

# CARMIGNAC PORTFOLIO PATRIMOINE

COMPARTIMENT VAN EEN SICAV NAAR LUXEMBURGS RECHT



G. Rigeade



K. Barrett



E. Ben Zimra



C. Moulin



J. Hirsch

Loop geen onnodig risico.

Kleiner risico			Groter risico			
Doorgaans lager rendement			Doorgaans hoger rendement			
1	2	3	4	5	6	7

risicometer\*

Lees de Essentiële Beleggersinformatie.  
Dit is een verplichte mededeling.

## 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 Portfolio 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<sup>(1)</sup>. 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 Portfolio Patrimoine F 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 <sup>(1)</sup>	Uitstapkosten <sup>(2)</sup>	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten <sup>(3)</sup>	Transactiekosten <sup>(4)</sup>	Prestatievergoedingen <sup>(5)</sup>	Minimale initiële inschrijving <sup>(6)</sup>
E USD Acc Hdg	15/11/2013	CARPEUS LX	LU0992628429	Kapitalisatie	Max. 2%	—	—	2.3%	0.41%	20%	—
F EUR Acc	15/11/2013	CARPEA LX	LU0992627611	Kapitalisatie	Max. 0.85%	—	—	1.15%	0.28%	20%	—
F CHF Acc Hdg	15/11/2013	CARPFCH LX	LU0992627702	Kapitalisatie	Max. 0.85%	—	—	1.15%	0.41%	20%	—
F USD Acc Hdg	15/11/2013	CARPFUH LX	LU0992628346	Kapitalisatie	Max. 0.85%	—	—	1.15%	0.41%	20%	—
Income E USD Hdg	15/11/2013	CARPEUQ LX	LU0992628692	Distributie	Max. 2%	—	—	2.3%	0.41%	20%	—

(1) Wij brengen geen instapkosten in rekening.

(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) wanneer de aandelenklasse tijdens de prestatieperiode beter presteert dan de referentie-indicator. Het zal ook worden betaald als de aandelenklasse beter heeft gepresteerd dan de referentie-indicator, maar een negatieve prestatie had. Ondermaate prestaties worden voor 5 jaar teruggevorderd. Het werkelijke bedrag hangt af van hoe goed uw belegging presteert. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de laatste 5 jaar, of sinds de creatie van het product als dit minder dan 5 jaar is.

(6) Raadpleeg de prospectus voor de hoogte van de eerste minimum inleg. De prospectus is beschikbaar op de website: [www.carmignac.com](http://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 31/05/2024. 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](http://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/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.