Aangezien het subfonds blootgesteld is aan de obligatiemarkt en gematigd gevoelig is voor renteschommelingen, bedraagt de aanbevolen periode van bezit meer dan twee jaar.

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?

Mocht u klachten hebben over het product, het gedrag van de ontwikkelaar of de persoon die u dit product heeft verkocht of die u hierover heeft geadviseerd, kunt u contact opnemen met de initiator, per e-mail via complaints@carminac.com, per brief naar 7, Rue de la Chapelle, 1325 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg, of per telefoon via (+352) 46 70 60 1.

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.carminac.com.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en welk effect ze op uw belegging zullen hebben.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Het subfonds kan andere soorten rechten van deelneming omvatten. Meer informatie over deze rechten van deelneming is te vinden in het prospectus of op de website www.carminac.com.

De rechten van deelneming van dit subfonds zijn niet geregistreerd in het kader van de Amerikaanse Securities Act van 1933. Ze mogen niet direct of indirect aan een "US Person", zoals gedefinieerd in de Amerikaanse Regulation S, of voor rekening van een "US Person", worden aangeboden of verkocht. Al naar gelang uw belastingstatus kan belasting worden geheven over eventuele inkomsten die voortvloeien uit het eigendom van rechten van deelneming van het fonds. We adviseren u hierover nadere inlichtingen in te winnen bij de verkoopagent 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.

Hoewel ecologische, sociale en governance-criteria (ESG-criteria) een rol spelen in het beheer, is de weging ervan in de uiteindelijke beslissingen niet a priori vastgelegd.

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.