

CARMIGNAC PORTFOLIO PATRIMOINE

SUBFONDS VAN EEN SICAV NAAR LUXEMBURGS RECHT



OP ZOEK NAAR OPTIMALE ALLOCATIE IN VERSCHILLENDE MARKTOMSTANDIGHEDEN

Aanbevolen
minimale
beleggingstermijn:



SFDR-
classificatie**:

Artikel **8**

In een constant veranderende en complexe omgeving kan het nemen van beslissingen over de juiste activaklassen, regio's of sectoren erg moeilijk zijn voor beleggers die op zoek zijn naar diversificatie en spaaroplossingen voor de lange termijn. **Carmignac Portfolio Patrimoine**, het oorspronkelijke mixfonds van Carmignac, is een geschikt product voor deze beleggers. Het fonds is een ICBE en belegt wereldwijd in aandelen, obligaties en valuta's. De doelstelling van het fonds is over een periode van 3 jaar beter te presteren dan de referentie-indicator⁽¹⁾. Ten minste 40% van het fondsvermogen wordt permanent belegt in vastrentende waarden en geldmarktinstrumenten. Met zijn flexibele allocatie beoogt het fonds schommelingen in de vermogenswaarde te minimaliseren en tegelijkertijd de grootste rendementsbronnen op te sporen.

HOOFDLIJNEN

Een **dynamische wereldwijde activa-allocatie** en een actief beheer van de marktblootstelling voor een optimale portefeuillemix.

Risicobeheer is het kloppend hart van het proces, om het potentiële verlies te beperken en kansen te grijpen wanneer deze zich voordoen.

Een op overtuiging gebaseerde benadering om te profiteren van **beleggingstrends op lange termijn**.

Groei op lange termijn wordt gecombineerd met een **maatschappelijk verantwoorde** inslag.

GENIET VAN EEN EFFECTIEF FLEXIBEL BEHEER

FLEXIBELE AANDELENBLOOTSTELLING



Beleggingstrends voor de lange termijn identificeren die grotendeels onder de radar blijven, is een onderscheidend kenmerk van onze strategie voor wereldwijde aandelen.

EEN FORSE BANDBREEDTE VOOR DE MODIFIED DURATION



Een evenwichtige en complementaire benadering, waarbij een top-down-rentestrategie wordt gecombineerd met een op de lange termijn gerichte bottom-up-kredietselectie.

VALUTABLOOTSTELLING



Actief beheer van de valutablootstelling om het rendement te verhogen of de risico's te beheren.

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. **RENTE:** Renterisico houdt in dat door veranderingen in de rentestanden de netto-inventariswaarde verandert. **KREDIET:** Het kredietrisico stemt overeen met het risico dat de emittent haar verplichtingen niet nakomt. **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.

MANAGEMENTTEAM



K. Barrett



G. Rigeade



E. Ben Zimra



J. Hirsch

KENMERKEN

Deelnemingsrechten	Datum eerste NIW	Bloomberg-code	ISIN-code	Uitkeringsbeleid	Minimale eerste inleg ⁽²⁾
A EUR Acc	19/11/2015	CPPAAEC LX	LU1299305190	Kapitalisatie	—
A EUR Ydis	19/11/2015	CPPAAED LX	LU1299305356	Distributie	—
F EUR Acc	15/11/2013	CARPFEE LX	LU0992627611	Kapitalisatie	—
A EUR Minc	31/12/2014	CPPAAEM LX	LU1163533422	Distributie	—
F EUR Minc	31/12/2014	CPPAFEM LX	LU1163533778	Distributie	—
I EUR Acc	22/06/2026	CPPAFIE LX	LU3408777483	Kapitalisatie	—

(2) 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 ⁽³⁾
	Instapkosten	Uitstapkosten	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	Transactiekosten	Prestatievergoedingen
A EUR Acc	Max. 4%	—	1,8%	0,35%	20%
A EUR Ydis	Max. 4%	—	1,8%	0,35%	20%
F EUR Acc	—	—	1,15%	0,35%	20%
A EUR Minc	Max. 4%	—	1,8%	0,35%	20%
F EUR Minc	—	—	1,15%	0,35%	20%
I EUR Acc	—	—	0,96%	0,35%	20%

(3) 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:** 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 gepresteerd dan de referentie-indicator, maar een negatief rendement heeft behaald. Een eventuele minderprestatie wordt over een periode van 5 jaar goedge maakt. 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

* Voor de aandelenklasse Carmignac Portfolio Patrimoine A EUR Acc. Risicocategorie van het KID (essentiële-informatiedocument) indicator. Risicocategorie 1 betekent niet dat een belegging risicolooz 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) Referentie-indicator: 40% MSCI AC World NR index + 40% ICE BofA Global Government Index + 20% €STR gekapitaliseerd Index.

Modified duration: de modified duration van een obligatie is een maatstaf voor het risico van renteschommelingen. Een modified duration van +2 betekent dat de waarde van de portefeuille bij een plotselinge rentestijging van 1% met 2% daalt.

Top-down-aanpak: Top-down-beleggingsaanpak. Een beleggingsstrategie waarbij men op basis van een analyse van de sector als geheel en van de algemene economische trends de beste sectoren kiest om in te beleggen (in tegenstelling tot een bottom-up-beleggingsaanpak).

BELANGRIJKE WETTELIJKE INFORMATIE

Bron: Carmignac 31/07/2026. Bron en copyright: Citywire. Kristofer Barrett is A beoordeeld door Citywire voor (zijn/haar) voortschrijdend driejarig risico gecorrigeerd rendement voor alle fondsen die de beheerder beheert tot en met 30/06/2026. Guillaume Rigeade is AA beoordeeld door Citywire voor (zijn/haar) voortschrijdend driejarig risico gecorrigeerd rendement voor alle fondsen die de beheerder beheert tot en met 30/06/2026. Eliezer Ben Zimra is AA beoordeeld door Citywire voor (zijn/haar) voortschrijdend driejarig risico gecorrigeerd rendement voor alle fondsen die de beheerder beheert tot en met 30/06/2026. Citywire Fund Manager Ratings en Citywire Rankings zijn eigendom van Citywire Financial Publishers Ltd ('Citywire') en © Citywire 2025. Alle rechten voorbehouden. De verwijzing naar een rangschikking of prijs is geen garantie voor de toekomstige prestaties.

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.