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 u helpen het met andere product te vergelijken.

PRODUCT

Naam van het product: Carmignac Sécurité
Naam van de ontwikkelaar: Carmignac Gestion S.A., 24 Place Vendôme, 75001 Paris, Frankrijk.
Recht van deelneming: AW EUR Acc
ISIN-code: FR0010149120
Website van de ontwikkelaar: www.carmignac.com
Bel (+33) 01 42 86 53 35 voor meer informatie.
Beschrijving: Carmignac Sécurité 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 FCP19890041.
Naam van de toezichthoudende autoriteit van de initiatiefnemer: 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).
Geproduceerd op: 27/10/2026

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

SOORT

Carmignac Sécurité 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 26/01/1989 voor een duur van 99 jaar, behoudens vervroegde ontbinding of verlenging.

DOELSTELLINGEN

De doelstelling van het fonds is om over een aanbevolen beleggingstermijn van twee jaar een hoger rendement te genereren dan de referentie-indicator. De referentie-indicator is de ICE BofA 1-3 Year All Euro Government Index. Deze index volgt het rendement van in euro luidende staatsobligaties die door eurolanden openbaar zijn uitgegeven op de euro-obligatiemarkt of op de binnenlandse markt van de emittent, met een resterende looptijd tot de eindvervaldatum van minder dan 3 jaar. De index wordt berekend op basis van herbelegde coupons. De portefeuille van het fonds bestaat hoofdzakelijk uit obligaties, schuldbewijzen en geldmarktinstrumenten die voornamelijk in euro luiden en uit obligaties met een variabele rente. De gewogen gemiddelde rating van de uitstaande obligaties is ten minste "investment grade". Het gedeelte bedrijfs- en staatsobligaties met een lagere rating dan "investment grade" is voor elke emittentencategorie beperkt tot 10% van de nettoactiva. De duration van de portefeuille ligt tussen -3 en +4. De duration wordt gedefinieerd als de kapitaalfluctuatie van de portefeuille (in %) bij een wijziging van de rentevoet van 100 basispunten. Een besluit om een schuldbewijs te kopen, aan te houden of te verkopen wordt niet automatisch en uitsluitend op grond van de waardering genomen, maar ook aan de hand van een interne analyse, die vooral gebaseerd is op criteria op het gebied van rentabiliteit, kredietwaardigheid, liquiditeit en looptijd. Aangezien dit fonds een actief beheerde ICBE is, heeft de beleggingsbeheerder de vrijheid om de portefeuille naar eigen goeddunken samen te stellen. Hij is daarbij wel gebonden aan de beleggingsdoelstellingen en het beleggingsbeleid. Het beleggingsuniversum van het fonds is ten minste gedeeltelijk van de indicator afgeleid. De beleggingsstrategie van het fonds is niet afhankelijk van de indicator. De posities en wegingen van het Compartiment kunnen dan ook aanzienlijk van de samenstelling van de referentie-indicator afwijken. Er zijn geen grenzen aan de mate van dergelijke afwijkingen gesteld.

RETAILBELEGGER OP WIE HET PRIIP WORDT GERICHT

Vanwege zijn blootstelling aan de obligatiemarkten en zijn gematigde rentegevoeligheid is dit fonds geschikt voor beleggers die hun geld niet binnen 2 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 18:00 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.
De bewaarder van het fonds is BNP Paribas, S.A.
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.
- Kredietrisico: het fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietrating kan dalen, wat betekent dat het risico bestaat dat de emittent zijn verplichtingen niet kan nakomen. Als de kredietwaardigheid van een emittent verslechtert, kan de waarde van de aan deze emittent gekoppelde obligaties of grondstoffen dalen.
- 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.

1	**2**	3	4	5	6	7

Laag risico **Hoog risico**

De aanbevolen beleggingsduur is 2 jaar.

Als het product 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 2 op 7 is een lage risicoklasse.

PRESTATIE SCENARIO'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:	**2 jaar**
Voorbeeld belegging:	**10 000 €**

		Als u uistapt na 1 jaar	**Als u uistapt na 2 jaar**
Scenario's	**Scenario's**		
Minimaal	Er is geen minimaal gegerandeerd rendement. Ukunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen		
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	8 690 EUR	9 160 EUR
	Gemiddeld jaarliks rendement	-13,15 %	-4,28 %
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	9 130 EUR	9 370 EUR
	Gemiddeld jaarliks rendement	-8,65 %	-3,22 %
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	10 000 EUR	9 970 EUR
	Gemiddeld jaarliks rendement	0,02 %	-0,15 %
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	10 640 EUR	11 030 EUR
	Gemiddeld jaarliks rendement	6,43 %	5,00 %

De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannamen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.
De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur/en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

- Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2020 et oktober 2022
- Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen januari 2022 et januari 2024
- Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2022 et oktober 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 uistapt na 1 jaar	Als u uistapt na 2 jaar
Totale kosten	221 EUR	351 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	2,22 %	1,74 %

* 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 1,59 % vóór de kosten en -0,15 % 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 (1,00% 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	1,00% 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 100 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	1,11% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten over het afgelopen jaar.	110 EUR
Transactiekosten	0,11% 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.	11 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatie-vergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

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

Gezien de blootstelling van het fonds aan de obligatiemarkt en de matige rentegevoeligheid, bedraagt de aanbevolen beleggingsduur twee jaar. U kunt uw belegging echter op elk moment tijdens deze periode zonder boete aflossen of de belegging langer aanhouden. Aflossingen zijn elke werkdag mogelijk. In uitzonderlijke omstandigheden kan de beheermaatschappij, ter bescherming van de belangen van de beleggers, de aflossingen tijdelijk beperken. In dat geval kan een mechanisme voor het beperken van aflossingsverzoeken (“gates”) worden geactiveerd wanneer de netto aflossingsverzoeken meer dan 5% van de netto-activa van het fonds bedragen, wat ertoe leidt dat de verzoeken slechts gedeeltelijk worden uitgevoerd en het resterende bedrag wordt overgedragen naar één of meer latere netto-inventariswaarden. Daarnaast wordt er een Swing Pricing-mechanisme ingevoerd. Hiermee kan de netto-inventariswaarde worden aangepast wanneer de netto-inschrijvingen en -aflossingen bepaalde drempels bereiken, teneinde de kosten te dekken die voortvloeien uit de herschikking van de portefeuille na aanzienlijke veranderingen in de passiva, met als doel de belangen van de houders van deelnemingsrechten te beschermen.

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 is geclassificeerd als een product op grond van artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088 (SFDR). 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.