

## **Carmignac breidt aanbod voor pensioenvoorziening uit**

### **Door aan het fonds Carmignac Portfolio Patrimoine een aandelenklasse met maandelijkse distributie toe te voegen, breidt Carmignac het aanbod voor gepensioneerden uit**

Bij Carmignac, dat bekend staat om zijn expertise op het gebied van langetermijnbeleggen en risicobeheer, nemen pensioenvoorzieningen een centrale plaats in beslag: dankzij het gemiddelde jaarrendement over 25 jaar van 9%<sup>1</sup> en het vermogen om in perioden van hoge marktturbulentie de schommelingen in het kapitaal van zijn cliënten tot het minimum te beperken, is Carmignac Patrimoine een op lange termijn betrouwbaar beleggingsinstrument geworden voor mensen die zich in de opbouwfase van hun pensioen bevinden.

**Carmignac introduceert nu een innovatief product** voor beleggers die op zoek zijn naar regelmatige inkomsten voor hun pensioen. De nieuwe deelnemingsrechten in het fonds Portfolio Carmignac Patrimoine beogen een maandelijkse dividendbetaling van 5%<sup>2</sup> op jaarbasis.

Om deze doelstelling te behalen, maken de nieuwe aandelenklassen van Carmignac Portfolio Patrimoine gebruik van hetzelfde beleid als het hoofdfonds van de maatschappij, Carmignac Patrimoine. Dit flexibele beleid is gebaseerd op drie rendementsbronnen (internationale aandelen, internationale obligaties en valuta's), waarin zonder beperkingen qua regio, sector of kapitalisatie wordt belegd. Het beheerproces en de beleggingsstrategie van het fonds hebben in het verleden hun sporen bewezen. Het fonds steunt - naast de inbreng van het volledige beheerteam - op de erkende expertise van Edouard Carmignac en Rose Ouahba op het gebied van respectievelijk aandelen en obligaties.

De op het omslagstelsel gebaseerde pensioenregelingen in Europa garanderen op zich geen uitbetalingsniveau waarmee gepensioneerden hun koopkracht kunnen behouden. Op deze regelingen wordt trouwens voortdurend bezuinigd, waarbij drie variabelen in het geding zijn: verlenging van de premieperiode en dus verhoging van de pensioengerechtigde leeftijd, verlaging van de dekkingsgraad en verhoging van de premies.



Met dit nieuwe product, dat vooral bedoeld is voor Italiaanse, Spaanse, Duitse, Oostenrijkse en Zwitserse cliënten, bevestigt Carmignac zijn reputatie van beheermaatschappij met kwalitatief hoogwaardige spaardiensten en een aanbod dat is afgestemd op de behoeften van een internationaal cliënteel.

Dankzij dit succesvolle vermogensbeheer en doordat we via talrijke partnerbedrijven voor elke soort belegger bereikbaar zijn, heeft Carmignac inmiddels meer dan een miljoen cliënten in Europa.

#### Contactpersonen voor de media:

##### CARMIGNAC GESTION

Marie VANBREMEERSCH

Tel : +33 1 70 92 33 85

[mvanbremeersch@carmignac.com](mailto:mvanbremeersch@carmignac.com)

##### CITIGATE FIRST FINANCIAL

Edi COHEN

Tel : +31 6 21 51 78 20

[edi.cohen@citigateff.nl](mailto:edi.cohen@citigateff.nl)

#### Over Carmignac

Carmignac is in 1989 opgericht door Edouard Carmignac en is op dit moment één van de belangrijkste Europese vermogensbeheerders. Het kapitaal is volledig in handen van het management en de werknemers. Dit is een stabiele aandeelhoudersstructuur die het voortbestaan van de onderneming waarborgt en getuigt van haar onafhankelijkheid. Deze belangrijke troef is een garantie voor de vrijheid die onontbeerlijk is voor een succesvol beheer op lange termijn.

Carmignac heeft een beheerd vermogen van meer dan EUR 50 miljard en biedt een compleet aanbod van 23 fondsen aan dat alle activaklassen dekt (aandelen-, obligatie- en gediversifieerde fondsen) met als doel voor zijn beleggers een gestaag rendement te genereren in combinatie met een lage volatiliteit. Zo haalde zijn vlaggenschipfonds in 2000, 2002 en 2008 tijdens de instorting van de markten positieve rendementen. Sinds de oprichting in 1989 heeft het wereldwijde gemengde vlaggenschipfonds Carmignac Patrimoine een jaarlijks rendement behaald van 9%<sup>1</sup>. Onze fondsen worden actief verkocht in 12 Europese landen: Frankrijk, Luxemburg, Zwitserland, België, Italië, Duitsland, Spanje, Nederland, Oostenrijk, Zweden, het Verenigd Koninkrijk en Ierland. In het kader van zijn internationale ontwikkeling beschikt de Carmignac over drie dochterondernemingen in Luxemburg, Frankfurt en Milaan en twee kantoren in Madrid en Londen. Alle fondsen zijn bovendien voor professionele beleggers geregistreerd in Singapore.

<sup>1</sup> In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Deze cijfers worden berekend na aftrek van commissies en kosten. De waarde van de activa van het bovengenoemde fonds kan als gevolg van het beleggingsbeleid sterk fluctueren. Ook de waarde van uw belegging kan fluctueren. Performance t/m 28/02/2015.

<sup>2</sup> The dividend rate shown is an annual rate, payable monthly and calculated on the basis of the closing net asset value of the previous year. This rate is set annually by the Board of Directors of the SICAV and is not guaranteed. It was set at 5% for 2015. It may be adjusted during the year, without notice, depending on the fund's performance and income. If the sub-fund's income (bond coupons and dividends on the underlying shares) is not sufficient to provide an annual rate of 5%, the monthly distributions paid by the sub-fund may be deducted from capital gains, which may have the effect of reducing the capital initially invested.