

# 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 vergelijken.

## PRODUCT

**Naam van het product:** Carmignac Portfolio Tech Solutions

**Naam van de ontwikkelaar:** Carmignac Gestion Luxembourg, 7 Rue de la Chapelle, 1325 Luxembourg.

**Aandelenklasse:** A EUR Acc

**ISIN-code:** LU2809794220

**Website van de ontwikkelaar:** [www.carmignac.com](http://www.carmignac.com)

Bel (+352) 46 70 60 1 voor meer informatie.

**Beschrijving:** Carmignac Portfolio Tech Solutions 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 toezichhoudende autoriteit van de initiatiefnemer:** Carmignac Gestion Luxembourg is een door de CSSF goedgekeurde ICBE-beheermaatschappij.

**Geproduceerd op:** 10/02/2026

## WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

### SOORT

Carmignac Portfolio Tech Solutions 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 21/06/2024.

### DOELSTELLINGEN

Het subfonds streeft ernaar zijn referentie-indicator (de MSCI AC World Information Technology 10/40 Capped NR Index) over een periode van meer dan vijf jaar te verslaan. Daarnaast streeft het ernaar duurzaam te beleggen om langetermijngroei te realiseren.

De beleggingsstrategie van het Subfonds bestaat erin hoofdzakelijk te beleggen in de IT-sector, waaronder bedrijven die actief zijn in software, computerproductie, communicatieapparatuur, halfgeleiders en IT-diensten. Minimaal 51% van de portefeuille is belegd in wereldwijde aandelen uit de IT-sector, zonder beperkingen wat betreft regio of marktkapitalisatie. Het Subfonds kan maximaal 50% van zijn netto-activa beleggen in aandelenmarkten uit opkomende landen. Maximaal 10% van de netto-activa van het Fonds kan belegd zijn in niet-beursgenoteerde effecten die de portefeuillebeheerder heeft geselecteerd. De netto-activa van het Subfonds kunnen tijdelijk ook worden belegd in geldmarktinstrumenten, handelbare schuldbewijzen en vast- of variabelrentend schuld papier (waaronder gedekte obligaties), die gekoppeld kunnen zijn aan de inflatie in de eurozone of daarbuiten, inclusief de opkomende markten. Het subfonds kan maximaal 10% van de netto-activa in deelnemingsrechten of aandelen van beleggingsfondsen beleggen. De portefeuillebeheerder behoudt zich daarnaast het recht voor om maximaal 10% van de netto-activa te beleggen in obligaties met een rating onder beleggingskwaliteit.

Om zijn beleggingsdoelstelling te behalen kan het subfonds beleggen in futures die verhandeld worden op markten in de eurozone en daarbuiten, waaronder opkomende markten, met het doel een bepaalde blootstelling te verkrijgen of voor afdekkingsdoeleinden. Daarnaast kan de portefeuillebeheerder voor het verkrijgen van een bepaalde blootstelling of voor

afdekkingsdoeleinden de volgende derivaten gebruiken: CFD's (contracts for difference), forwards, termijntransacties, opties (standaard, barrier, binair), en swaps (waaronder rendementsswaps) op één of meer risico's of onderliggende effecten waarin de portefeuillebeheerder kan beleggen.

Dit subfonds is een actief beheerde ICBE. Bij een actief beheerde ICBE heeft de beleggingsbeheerder 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. Dit subfonds wordt actief beheerd en heeft als Referentie-indicator. Het beleggingsuniversum van het subfonds, d.w.z. de allocatie op basis van regio, sector of marktkapitalisatie, wordt in ieder geval gedeeltelijk bepaald door de Referentie-indicator. De beleggingsstrategie van het subfonds is niet afhankelijk van de Referentie-indicator; de posities en wegingen van het subfonds kunnen dan ook aanzienlijk afwijken van de samenstelling van de Referentie-indicator. Er zijn geen grenzen aan de mate van zulke afwijkingen gesteld.

### RETAILBELEGGER OP WIE HET PRIJPRIJ WORDT GERICHT

Dit subfonds richt zich tot alle beleggers, zowel natuurlijke personen als rechtspersonen, die hun beleggingen willen diversifiëren in internationale waarden. Aangezien het subfonds blootgesteld is aan de aandelenmarkt, bedraagt de aanbevolen beleggingsduur meer dan 5 jaar.

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 18:00 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](http://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 5 op 7 is een middelgrote-hoge 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 gegerandeerd rendement. Ukunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen |                         |                         |
| Stress                        | Wat u kunt terugkrijgen na kosten                                                               | 2 810 EUR               | 2 180 EUR               |
|                               | Gemiddeld jaarlijks rendement                                                                   | -71,91 %                | -26,26 %                |
| Ongunstig                     | Wat u kunt terugkrijgen na kosten                                                               | 6 880 EUR               | 18 640 EUR              |
|                               | Gemiddeld jaarlijks rendement                                                                   | -31,19 %                | 13,27 %                 |
| Gematigd                      | Wat u kunt terugkrijgen na kosten                                                               | 11 930 EUR              | 25 300 EUR              |
|                               | Gemiddeld jaarlijks rendement                                                                   | 19,29 %                 | 20,40 %                 |
| Gunstig                       | Wat u kunt terugkrijgen na kosten                                                               | 16 090 EUR              | 32 470 EUR              |
|                               | Gemiddeld jaarlijks rendement                                                                   | 60,93 %                 | 26,56 %                 |

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 oktober 2017 et oktober 2022
- Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen september 2020 et september 2025
- Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen juni 2016 et juni 2021

## 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 1 jaar | Als u uistapt na 5 jaar |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Totale kosten                     | 954 EUR                 | 10 168 EUR              |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 9,77 %                  | 8,42 %                  |

\* 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 28,82 % vóór de kosten en 20,40 % 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

| Eenmalige kosten bij in- of uitstap                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Als u uistapt 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 Luxembourg rekent geen instapkosten. De persoon die u het product verkoopt, informeert u over de daadwerkelijke kosten.                                                                                                                          | Maximaal 400 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                   | 1,80% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten over het afgelopen jaar.                                                                                                                                                                                                                                                                              | 172 EUR                 |
| Transactiekosten                                                              | 0,35% 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.                                                                                                                                                      | 34 EUR                  |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                         |
| Prestatie-vergoedingen                                                        | Er geldt een vergoeding van 20.0% wanneer de aandelenklasse tijdens de prestatieperiode beter presteert dan de referentie-indicator, zelfs als de prestatie negatief is. Onderprestaties worden gedurende 5 jaar teruggevorderd.<br>Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uwbelegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar. | 348 EUR                 |

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

Aangezien het subfonds blootgesteld is aan de aandelenmarkt, bedraagt de aanbevolen periode van bezit meer dan vijf 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.

## 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](mailto: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](http://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](http://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.