

# CARMIGNAC PORTFOLIO PATRIMOINE

TEILFONDS SICAV NACH LUXEMBURGISCHEM RECHT



G. Rigeade



K. Barrett



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 Portfolio 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.

\* Für die Anteilsklasse Carmignac Portfolio Patrimoine A EUR Acc. Risiko Skala von KID (Basisinformationsblatt). Das Risiko 1 ist nicht eine risikolose Investition. Dieser Indikator kann sich im Laufe der Zeit verändern. \*\* Die Offenlegungsverordnung (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR) 2019/2088 ist eine europäische Verordnung, die Vermögensverwalter dazu verpflichtet, ihre Fonds u. a. als solche zu klassifizieren: „Artikel 8“ - Förderung ökologischer und sozialer Eigenschaften; „Artikel 9“ - Investitionen mit messbaren Zielen nachhaltig machen; bzw. „Artikel 6“ - keine unbedingten Nachhaltigkeitsziele. Weitere Informationen finden Sie unter: <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2019/2088/oj?locale=de>. (1) Referenzindikator: 40% MSCI AC WORLD (USD, Reinvestierte Erträge) + 40% ICE BofA Global Government Index (USD, Wiederanlage der Erträge) + 20% ESTER kapitalisiert. Vierteljährlich neu gewichtet.

## 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        | 20/11/2015           | A2ABAQ | LU1299305190 | Thesaurierung    | Max. 1.5%         | Max. 4%                        | —                              | 1.8%   | 0.28%                             | 20%                            | —  |
| A EUR Ydis       | 20/11/2015           | A2ABAR | LU1299305356 | Ausschüttung     | Max. 1.5%         | Max. 4%                        | —                              | 1.8%   | 0.28%                             | 20%                            | —  |
| A CHF Acc Hdg    | 20/11/2015           | A2ABAS | LU1299305513 | Thesaurierung    | Max. 1.5%         | Max. 4%                        | —                              | 1.8%   | 0.4%                              | 20%                            | —  |
| E EUR Acc        | 20/11/2015           | A2ABAU | LU1299305943 | Thesaurierung    | Max. 2%           | —                              | —                              | 2.3%   | 0.28%                             | 20%                            | —  |
| F EUR Acc        | 15/11/2013           | A1XA41 | LU0992627611 | Thesaurierung    | Max. 0.85%        | —                              | —                              | 1.15%  | 0.28%                             | 20%                            | —  |
| F CHF Acc Hdg    | 15/11/2013           | A116M6 | LU0992627702 | Thesaurierung    | Max. 0.85%        | —                              | —                              | 1.15%  | 0.41%                             | 20%                            | —  |
| F USD Acc Hdg    | 15/11/2013           | A116NW | LU0992628346 | Thesaurierung    | Max. 0.85%        | —                              | —                              | 1.15%  | 0.41%                             | 20%                            | —  |
| Income A EUR     | 31/12/2014           | A14QCA | LU1163533422 | Ausschüttung     | Max. 1.5%         | Max. 4%                        | —                              | 1.8%   | 0.28%                             | 20%                            | —  |
| Income A CHF Hdg | 31/12/2014           | A14QB9 | LU1163533695 | Ausschüttung     | Max. 1.5%         | Max. 4%                        | —                              | 1.81%  | 0.4%                              | 20%                            | —  |
| Income F EUR     | 31/12/2014           | A14QCB | LU1163533778 | Ausschüttung     | Max. 0.85%        | —                              | —                              | 1.15%  | 0.28%                             | 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) wenn die Anteilsklasse während des Performancezeitraums den Referenzindikator übertrifft. Sie ist auch dann zahlbar, wenn die Anteilsklasse den Referenzindikator übertroffen, aber eine negative Performance verzeichnet hat. Minderleistung wird für 5 Jahre zurückgefordert. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Investition entwickelt. Die obige aggregierte Kostenschätzung enthält den Durchschnitt der letzten 5 Jahre oder seit der Produkterstellung, wenn es weniger als 5 Jahre sind.

(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 30/04/2024. 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.



04/2024



03/2023



11/2023