

CARMIGNAC CREDIT 2029

GBF NAAR FRANS RECHT



VOORSPELBAARHEID EN DIVERSIFICATIE VOOR BELEGGINGEN IN BEDRIJFSOBLIGATIES

Aanbevolen
minimale
beleggingstermijn:



SFDR-
classificatie**:

Artikel **8**

Carmignac Credit 2029 is een UCITS-fonds met een vaste looptijd dat een buy-and-hold-strategie volgt op de kredietmarkten. Met een prestatiedoelstelling⁽¹⁾, een vooraf bepaalde vervaldatum en een strenge en gediversifieerde selectie van emittenten biedt het fonds beleggers inzicht in hun belegging. Carmignac Credit 2029 bevordert milieu- en sociale kenmerken en streeft naar een rendement op jaarbasis (na aftrek van beheervergoeding) tussen de startdatum op 20/10/2023 en de vervaldatum op 28/02/2029, zoals beschreven in het prospectus voor elk aandeel (meer dan 4,22% voor A EUR Acc-eenheid). *Het doel vormt geen belofte van rendement of prestatie, de prestatie is niet gegarandeerd.*

EEN STRENGE SELECTIE VAN EMITTENTEN IN EEN WERELDWIJD BELEGGINGSUNIVERSUM

Carmignac Credit 2029 heeft toegang tot het volledige universum van bedrijfsobligaties: Het kan in de ontwikkelde en opkomende markten beleggen in effecten met uiteenlopende risico-rendementsprofielen. Om zijn beheerdoelstelling te verwezenlijken, heeft het fonds een gemiddelde rating van 'investment grade'. Dit waarborgt de hoge kredietwaardigheid van de emittenten in de portefeuille en een beperkt wanbetalingsrisico.

Toewijzing 'Investment Grade'	Blootstelling aan bedrijfsobligaties uit de opkomende landen⁽²⁾
Maximaal 100 %	Maximaal 30 %
Blootstelling aan hoogrentende obligaties⁽³⁾	Gestructureerde kredieten
Maximaal 50 %	Massimo 40 %
Valutapositie	Gemiddelde rating
Afgedekt - Euro	Minimaal BBB- of een rating die door de beheermaatschappij als gelijkwaardig wordt beschouwd

VOORNAAMSTE RISICO'S VAN HET FONDS

KREDIET: Het kredietrisico stemt overeen met het risico dat de emittent haar verplichtingen niet nakomt. **RENTE:** Renterisico houdt in dat door veranderingen in de rentestanden de netto-inventariswaarde verandert. **LIQUIDITEIT:** De prijs waartegen het fonds zijn posities kan vereffenen, innemen of wijzigen, kan door tijdelijk gewijzigde marktomstandigheden worden beïnvloed. **DISCRETIONAIR BEHEER:** Het anticiperen op de ontwikkelingen op de financiële markten door de beheermaatschappij is van directe invloed op het rendement van het Fonds, dat afhankelijk is van de geselecteerde effecten.

Het fonds houdt een risico op kapitaalverlies in.

BELEGINGSDOELSTELLING

Lanceringsdatum: 20/10/2023

Doelstelling: De beleggingsdoelstellingen van het fonds zijn om vanaf de startdatum van het fonds tot de vervaldatum op 28/02/2029 een rendement op jaarbasis, na aftrek van beheervergoedingen, te behalen van meer dan:

- Voor A EUR Acc- eenheid: 4,22%;
- Voor F EUR Acc- eenheid: 4,72%;
- Voor AW EUR Acc- eenheid: 3,92%;
- Voor FW EUR Acc- eenheid: 4,42%.

Dit rendement, dat voornamelijk is gegenereerd door een strategie van obligaties kopen en aanhouden, wordt weergegeven na aftrek van beheervergoedingen, valuta-dekkingskosten, geschatte wanbetalingen en potentiële kapitaalverliezen bij de wederverkoop van bepaalde instrumenten vóór de vervaldatum. Deze doelstelling is gebaseerd op de marktveronderstellingen die de beheerder bij de lancering van het fonds heeft gemaakt en geldt alleen voor inschrijvingen op dit moment. Voor latere inschrijvingen zullen de rendementen afhangen van de marktomstandigheden op dat moment, die wij niet kunnen voorspellen en die daarom kunnen leiden tot uiteenlopende rendementen. **Deze doelstelling houdt geen belofte van rendement in. De werkelijke financiële situatie van emittenten kan slechter zijn dan verwacht en dit kan een negatief effect hebben op het rendement van het fonds.**

KENMERKEN

Deelnemingsrechten	Datum eerste NIW	Bloomberg-code	ISIN-code	Uitkeringsbeleid	Minimale eerste inleg ⁽⁴⁾
A EUR Acc	20/10/2023	CARCAEA FP	FR001400KAV4	Kapitalisatie	—
F EUR Acc	20/10/2023	CARMCFE FP	FR001400KAX0	Kapitalisatie	—
AW EUR Acc	22/11/2023	CARCAWE FP	FR001400M1N0	Kapitalisatie	—
FW EUR Acc	22/11/2023	CARCRFW FP	FR001400M1P5	Kapitalisatie	—

(4) Raadpleeg de prospectus voor de hoogte van de eerste minimum inleg. De prospectus is beschikbaar op de website: www.carmignac.com

KOSTEN

Deelnemingsrechten	Eenmalige kosten		Jaarlijkse kosten		Nevenkosten ⁽⁵⁾
	Instapkosten	Uitstapkosten	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	Transactiekosten	Prestatievergoedingen
A EUR Acc	Max. 1%	—	1.14%	0.06%	20%
F EUR Acc	—	—	0.64%	0.06%	20%
AW EUR Acc	Max. 1%	—	1.44%	0.06%	—
FW EUR Acc	—	—	0.94%	0.06%	—

(5) Genomen onder bepaalde voorwaarden.

Instapkosten: Eenmalige kosten die u bij uw investering moet betalen. Dit is het maximumbedrag dat u zult moeten betalen. Carmignac Gestion brengt geen instapkosten in rekening. De persoon die verantwoordelijk is voor de verkoop van het product zal u informeren over de werkelijke kosten. **Uitstapkosten:** Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening. **Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten:** Schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar. **Transactiekosten:** Dit is een schatting van de kosten die worden gemaakt wanneer we de onderliggende beleggingen van het product kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag varieert afhankelijk van de hoeveelheid die we kopen en verkopen. **Prestatievergoedingen:** Maximaal percentage van de outperformance wanneer het aandeel tijdens de prestatieperiode zijn jaarlijkse prestatiedoelstelling overtreft. De onderprestatie wordt gedurende 5 jaar goedgemaakt. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.

MANAGEMENTTEAM



P. Verlé



A. Deneuve



F. Viros



11/2025

* Voor de aandelenklasse Carmignac Credit 2029 A 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. De SFDR-classificatie van de fondsen kan in de loop van de tijd veranderen. (1) Meer informatie over de beheerdoelstelling is te vinden op de achterzijde van dit document of in het prospectus van het fonds. Deze doelstelling is geenszins een rendementsbelofte of resultaatverbintenis van het fonds. Het rendement is niet gegarandeerd. (2) Beleggingen in obligaties die zijn uitgegeven door publiek- of privaatrechtelijke emittenten van landen buiten de OESO, met inbegrip van opkomende landen. (3) Zogeheten hoogrentende obligaties zijn speculatieve effecten.

High yield (hoogrentende effecten): Obligaties of kredieten die door hun hogere wanbetalingsrisico een lagere rating hebben dan "investment grade"-effecten. De rente op high yield-effecten is doorgaans hoger.

Intrinsieke waarde: prijs van een deelnemingsrecht (in het geval van een GBF) of een aandeel (in het geval van een BEVEK/SICAV).

Investment grade: Obligaties of kredieten met een door de ratingbureaus toegekende rating van AAA tot en met BBB- en een relatief laag wanbetalingsrisico.

BELANGRIJKE WETTELIJKE INFORMATIE

Bron: Carmignac 30/01/2026. Een verwijzing naar de rangschikking of prijs van deze ICB's of van de beheermaatschappij is geen indicatie voor hun toekomstige rangschikking of prijs.

Dit document is bestemd voor professionele cliënten en werd niet voor goedkeuring voorgelegd aan de FSMA. 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 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 5 getiteld Samenvatting van de beleggersrechten : https://www.carmignac.nl/nl_NL/wettelijke-informatie. 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: https://www.carmignac.com/en_US.

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 € - Luxembourg Handelsregister B 67 549

PUBLICITAIRE MEDEDELING - Raadpleeg het document essentiële-informatiedocument/prospectus voordat u een beleggingsbeslissing neemt.