

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 te helpen het met andere product te vergelijken.

PRODUCT

Naam van het product: Carmignac Patrimoine

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

Recht van deelneming: A CHF Acc Hdg

ISIN-code: FR0011269596

Website van de ontwikkelaar: www.carmignac.com

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

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 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: 16/04/2026

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

SOORT

Carmignac Patrimoine 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 12/03/2004 voor een duur van 99 jaar, behoudens vervroegde ontbinding of verlenging.

DOELSTELLINGEN

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% ESTR 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

goeddenken 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.

RETAILBELEGGER OP WIE HET PRIIP WORDT GERICHT

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.

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 3 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 3 op 7 is een middeldrote-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:	3 jaar		
Voorbeeld belegging:	10 000 CHF		
	Als u uistapt na 1 jaar		Als u uistapt na 3 jaar
Scenario's	Scenario's		
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7 140 CHF	7 390 CHF
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-28,63 %	-9,59 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 010 CHF	8 470 CHF
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-19,94 %	-5,39 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 790 CHF	9 600 CHF
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-2,07 %	-1,35 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11 590 CHF	11 760 CHF
	Gemiddeld jaarlijks rendement	15,86 %	5,56 %

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 november 2020 en november 2023
- Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen juni 2019 en juni 2022
- Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2018 en oktober 2021

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

	Als u uistapt na na 1 jaar	Als u uistapt na na 3 jaar
Totale kosten	606 CHF	1 074 CHF
Effect van de kosten per jaar (*)	6,15 %	3,55 %

* 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 uistapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 2,20 % vóór de kosten en -1,35 % 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

Enmalige 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 CHF
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 CHF
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 CHF
Transactiekosten	0,32% 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 variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	31 CHF
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatie-vergoedingen	20% max. van de outperformance indien de performance sinds het begin van het boekjaar die van de referentie-indicator overtreft, zelfs in geval van een negatieve performance, en indien er nog geen eerdere underperformance moet worden gecompenseerd. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	3 CHF

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

Aangezien het fonds blootgesteld is aan de obligatiemarkt en, in mindere mate, aan de aandelenmarkt, bedraagt de aanbevolen beleggingsduur meer dan 3 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 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.