

ESSENTIELE-INFORMATIEDOCUMENT

DOEL

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten en de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en te helpen het met andere product te vergelijken.

PRODUCT

Naam van het product: Carmignac Investissement Latitude

Recht van deelneming: A EUR Acc

ISIN-code: FR0010147603

Beschrijving: Carmignac Investissement Latitude is een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) naar Frans recht (fonds commun de placement), geregeld bij de Europese Richtlijn 2009/65/EG (ICBE), waaraan in Frankrijk vergunning is verleend door de Autorité des marchés financiers onder nummer FCP20050001.

Naam van de ontwikkelaar: Carmignac Gestion S.A., 24 Place Vendôme, 75001 Paris, Frankrijk. Carmignac Gestion is een beheermaatschappij van instellingen voor collectieve belegging waaraan in Frankrijk vergunning is verleend door en die onder toezicht staat van de Autorité des marchés financiers (GP97008). Bel (+33) 01 42 86 53 35 voor meer informatie.

Website van de ontwikkelaar: www.carmignac.com

Geproduceerd op: 15/01/2026

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

SOORT

Carmignac Investissement Latitude is een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) naar Frans recht (fonds commun de placement), geregeld door de Europese Richtlijn 2009/65/EG (ICBE)

LOOPTIJD

Het fonds werd opgericht op 03/01/2005 voor een duur van 99 jaar, behoudens vervroegde ontbinding of verlenging.

DOELSTELLINGEN

Het doel van het fonds is om beter te presteren dan zijn referentie-indicator (50% MSCI AC World NR Index en 50% ESTR Capitalized Index) over een aanbevolen beleggingshorizon van 5 jaar. De indicator wordt elk kwartaal opnieuw gebalanceerd. De belangrijkste drijfveren voor de rendementen van het fonds zijn: (i) aandelen: het fonds belegt permanent 85% of meer van zijn netto-activa in Z2 EUR Acc-aandelen van het fonds Carmignac Investissement, zijn masterfonds, dat permanent voor ten minste 60% van de netto-activa belegt in internationale aandelen (alle kapitalisaties, zonder sectorale of geografische beperkingen, inclusief opkomende landen). Door het gebruik van derivaten voor afdekkingsdoeleinden kan de blootstelling van het fonds aan de aandelenmarkten variëren tussen 0% en 100% van de blootstelling aan aandelen van het moederfonds. (ii) valuta's: het fonds kan via zijn belegging in het moederfonds tot 125% van zijn netto-activa blootgesteld zijn aan één of meer valuta's. Het fonds heeft de mogelijkheid om deze blootstelling af te dekken door gebruik te maken van financiële termijninstrumenten. Het fonds is een feederfonds van het ICBE Carmignac Investissement (het masterfonds). Het belegt permanent 85% of meer van zijn netto-activa in Z2 EUR Acc-deelnemingsrechten van zijn masterfonds. Het kan maximaal 15% van zijn netto-activa beleggen in liquide middelen als aanvulling en/of in financiële contracten die uitsluitend mogen worden gebruikt ter afdekking van alle risico's van het masterfonds, met name tegen aandelen- en valutarisico's. Rendementen van het feederfonds zullen dus verschillen van die van het masterfonds vanwege de afdekking tegen het aandelen- en valutarisico en vanwege de eigen kosten. Het beleggingsuniversum van het fonds staat volledig los van de referentie-indicator, waarvan de verschillende componenten niet noodzakelijk representatief zijn voor de activa waarin het fonds belegt. De beleggingsstrategie van het fonds is niet afhankelijk van de indicator. De posities en bewegingen van het fonds kunnen dan ook aanzienlijk van de samenstelling van de referentie-indicator

afwijken. Er zijn geen grenzen aan de mate van dergelijke afwijkingen gesteld. Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken in overeenstemming met artikel 8 van de verordening betreffende de openbaarmaking van informatie op het gebied van duurzaamheid in de financiële dienstensector ("SFDR") door middel van hun belegging in het masterfonds. Deze laatste past "best-in-universe"- en "best-effort"-benaderingen toe, evenals een actief engagementbeleid. De extra-financiële analyse leidt tot een vermindering van ten minste 20% van het beleggingsuniversum van het masterfonds via een negatief filter dat bedrijven uitsluit waarvan de extra-financiële ratings hoge risico's weerspiegelen. Bovendien belegt het masterfonds minimaal 50% van zijn netto-activa in duurzame beleggingen in de zin van de SFDR-verordening en streeft het naar een geleidelijke vermindering van de CO2-uitstoot van de portefeuille. De definitie van duurzame beleggingen die door de fondsen wordt gehanteerd, is gebaseerd op het kader van de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen (SDG's) van de Verenigde Naties. Dit kader is slechts één van de kaders die kunnen worden gebruikt om positieve resultaten te illustreren; andere kaders kunnen andere resultaten laten zien. Het duurzaamheidsrisico van het fonds kan verschillen van dat van de referentie-indicator.

RETAILBELEGGER OP WIE HET PRIIP WORDT GERICHT

Vanwege zijn blootstelling aan de aandelenmarkten is dit fonds geschikt voor beleggers die hun geld niet binnen 5 jaar willen opnemen en die streven naar kapitaalgroei zonder kapitaalgarantie.

Het bedrag dat redelijkerwijs in dit fonds belegd kan worden, hangt af van de persoonlijke situatie van de belegger, zijn kennis van en ervaring met beleggingsproducten en zijn persoonlijke vermogen, zijn huidige geldbehoeften en zijn mate van mate van risicobereidheid.

ANDERE INFORMATIE

Dit deelnemingsrecht is een kapitalisatierecht.

De belegger kan op elke werkdag een verzoek om terugkoop indienen. De aanvragen voor inschrijving en terugkoop worden vóór 16:30 CET gecentraliseerd op elke dag waarop de netto-inventariswaarde (NIW) wordt berekend en bekendgemaakt, en uitgevoerd op de eerstvolgende werkdag tegen de NIW van de vorige dag.

Het prospectus van het fonds, de recentste versie van het essentiële-informatiedocument en het recentste jaarverslag kunnen worden verkregen op www.carmignac.com.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator: De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Risico's die door de indicator onvoldoende in aanmerking worden genomen, zijn onder meer:

- Tegenpartijrisico: het fonds kan verliezen lijden als een tegenpartij in gebreke blijft en niet in staat is haar contractuele verplichtingen na te komen, met name in het geval van OTC-afgeleide grondstoffen.
- Liquiditeitsrisico: de markten waarin het fonds deelneemt, kunnen onderhevig zijn aan tijdelijke illiquiditeit. Deze marktverstoringen kunnen van invloed zijn op de prijsvoorwaarden waaronder het fonds ertoe kan worden gebracht zijn posities te liquideren, in te stellen of te wijzigen.



Laag risico



De aanbevolen beleggingsduur is 5 jaar.

Als het fonds in een andere valuta luidt dan de officiële valuta van het land waar het wordt verkocht, kan het rendement uitgedrukt in de munt van het land van verkoop variëren als gevolg van wisselkoersschommelingen. De samenvattende risico-indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Risicoklasse 3 op 7 is een middeldrote-lage risicoklasse.

PRESTATIESCENARIO'S

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen

De stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Voorbeeld belegging:		10 000 €	
		Als u uistapt na 1 jaar	Als u uistapt na 5 jaar
Scenario's	Scenario's		
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. Ukunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5 580 EUR	5 020 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-44,18 %	-12,87 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7 770 EUR	8 010 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-22,30 %	-4,34 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 060 EUR	11 400 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	0,57 %	2,65 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12 830 EUR	14 740 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	28,30 %	8,07 %

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen tien jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u terug zou kunnen krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar niet noodzakelijkerwijs alle kosten die verschuldigd zijn aan uw adviseur of distributeur. Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, die ook van invloed kan zijn op de bedragen die u ontvangt.

- Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen mei 2015 et mei 2020
- Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen november 2016 et november 2021
- Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen november 2019 et november 2024

WAT GEBEURT ER ALS CARMIGNAC GESTION NIET KAN UITBETALEN?

Het fonds is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's die is afgescheiden van de beheermaatschappij. Als die laatste failliet gaat, heeft dat geen gevolgen voor de activa van het product die door de depositaris worden bewaard. Als de depositaris failliet gaat, wordt het risico op financiële verliezen voor het product getemperd doordat de activa van de depositaris wettelijk afgescheiden zijn van die van het fonds. Er is geen compensatie- of waarborgregeling van toepassing die dit verlies gedeeltelijk of volledig kan compenseren.

WAT ZIJN DE KOSTEN

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Kosten in de loop van de tijd

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor twee verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u € 10 000,00 belegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	628 EUR	1 994 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	6,38 %	3,36 %

* De verlaging van de opbrengst laat zien hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 6,01 % vóór de kosten en 2,65 % na de kosten. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen 4,00% van het belegde bedrag. Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in-of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	4,00% 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 rekent geen instapkosten. De persoon die u het product verkoopt, informeert u over de daadwerkelijke kosten.	Maximaal 400 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,80% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten over het afgelopen jaar.	173 EUR
Transactiekosten	0,58% 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 varieert naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	56 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatie-vergoedingen	Höchstens 20,0 % der Outperformance, wenn die Wertentwicklung seit Beginn des Geschäftsjahres die des Referenzindikators übersteigt, selbst im Falle einer negativen Wertentwicklung, und wenn keine frühere Underperformance mehr ausgeglichen werden muss. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uwbelegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	0 EUR

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Vanwege de blootstelling van het fonds aan de aandelenmarkten is de aanbevolen beleggingsduur meer dan 5 jaar.

U kunt uw belegging evenwel op elk moment van die periode zonder extra kosten laten terugkopen of langer aanhouden.

Terugkopen zijn werkdagelijks mogelijk. In uitzonderlijke omstandigheden kan uw recht om uw belegging te laten terugkopen worden opgeschort. De beheermaatschappij behoudt zich het recht voor om een mechanisme voor de begrenzing van terugkoopverzoeken ('gates') in te voeren, met als doel de terugkooptransacties over verschillende NIW's te spreiden indien de terugkoopverzoeken na aftrek van de inschrijvingen oplopen tot meer dan 5% van de netto-activa van het fonds.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Klachten over dit product of het gedrag van de ontwikkelaar of de persoon die u dit product heeft aanbevolen of verkocht, kunt u op verschillende manieren kenbaar maken: door te mailen naar complaints@carmignac.com, te schrijven naar 24 Place Vendôme, 75001 Paris, Frankrijk of te bellen naar (+33) 01 42 86 53 35. Daarbij moet u altijd duidelijk uw contactgegevens vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en uw klacht kort toelichten. Meer informatie is te vinden op onze website, www.carmignac.com. Als u binnen de twee maanden geen antwoord hebt ontvangen of als u niet tevreden bent met het antwoord van Carmignac Gestion, kunt u contact opnemen met de bemiddelaar van de Franse toezichthouder AMF (Autorité des marchés financiers). Dat kan per post of via het elektronische formulier dat u vindt op de website van de AMF (<https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur>).

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Het fonds kan andere soorten deelnemingsrechten omvatten. Meer informatie over deze deelnemingsrechten is te vinden in het prospectus of op www.carmignac.com. Het deelbewijs van dit fonds is niet geregistreerd krachtens de Amerikaanse Securities Act van 1933. Het kan niet worden aangeboden of verkocht, noch direct noch indirect, ten gunste of voor rekening van een 'US Person' volgens de definitie van de Amerikaanse regelgeving 'Regulation S' en de 'FATCA'. Naargelang uw belastingstelsel kunnen eventuele meerwaarden en inkomsten uit rechten van deelneming in het fonds aan belastingen onderworpen zijn. Wij adviseren u hierover inlichtingen in te winnen bij de verdeler van het fonds of bij uw belastingadviseur. De ontwikkelaar kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus is. Maandelijkse geschiedenis van prestatiescenario's en afgelopen behaalde resultaten: <https://go.carmignac.com/prestaties-scenarios> Wanneer dit product wordt gebruikt als unit-linked ondersteuning voor een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, moet de aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn inbegrepen in de kosten vermeld in dit document, de contactpersoon in het geval van een schadegeval en wat er gebeurt in het geval van een faillissement van de verzekeringsmaatschappij worden beschreven in het document met essentiële informatie van dit contract, dat moet worden verstrekt door uw verzekeraar of makelaar of een andere tussenpersoon in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting.