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 tu helpen het met andere product te verlijken.

PRODUCT

Naam van het product: Carmignac Portfolio Asia Discovery
Naam van de ontwikkelaar: Carmignac Gestion Luxembourg, 7 Rue de la Chapelle, 1325 Luxemburg.
Aandelenklasse: F EUR Acc
ISIN-code: LU0992629740
Website van de ontwikkelaar: www.carmignac.com
Bel (+352) 46 70 60 1 voor meer informatie.
Beschrijving: Carmignac Portfolio Asia Discovery is een subfonds van de SICAV Carmignac Portfolio, die onderhevig is aan het Luxemburgse recht. Carmignac Portfolio voldoet aan de vereisten uit hoofde van Richtlijn 2009/65/EG en is bij de CSSF geregistreerd onder nummer 2530.
Naam van de toezichthoudende autoriteit van de initiatiefnemer: Carmignac Gestion Luxembourg is een door de CSSF goedgekeurde ICBE-beheermaatschappij.
Geproduceerd op: 16/04/2026

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

SOORT

Carmignac Portfolio Asia Discovery is een afgezonderd subfonds van de SICAV Carmignac Portfolio, een beleggingsvennootschap met variabel kapitaal naar Luxemburgs recht die geldt als ICBE in de zin van Richtlijn 2009/65/EG.

LOOPTIJD

De SICAV is op 30/06/1999 geïntroduceerd voor onbepaalde tijd. Het subfonds is geïntroduceerd op 14/12/2007.

DOELSTELLINGEN

Het subfonds streeft ernaar een hoger rendement te behalen dan de referentie-indicator door blootstelling aan small-, mid- en largecapaandelen uit opkomende landen in Azië. De referentie-indicator is de MSCI EM Asia Ex-China IMI 10/40 Capped NR Index.
De portefeuille wordt voornamelijk belegd in aandelen (ten minste 60%) in de opkomende markten in Azië uit alle economische sectoren. De portefeuille wordt actief blootgesteld aan opkomende markten via een selectie van kleine, middelgrote en grote bedrijven die op basis van hun kerncijfers sterke rendementsvooruitzichten en een groeipotentieel op middellange tot lange termijn bieden.
Het subfonds gebruikt derivaten voor afdekkings- of arbitragedoeleinden, of om de portefeuille bloot te stellen aan de volgende risico's (direct of via indexen): valuta's, obligaties, aandelen (alle kapitalisaties), ETF's, dividenden, volatiliteit, variantie (de twee laatstgenoemde categorieën tot 10% van de netto-activa) en grondstoffen (tot 10% van de netto-activa). De beschikbare derivaten bestaan uit opties (standaard, barrier, binair), futures en forwards, swaps (inclusief rendementsswaps) en CFD's (contracts for difference) op één of meer onderliggende effecten. Maximaal 10% van de netto-activa kan in voorwaardelijk converteerbare obligaties ("CoCo's") worden belegd. CoCo's zijn gereguleerde, achtergestelde schuldinstrumenten die op zich complex, maar wel homogeen van structuur zijn. Raadpleeg het prospectus voor nadere informatie. Het subfonds kan maximaal 10% van de netto-activa in rechten van deelneming of aandelen van beleggingsfondsen beleggen.
Dit subfonds is een actief beheerde ICBE. De beleggingsbeheerder heeft de vrijheid om de portefeuille naar eigen goeddunken samen te stellen, maar hij blijft daarbij wel aan de genoemde beleggingsdoelstellingen en het vastgelegde beleid gebonden. Het beleggingsuniversum van het subfonds is helemaal onafhankelijk van de referentie-indicator. De beleggingsstrategie van het subfonds is niet afhankelijk van de indicator. De posities en wegingen van het subfonds kunnen dan ook aanzienlijk van de samenstelling van de indicator afwijken. Er zijn geen grenzen aan de mate van zulke afwijkingen gesteld.
Het subfonds promoot ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken) overeenkomstig artikel 8 van de Europese Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiëledienstensector (de Sustainable Finance Disclosure Regulation of "SFDR") door het best-in-universe-principe en best-effort-principe toe te passen en een actief engagementbeleid te voeren. Het beleggingsuniversum van het subfonds wordt met minimaal 20% gereduceerd op basis van niet-financiële analyses. Het subfonds verbindt zich ertoe minimaal 50% van zijn netto-activa te beleggen in duurzame beleggingen binnen de betekenis van de SFDR. De door het subfonds gebruikte definitie van duurzame beleggingen is gebaseerd op de Duurzame Ontwikkelingsdoelen (Sustainable Development Goals, SDG's) van de Verenigde Naties. Dit raamwerk is een van de diverse raamwerken die kunnen worden gebruikt om positieve resultaten te illustreren; andere raamwerken kunnen andere resultaten opleveren. Het duurzaamheidsrisico van het subfonds kan verschillen van dat van de referentie-indicator.

RETAILBELEGGER OP WIE HET PRIIP WORDT GERICHT

Dit subfonds richt zich tot beleggers, natuurlijke of rechtspersonen, die hun beleggingen wensen te spreiden en tevens voordeel wensen te halen uit gunstige gelegenheden op de markten door actief en discretionair beheer van de activa over een aanbevolen periode van bezit van meer dan 5 jaar, vanwege de blootstelling van het subfonds aan de aandelenmarkt.
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 is een kapitalisatieaandeel.
Beleggingen kunnen iedere werkdag op aanvraag worden teruggekocht. Inschrijvings-, terugkoop- of conversieverzoeken worden op iedere dag waarop de NIW wordt berekend en gepubliceerd, gecentraliseerd vóór 13:30 CET en op de daaropvolgende werkdag uitgevoerd op basis van de NIW van de voorgaande dag.
De bewaarder van het compartiment 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 compartiment 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 compartiment deelneemt, kunnen onderhevig zijn aan tijdelijke illiquiditeit. Deze marktverstoringen kunnen van invloed zijn op de prijsvoorwaarden waaronder het compartiment 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 periode van bezit bedraagt 5 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 4 op 7 is een middelgrote 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:	**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**	3 280 EUR	4 410 EUR
	Gemiddeld jaarliks rendement	-67,16 %	-15,09 %
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	7 360 EUR	10 190 EUR
	Gemiddeld jaarliks rendement	-26,45 %	0,37 %
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	10 580 EUR	13 690 EUR
	Gemiddeld jaarliks rendement	5,79 %	6,49 %
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	14 540 EUR	17 920 EUR
	Gemiddeld jaarliks rendement	45,36 %	12,37 %

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 december 2017 et december 2022
- Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen mei 2016 et mei 2021
- Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen februari 2021 et februari 2026

WAT GEBEURT ER ALS CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG NIET KAN UITBETALEN?

Voor uw bescherming worden de activa van het fonds bewaard bij een afzonderlijke entiteit, de bewaarder, zodat het vermogen van het fonds om te betalen niet wordt beïnvloed door de insolventie van de beheermaatschappij. Als deze laatste faalt, worden de activa van het product dat door de bewaarder wordt aangehouden niet aangetast. In geval van wanbetaling door de bewaarder wordt het risico van financieel verlies van het product beperkt door de wettelijke scheiding van de activa van de bewaarder en die van het product.

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 na 1 jaar	**Als u uistapt na na 5 jaar**
Totale kosten	223 EUR	1 638 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	2,23 %	2,43 %

* 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 8,92 % vóór de kosten en 6,49 % 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 1 jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	0 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	1,33% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten over het afgelopen jaar.	133 EUR
Transactiekosten	0,25% 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.	25 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatie-vergeodingen	Er wordt een vergoeding van 20% in rekening gebracht wanneer de aandelenklasse tijdens de prestatieperiode beter presteert dan de referentie-indicator, zelfs als het rendement negatief is. Een negatief rendement wordt gedurende vijf jaar verrekend. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uwbelegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	65 EUR

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

Gezien de blootstelling van het subfonds aan de aandelenmarkt, bedraagt de aanbevolen beleggingshorizon 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. Er kan een beperkingsmechanisme voor aflossingen in werking treden wanneer de nettoaflossingen meer dan 10% van de nettoactiva van het fonds bedragen, wat ertoe leidt dat aflossingsverzoeken slechts gedeeltelijk worden uitgevoerd en het resterende bedrag wordt overgedragen naar één of meer volgende netto-inventariswaarden. Daarnaast is er een Swing Pricing-mechanisme van kracht. Hierdoor kan de netto-inventariswaarde worden aangepast wanneer de netto-inschrijvingen en -aflossingen bepaalde drempels bereiken, teneinde de kosten van een herschikking van de portefeuille na ingrijpende wijzigingen in de passiva te dekken, met als doel de belangen van de houders van deelnemingsrechten te beschermen.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Mocht u klachten hebben over het product, het gedrag van de ontwikkelaar of de persoon die u dit product heeft verkocht of die u hierover heeft geadviseerd, kunt u contact opnemen met de initiator, per e-mail via complaints@carmignac.com, per brief naar 7, Rue de la Chapelle, 1325 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg, of per telefoon via (+352) 46 70 60 1. 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. 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 welk effect ze op uw belegging zullen hebben.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Het subfonds kan andere soorten rechten van deelneming omvatten. Meer informatie over deze rechten van deelneming is te vinden in het prospectus of op de website www.carmignac.com. De rechten van deelneming van dit subfonds zijn niet geregistreerd in het kader van de Amerikaanse Securities Act van 1933. Ze mogen niet direct of indirect aan een "US Person", zoals gedefinieerd in de Amerikaanse Regulation S, of voor rekening van een "US Person", worden aangeboden of verkocht. Al naar gelang uw belastingstatus kan belasting worden geheven over eventuele inkomsten die voortvloeien uit het eigendom van rechten van deelneming van het fonds. We adviseren u hierover nadere inlichtingen in te winnen bij de verkoopagent 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.