

# CARMIGNAC PATRIMOINE

FCP NACH FRANZÖSISCHEM RECHT



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

Empfohlene Mindestanlagedauer: **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 Anlagetrends**.

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 Anlage-trends, die vom Marktkonsens unterschätzt werden, ist ein charakteristisches Merkmal unseres globalen Aktien-managements.

#### 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.**

## MANAGEMENTTEAM



K. Barrett

G. Rigeade

E. Ben Zimra

J. Hirsch

Das Investmentteam kann sich während der Laufzeit des Fonds ändern.



## MERKMALE

Anteile	Datum des ersten NAV	WKN	ISIN	Ausschüttungsart	Mindestanlage bei Erstzeichnung <sup>(2)</sup>
A EUR Acc	07/11/1989	A0DPW0	FR0010135103	Thesaurierung	—
A EUR Ydis	19/06/2012	A1J0V1	FR0011269588	Ausschüttung	—
A CHF Acc Hdg	19/06/2012	A1J1MW	FR0011269596	Thesaurierung	CHF 50000000
A USD Acc Hdg	19/06/2012	A1J0N2	FR0011269067	Thesaurierung	USD 50000000
E EUR Acc	01/07/2006	A0PGS3	FR0010306142	Thesaurierung	—

(2) 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).

## KOSTEN

Anteile	Ausgabeaufschlag		Jährliche Gebühren		Erfolgsabhängige Gebühren <sup>(3)</sup>
	Einstiegs-kosten	Ausstiegs-kosten	Verwaltungs-gebühren und sonstige Verwaltungs-oder Betriebskosten	Transaktions-kosten	Erfolgs-gebühren
A EUR Acc	Max. 4%	—	1.8%	0.32%	20%
A EUR Ydis	Max. 4%	—	1.8%	0.32%	20%
A CHF Acc Hdg	Max. 4%	—	1.8%	0.32%	20%
A USD Acc Hdg	Max. 4%	—	1.8%	0.32%	20%
E EUR Acc	—	—	2.3%	0.32%	20%

(3) Fällt nur unter bestimmten Bedingungen an.

**Einstiegskosten:** Einmalige Kosten, die Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Carmignac Gestion erhebt keinen Ausgabeaufschlag. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.

**Ausstiegskosten:** Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.

**Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten:** Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.

**Transaktionskosten:** Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir für das Produkt Anlagen kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag variiert je nach der Menge, die wir kaufen und verkaufen.

**Erfolgsgebühren:** Maximaler Prozentsatz der Outperformance, wenn die Wertentwicklung der Anteilsklasse während des relevanten Zeitraums den Referenzindikator übertrifft. Sie ist auch dann zahlbar, wenn die Anteilsklasse den Referenzindikator übertrifft, selbst aber eine negative Performance verzeichnet hat. Minderleistung wird für 5 Jahre zurückgefordert. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie sich Ihre Investition entwickelt. Die obige Schätzung der Gesamtkosten beruht auf dem Durchschnitt der letzten fünf Jahre bzw. seit der Auflegung des Produkts, wenn diese vor weniger als fünf Jahren erfolgte.



12/2025

\* Für die Anteilsklasse Carmignac Patrimoine A EUR Acc. Die Definition der Risikoskala finden Sie im KID/BIB (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. Die SFDR-Klassifizierung der Fonds kann sich im Laufe der Zeit ändern. (1) Referenzindikator: 40% MSCI AC World NR index + 40% ICE BofA Global Government index + 20% €STR kapitalisiert Index. Reinvestierte Erträge.

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).

## WICHTIGE RECHTLICHE INFORMATIONEN

Quelle: Carmignac, Stand 27/02/2026. Quelle und Urheberrecht: Citywire. Kristofer Barrett wurde von Citywire für (seine/ihre) rollierende dreijährige risikobereinigte Performance aller vom Manager verwalteten Fonds bis zum 31/12/2025 mit Plus bewertet. Guillaume Rigeade wurde von Citywire für (seine/ihre) rollierende dreijährige risikobereinigte Performance aller vom Manager verwalteten Fonds bis zum 31/12/2025 mit AA bewertet. Eliezer Ben Zimra wurde von Citywire für (seine/ihre) rollierende dreijährige risikobereinigte Performance aller vom Manager verwalteten Fonds bis zum 31/12/2025 mit AA bewertet. Die Citywire-Fondsmanager-Ratings und Citywire-Rankings sind Eigentum von Citywire Financial Publishers Ltd („Citywire“) und © Citywire 2025. Alle Rechte vorbehalten. Die Bezugnahme auf ein Ranking oder eine Auszeichnung ist keine Garantie für die zukünftigen Ergebnisse des OGAW oder des Managers. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist nicht unbedingt ein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Der Verweis auf ein Ranking oder eine Auszeichnung ist keine Garantie für die zukünftigen Ergebnisse des OGAW oder des Managers.

**Dieses Dokument ist für professionelle Anleger bestimmt.** 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. 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 5: [https://www.carmignac.at/de\\_AT/verfahrenstechnische-informationen](https://www.carmignac.at/de_AT/verfahrenstechnische-informationen) and [https://www.carmignac.de/de\\_DE/verfahrenstechnische-informationen](https://www.carmignac.de/de_DE/verfahrenstechnische-informationen).

CARMIGNAC GESTION, 24, place Vendôme - F - 75001 Paris - Tel : (+33) 01 42 86 53 35

Von der AMF zugelassene Portfoliowertungsgesellschaft

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 das KID/BIB bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.