

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 producten te vergelijken.

PRODUCT

Naam van het product: Carmignac Court Terme

Naam van de ontwikkelaar: Carmignac Gestion S.A., 24 Place Vendôme, 75001 Paris, Frankrijk.

Recht van deelneming: A EUR Acc

ISIN-code: FR0010149161

Website van de ontwikkelaar: www.carmignac.com

Bel (+33) 01 42 86 53 35 voor meer informatie.

Beschrijving: Carmignac Court Terme, 'het fonds', 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 FCP19970038. Het fonds is een kortlopend geldmarktfonds met variabele netto-inventariswaarde (VNAV).

Naam van de toezichhoudende 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: 09/02/2026

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

SOORT

Carmignac Court Terme is een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) naar Frans recht (fonds commun de placement), geregeld door de Europese Richtlijn 2009/65/EG (ICBE) dat in overeenstemming met Verordening (EU) 2017/1131 tot de categorie 'Kortlopende geldmarktfondsen' wordt gerekend.

LOOPTIJD

Het fonds werd opgericht op 26/01/1989 voor een duur van 99 jaar, behoudens vervroegde ontbinding of verlenging.

DOELSTELLINGEN

De beheerdoelstelling van het fonds bestaat erin een rendement te genereren dat hoger is dan dat van de referentie-index van de geldmarkt van de eurozone, de €STER Capitalized index, na verrekening van de reële beheerkosten, door te beleggen in effecten van emittenten die in hun bedrijfsvoering de criteria maatschappelijke en milieu-verantwoordelijkheid en duurzame ontwikkeling integreren. De €STER Capitalized index is een interbancaire referentierente. Deze is gebaseerd op de rentetarieven van ongedekte daggeldleningen in euro, aangegaan door banken. Deze rentetarieven worden rechtstreeks door de ECB verkregen in het kader van de verzameling van statistische gegevens over de geldmarkt. Het fonds belegt hoofdzakelijk in geldmarktinstrumenten in euro met een vaste en/of variabele rente en/of een herzienbare rente. Het fonds belegt in schuldinstrumenten die zijn uitgegeven door overheidsinstanties, al of niet door een staat gegarandeerd, of bedrijven. Het fonds kan beleggen in effecten met een korte of middellange looptijd, en schatkistcertificaten. De gewogen gemiddelde looptijd van de portefeuille (WAM) beperkt zich tot 60 dagen en de gewogen gemiddelde resterende looptijd (WAL) tot 120. Het fonds kan meer dan 5% en tot 100% van het fondsvermogen (20% bij emittenten in opkomende landen) beleggen in verschillende geldmarktinstrumenten die afzonderlijk of samen gewaarborgd worden door volgens de toegestane afwijkingratio's erkende emittenten, zoals omschreven in artikel 17, lid 7 van Verordening (EU) 2017/1131. De beheerder neemt via vaste-termijncontracten posities in onderhands verhandelde futures in om de in andere valuta's dan de euro luidende deelnemingsrechten af te dekken tegen het wisselkoersrisico. Het fonds kan maximaal 9,99% van de nettoactiva in deelnemingsrechten of aandelen van ICB's beleggen. Aangezien dit fonds een actief beheerde ICB 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 wegen van het

fonds kunnen dan ook aanzienlijk van de samenstelling van de indicator afwijken. Er zijn geen grenzen aan de mate van dergelijke afwijkingen gesteld. Het fonds promoot ecologische/sociale kenmerken in overeenstemming met artikel 8 van de Verordening betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector (de 'SFDR') door middel van een 'best-in-class'-benadering waarmee wordt bepaald welke emittenten toonaangevend zijn in hun sector (voor particuliere emittenten) of regio (voor overheids-emittenten) op basis van de vastgestelde ESG-criteria: naleving van het sectorbeleid inzake controversiële activiteiten, uitsluiting van emittenten die herhaaldelijk in strijd handelen met ten minste één van de tien beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties en/of de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen; uitsluiting van controversiële activiteiten (meer dan 10% van de omzet) zoals alcohol, tabak, wapens, kansspelen, pornografie; en uitsluiting van emittenten met de slechtste ESG-praktijken binnen elke bedrijfssector. Het GBF belegt ten minste 90% van zijn nettovermogen (exclusief aanvullende liquiditeiten) in effecten en ICB's waarvoor een ESG-analyse is uitgevoerd. Hierop volgt een 'selectieve' benadering die leidt tot een vermindering van ten minste 20% van het niet-financiële beleggingsuniversum, dat is gedefinieerd als kortlopende bedrijfsobligaties uitgedrukt in euro. Sommige bedrijven in de portefeuille hebben mogelijk ESG-praktijken die kunnen worden verbeterd en/of zijn blootgesteld aan bepaalde sectoren die nog steeds kampen met grote ecologische, sociale of governanceproblemen.

RETAILBELEGGER OP WIE HET PRIIP WORDT GERICHT

Vanwege zijn blootstelling aan de geldmarkt is dit Fonds geschikt voor beleggers die streven naar kapitaalbehoud. De aanbevolen minimale beleggingstermijn bedraagt slechts één dag.

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.

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:		1 dag
Voorbeeld belegging:		10 000 €
		Als u uistapt na na 1 dag
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	9 900 EUR
	Gemiddeld jaarliks rendement	-1,00 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 900 EUR
	Gemiddeld jaarliks rendement	-1,00 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 900 EUR
	Gemiddeld jaarliks rendement	-1,00 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 900 EUR
	Gemiddeld jaarliks rendement	-1,00 %

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 op 08 januari 2019 et op 09 januari 2019
- Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen op 27 december 2014 et op 28 december 2014
- Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen op 01 april 2024 et op 02 april 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.

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Laag risico



De aanbevolen beleggingsduur is 1 dag.

Hoog risico

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 1 op 7 is een lage risicoklasse.

Als u uistapt na na 1 dag	
Totale kosten	100 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	1,00 %

* 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 0,00 % vóór de kosten en -1,00 % 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 aanbevolen periode van bezit
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	0,50% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten over het afgelopen jaar.	50 EUR
Transactiekosten	0,02% 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.	2 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?

Vanwege de blootstelling van het fonds aan de geldmarkt is de aanbevolen beleggingsduur meer dan 1 dag. 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.

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.