

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

DOEL

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

PRODUCT

Naam van het product: Carmignac Patrimoine

Recht van deelneming: A USD Acc Hdg

ISIN-code: FR0011269067

Beschrijving: Carmignac Patrimoine 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 FCP20040599.

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

Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld: 01/01/2026

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

TYPE:

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

DUUR

Het fonds werd opgericht op 3 maart 2004 voor een duur van 99 jaar, behoudens vervroegde ontbinding of verlenging.

DOELSTELLING

De doelstelling van het fonds is om over een aanbevolen beleggingshorizon van 3 jaar na aftrek van kosten een hoger rendement te behalen dan de referentie-indicator, die is samengesteld uit 40% MSCI AC WORLD NR index, 40% ICE BofA Global Government Index, 20% €STR Capitalized index. Het fonds streeft er daarenboven naar duurzaam te beleggen en hanteert een maatschappelijk verantwoorde beleggingsbenadering.

De belangrijkste rendementsbronnen van het fonds zijn: (i) Aandelen: het fonds, dat minimaal 25% van zijn netto-activa in aandelen belegt, is voor maximaal 50% van de netto-activa blootgesteld aan internationale aandelen van alle kapitalisaties, zonder geografische of sectorbeperkingen, met inbegrip van opkomende landen tot maximaal 25% van de netto-activa, waarvan de binnenlandse Chinese markt ten hoogste 10% mag uitmaken (gemeenschappelijke beleggingslimiet voor aandelen, schuldbewijzen en instrumenten van de binnenlandse Chinese markt); (ii) renteproducten: de netto-activa van het fonds worden voor ten minste 40% in staats- en bedrijfsobligaties, met vaste en/of variabele rente, en in geldmarktinstrumenten belegd. De gemiddelde rating van de in het fonds aangehouden obligaties is minstens 'Investment Grade' volgens de beoordelingsschaal van ten minste een van de toonaangevende ratingbureaus of een door de beheermaatschappij gelijkwaardig geachte rating. Renteproducten uit opkomende landen mogen niet meer dan 25% van de netto-activa uitmaken, waarvan ten hoogste 10% op de binnenlandse Chinese markt; (iii) valuta's: het fonds kan andere valuta's gebruiken dan de waarderingsvaluta van het fonds, zowel om posities in te nemen als ter afdekking. Het fonds kan tot 5% van zijn netto-activa beleggen in niet-beursgenoteerde effecten.

Een besluit om een renteproduct 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. De beheerder kan gebruikmaken van "relative-value-strategieën" als rendementsbron. Dergelijke strategieën beogen te profiteren van de "relatieve waarde" van diverse instrumenten. Het fonds kan ook short-posities via derivaten innemen.

Dit fonds is een actief beheerde ICBE: de beleggingsbeheerder kan de portefeuille naar eigen goeddunken samenstellen, maar is daarbij gebonden aan de doelstellingen en het beleggingsbeleid. Het beleggingsuniversum van het fonds is ten minste gedeeltelijk van de indicator afgeleid. De posities en wegingen van het fonds kunnen 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') op basis van een best-in-universe-benadering, een best-effort-benadering en een actief engagementbeleid. De niet-financiële analyse leidt tot een reductie van het beleggingsuniversum van het fonds met minimaal 20% met behulp van een negatieve filter waarmee bedrijven worden uitgesloten die op grond van hun niet-financiële rating een hoog risico inhouden. Daarnaast belegt het fonds minimaal 10% van de netto-activa in duurzame beleggingen in de zin van de SFDR. De door het fonds gehanteerde definitie van duurzaam beleggen gaat uit van het kader van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (SDG's) van de Verenigde Naties. Dit kader is slechts een van de kaders die gebruikt kunnen worden om positieve resultaten te illustreren; andere kaders kunnen andere resultaten opleveren. Het duurzaamheidsrisico van het fonds kan afwijken van dat van de referentie-indicator.

BEOOGDE RETAILBELEGERS

Vanwege zijn blootstelling aan de obligatiemarkten en in mindere mate aan de aandelenmarkten is dit fonds geschikt voor beleggers die hun geld niet binnen 3 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.

OVERIGE INFORMATIE

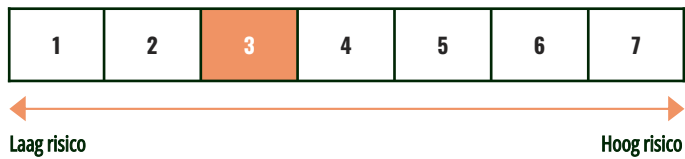
De belegger kan op elke werkdag een verzoek om terugkoop indienen. De aanvragen voor inschrijving en terugkoop worden vóór 18 uur MET/MEZ gecentraliseerd op elke dag waarop de netto-inventariswaarde (NIW) wordt berekend en bekendgemaakt, en uitgevoerd op de eerstvolgende werkdag tegen de NIW van de vorige dag.

Dit deelnemingsrecht is een kapitalisatierecht.

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



 De aanbevolen beleggingsduur is 3 jaar.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktontwikkelingen, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Onder meer de volgende risico's worden niet voldoende in aanmerking genomen in de indicator:

- Tegenpartijrisico: het fonds kan verlies lijden ingeval een tegenpartij niet kan voldoen aan haar contractuele verplichtingen.
- Kredietrisico: het fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de emittent niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de obligaties van die instelling of van de aan die instelling gekoppelde derivaten dalen.
- Liquiditeitsrisico: op de markten waarop het fonds actief is, kan tijdelijk een gebrek aan liquiditeit optreden. Deze marktverstoringen beïnvloeden mogelijk de prijzen waartegen het fonds zijn posities kan vereffenen, innemen of wijzigen.

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 middelgroot-lage risicoklasse.

PRESTATIES 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 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.

Aanbevolen periode van bezit:		3 jaar	
Voorbeeld belegging:		10 000 USD	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7 320 USD	7 480 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-26.80%	-9.22%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 140 USD	9 070 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-18.60%	-3.20%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 060 USD	10 090 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	0.60%	0.30%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11 730 USD	12 850 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	17.30%	8.72%

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.

- Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen november 2020 en november 2023.
- Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2016 en december 2019.
- Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2022 en oktober 2025.

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 verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

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 USD 10 000,00 belegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	655 USD	1 281 USD
Effect van de kosten per jaar (*)	6.6%	4.1% per jaar

* 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 4,4% vóór de kosten en 0,3% na de kosten. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één 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 USD
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 USD
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.	180 USD
Transactiekosten	0,53% 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.	53 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	max. 20,00% van de meerprestatie als het rendement sinds het begin van het boekjaar hoger is dan dat van de referentie-indicator, ook in geval van een negatief rendement, en er geen minderprestatie uit het verleden meer moet worden goedgeemaakt. Het feitelijke bedrag varieert naargelang van de prestaties van uw belegging. De schatting van de totale kosten hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen vijf jaar.	33 USD

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

Vanwege de blootstelling van het fonds aan de obligatiemarkten en in mindere mate aan de aandelenmarkten is de aanbevolen beleggingsduur meer dan 3 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 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.

Maandelijks 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.