

# CARMIGNAC PATRIMOINE

FCP NACH FRANZÖSISCHEM RECHT



G. Rigeade



E. Ben Zimra



C. Moulin



J. Hirsch

## SUCHE NACH DER OPTIMALEN ASSET-ALLOKATION IN JEDEM MARKTUMFELD

Empfohlene Mindestanlage-dauer: **3** JAHRE



SFDR-Fonds-Klassifizierung\*\*:

Artikel **8**

In einem sich unablässig ändernden, komplexen Umfeld können Entscheidungen über die richtigen Anlageklassen, -bereiche oder -sektoren zur richtigen Zeit für Anleger auf der Suche nach Diversifizierung und langfristigen Sparlösungen schwierig sein. Der **Carmignac Patrimoine** ist ein historischer Mischfonds von Carmignac und auf die Bedürfnisse seiner Anleger zugeschnitten. Dieser OGAW-Fonds ist in globalen Aktien, Anleihen und Währungen investiert. Sein Ziel ist es, seinen Referenzindikator<sup>(1)</sup> über einen Zeitraum von drei Jahren zu übertreffen. Mindestens 40% des Vermögens werden dauerhaft in festverzinslichen und Geldmarktinstrumenten angelegt. Seine flexible Allokation soll die Kapitalschwankung bei der Suche nach den besten Renditequellen mindern.

### WESENTLICHE PUNKTE



**Dynamische internationale Vermögensallokation** und aktive Verwaltung des Marktexposures zur Erreichung der bestmöglichen Portfoliozusammensetzung.



Das **Risikomanagement** steht im Zentrum der Strategie, um potenzielle Verluste zu begrenzen und Chancen zu ergreifen.



Ein auf Überzeugungen beruhender Ansatz unter Nutzung **langfristige Anlagentrends**.



Kombination von **langfristigem Wachstum und Solidität** in Verbindung mit einem Schwerpunkt auf der sozialen Verantwortung.

### PROFITIEREN SIE VON EINEM WIRKLICH FLEXIBLEN FONDS

#### FLEXIBLES AKTIENEXPOSURE



Das Ermitteln langfristiger Anlagentrends, die vom Marktkonsens unterschätzt werden, ist ein charakteristisches Merkmal unseres globalen Aktienmanagements.

#### BREITE SPANNE DER MODIFIZIERTEN DURATION



Ein ausgewogener und komplementärer Ansatz, der eine Top-down-Zinsstrategie mit einer langfristig ausgerichteten Bottom-up-Titelauswahl kombiniert.

#### WÄHRUNGSEXPOSURE



Eine aktive Verwaltung des Währungsexposures, um die Performance zu steigern oder Risiken zu steuern.

## HAUPTRISIKEN DES FONDS

**AKTIENRISIKO:** Änderungen des Preises von Aktien können sich auf die Performance des Fonds auswirken, deren Umfang von externen Faktoren, Handelsvolumen sowie der Marktkapitalisierung abhängt.

**ZINSRISIKO:** Das Zinsrisiko führt bei einer Veränderung der Zinssätze zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts.

**KREDITRISIKO:** Das Kreditrisiko besteht in der Gefahr, dass der Emittent seinen Verpflichtungen nicht nachkommt.

**WÄHRUNGSRISIKO:** Das Währungsrisiko ist mit dem Engagement in einer Währung verbunden, die nicht die Bewertungswährung des Fonds ist.

**Der Fonds ist mit einem Kapitalverlustrisiko verbunden.**

## MERKMALE



Anteile	Datum des ersten NAV	WKN	ISIN	Ausschüttungsart	Verwaltungsgebühr	Einstiegskosten <sup>(1)</sup>	Ausstiegskosten <sup>(2)</sup>	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten <sup>(3)</sup>	Transaktionskosten <sup>(4)</sup>	Erfolgsgebühren <sup>(5)</sup>	Mindestanlage bei Erstzeichnung <sup>(6)</sup>
A EUR Acc	07/11/1989	A0DPW0	FR0010135103	Thesaurierung	Max. 1.5%	Max. 4%	—	1.51%	0.63%	20%	—
A EUR Ydis	19/06/2012	A1J0V1	FR0011269588	Ausschüttung	Max. 1.5%	Max. 4%	—	1.51%	0.63%	20%	—
A CHF Acc Hdg	19/06/2012	A1J1MW	FR0011269596	Thesaurierung	Max. 1.5%	Max. 4%	—	1.51%	0.66%	20%	CHF 50000000
A USD Acc Hdg	19/06/2012	A1J0N2	FR0011269067	Thesaurierung	Max. 1.5%	Max. 4%	—	1.51%	0.66%	20%	USD 50000000
E EUR Acc	01/07/2006	A0PGS3	FR0010306142	Thesaurierung	Max. 2%	—	—	2.01%	0.63%	20%	—

- (1) des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Carmignac Gestion erhebt keine Eintrittsgebühr. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.
- (2) Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.
- (3) des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.
- (4) des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die Basiswerte für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.
- (5) max. der Outperformance, wenn die Wertentwicklung die Wertentwicklung des Referenzindikators seit Jahresbeginn übertrifft und keine Underperformance in der Vergangenheit ausgeglichen werden muss. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre bzw. seit der Auflegung des Produkts, wenn diese vor weniger als fünf Jahren erfolgte.
- (6) Bitte nutzen Sie den Verkaufsprospekt für nähere Angaben zu den Mindestfolgezeichnungsbeträgen. Der Verkaufsprospekt ist auf folgender Website erhältlich: [www.carmignac.com](http://www.carmignac.com).

Modifizierte Duration: Die modifizierte Duration einer Anleihe misst das Risiko, das aus einer gegebenen Veränderung des Zinssatzes resultiert. Eine modifizierte Duration von +2 bedeutet, dass bei einem plötzlichen Anstieg des Zinssatzes um 1% der Wert des Portfolios um 2% sinkt.

Top-down-Ansatz: Top-down-Investment. Anlagestrategie, bei der die besten Sektoren oder Branchen ausgewählt werden, um nach Analyse des gesamten Sektors und der allgemeinen wirtschaftlichen Trends dort anzulegen (im Gegensatz zu Bottom-up-Investment).

Quelle: Carmignac, Stand 28/03/2024. Der Verweis auf ein Ranking oder eine Auszeichnung, ist keine Garantie für die zukünftigen Ergebnisse des OGAW oder des Managers.

Dieses Dokument darf weder ganz noch teilweise ohne vorherige Genehmigung durch die Verwaltungsgesellschaft reproduziert werden. Es stellt weder ein Zeichnungsangebot noch eine Anlageberatung dar. In diesem Dokument enthaltene Informationen können unvollständig sein und ohne Vorankündigung geändert werden.

Für bestimmte Personen oder Länder kann der Zugang zum Fonds beschränkt sein. Er darf insbesondere weder direkt noch indirekt einer „US-Person“ wie in der US-amerikanischen „S Regulation“ und/oder im FATCA definiert bzw. für Rechnung einer solchen US-Person angeboten oder verkauft werden.

Der Fonds ist mit einem Kapitalverlustrisiko verbunden. Die Risiken, und Kosten sind in den Basisinformationsblatt (KID) beschrieben. Die Prospekte, VL, KID und Jahresberichte des Fonds stehen auf der Website [www.carmignac.de/www.carmignac.at](http://www.carmignac.de/www.carmignac.at) zur Verfügung und sind auf Anforderung bei der Verwaltungsgesellschaft bzw. in Österreich bei der Ersten Bank der österreichischen Sparkassen AG OE 01980533/ Produktmanagement Wertpapiere, Petersplatz 7, 1010 Wien, erhältlich. Die Wesentlichen Anlegerinformationen / das Kundeninformationsdokument sind / ist dem Zeichner vor der Zeichnung auszuhändigen. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Vertrieb in Ihrem Land jederzeit einstellen. Die Anleger können eine Zusammenfassung ihrer Rechte auf Deutsch unter dem folgenden Link abrufen Absatz 6: [https://www.carmignac.at/de\\_AT/article-page/verfahrenstechnische-informationen-1760](https://www.carmignac.at/de_AT/article-page/verfahrenstechnische-informationen-1760) and [https://www.carmignac.de/de\\_DE/article-page/verfahrenstechnische-informationen-1760](https://www.carmignac.de/de_DE/article-page/verfahrenstechnische-informationen-1760).

**CARMIGNAC GESTION**, 24, place Vendôme - F - 75001 Paris - Tél: (+33) 01 42 86 53 35  
 Von der AMF zugelassene Portfolioverwaltungsgesellschaft  
 Aktiengesellschaft mit einem Grundkapital von 13.500.000 Euro - Handelsregister Paris B 349 501 676  
**CARMIGNAC GESTION Luxembourg**, City Link - 7, rue de la Chapelle - L-1325 Luxembourg - Tel: (+352) 46 70 60 1  
 Tochtergesellschaft der Carmignac Gestion - Von der CSSF zugelassene Investmentfondsverwaltungsgesellschaft  
 Aktiengesellschaft mit einem Grundkapital von 23.000.000 Euro - Handelsregister Luxembourg B67549

**MARKETING-ANZEIGE** - Bitte lesen Sie den KID /Prospekt bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.