

CARMIGNAC PORTFOLIO HUMAN XPERIENCE

SUBFONDS VAN EEN SICAV NAAR LUXEMBURGS RECHT



O. Ejikeme

EEN **THEMATISCH** FONDS, GERICHT OP KLANT- EN MEDEWERKERSBELEVING

Aanbevolen
minimale
beleggingstermijn:



SFDR-
classificatie**:

Artikel **9**

De **Carmignac Portfolio Human Xperience** een thematisch fonds (ICBE) dat belegt in bedrijven die goed scoren op klant- en werknemerstevredenheid. We zijn er namelijk van overtuigd dat beide belangrijk zijn voor klant- en personeelsbehoud. Daarnaast blijkt uit veel onderzoeken en gegevens dat 'human experience' een belangrijke factor is voor het succes van een onderneming. Bedrijven die hun klanten en personeel een prettige ervaring bieden, zijn mogelijk beter in staat om op lange termijn een aantrekkelijk rendement te genereren. Deze strategie is niet beperkt tot specifieke sectoren of regio's, maar selecteert met behulp van onze interne database simpelweg de best-in-class bedrijven met een aantrekkelijke score. Het fonds stelt zich als doel over een periode van ten minste vijf jaar beter te presteren dan de benchmark⁽¹⁾ en is bedoeld voor beleggers die een positief maatschappelijk resultaat nastreven.

HOOFDLIJNEN



SOCIAAL THEMAFONDS

Een thematische strategie die zich op de tevredenheid van de klanten én medewerkers richt



INSPELEN OP DE KRACHT VAN SOCIALE GEGEVENS

Kwantitatieve expertise en ervaring met 'alternatieve' gegevensbronnen



WEZENLIJK OPWAARTS POTENTIEEL

Onderzoek naar alle factoren om de geschiktheid voor belegging en de potentiële alfa achteraf opnieuw te toetsen

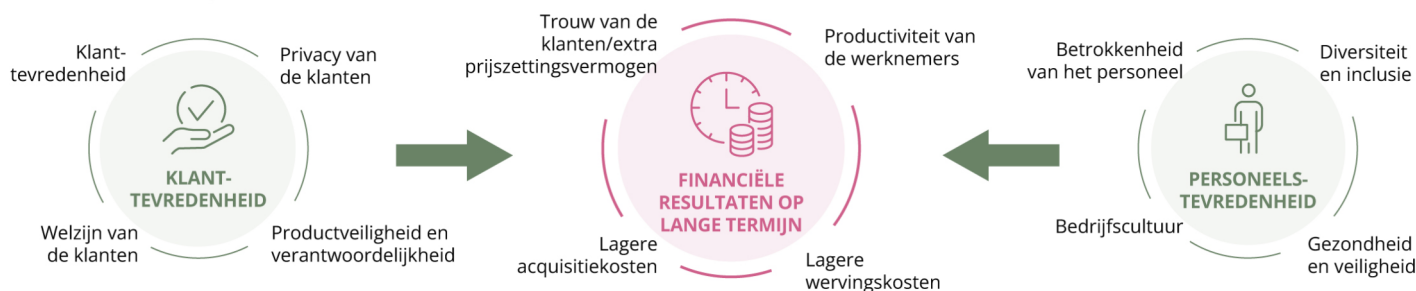


WERELDWIJDE BLIK, ZONDER BEPERKINGEN

Geconcentreerde portefeuille met weinig verloop die zich aanpast aan het veranderende aandelenklimaat

WAAROM HUMAN EXPERIENCE?

Door inzicht te verwerven in de klant- en personeelsbeleving van een bedrijf (de 'human experience'), streven we naar positieve financiële resultaten





Obe EJIKEME

Mede doordat de gegevens over klanten en personeel voortdurend verbeteren, kunnen we succesvolle bedrijven identificeren die de juiste cultuur hebben om duurzaam winst te genereren. Hoewel maatschappelijke factoren minder tastbaar zijn dan milieufactoren, komen bedrijven steeds meer onder een vergrootglas te liggen. Met dit fonds streven we ernaar de unieke beschikbare datasets optimaal in te zetten en te begrijpen, ze toe te passen als factoren en dan de belangrijkste te interpreteren, zodat we de bedrijven kunnen selecteren die volgens ons een positief financieel resultaat zullen opleveren.



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.

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.

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.

KENMERKEN

Deelnemingsrechten	Datum eerste NIW	Bloomberg-code	ISIN-code	Uitkeringsbeleid	Beheerkosten	Instapkosten ⁽¹⁾	Uitstapkosten ⁽²⁾	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten ⁽³⁾	Transactie-kosten ⁽⁴⁾	Prestatie-vergoedingen ⁽⁵⁾	Minimale eerste inleg ⁽⁶⁾
A EUR Acc	31/03/2021	CAPHXAA LX	LU2295992163	Kapitalisatie	Max. 1.5%	Max. 4%	—	1.82%	0.35%	20%	—
F EUR Acc	31/03/2021	CAPHXFA LX	LU2295992247	Kapitalisatie	Max. 0.85%	—	—	1.15%	0.35%	20%	—

(1) van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. Carmignac Gestion brengt geen instapkosten in rekening. De persoon die verantwoordelijk is voor de verkoop van het product zal u informeren over de feitelijke kosten.

(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 het rendement van de aandelenklasse over de prestatieperiode hoger is dan dat van de referentie-indicator. Deze prestatievergoeding is ook verschuldigd als de aandelenklasse beter heeft presteerd dan de referentie-indicator, maar een negatief rendement heeft behaald. Een eventuele minderprestatie wordt over een periode van 5 jaar goedgekeurd. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De schatting van de totale kosten hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen vijf jaar, of sinds de introductie van het product als dat minder dan vijf jaar geleden is.

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

Bron: Carmignac 31/03/2025.

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 € - Luxemburg Handelsregister B 67 549

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