



R. Ouahba



D. Older

PRODUCT SHEET
07/2020

Empfohlene
Mindestanlage-
dauer:



Niedrigeres Risiko Potenziell niedrigerer Ertrag				Höheres Risiko Potenziell höherer Ertrag		
1	2	3	4*	5	6	7

EIN MISCHFONDS, DER CARMIGNAC'S ANLAGEPHILOSOPHIE WIDERSPIEGELT

In einem sich unablässig ändernden, komplexen Umfeld können Entscheidungen über die richtigen Anlageklassen, -bereiche oder -sektoren zur richtigen Zeit für Anleger auf der Suche nach Diversifizierung und langfristigen Sparlösungen schwierig sein. Der **Carmignac Patrimoine** ist ein historischer Mischfonds von Carmignac und auf die Bedürfnisse seiner Anleger zugeschnitten.

Dieser OGAW-Fonds ist in globalen Aktien, Anleihen und Währungen investiert. Sein Ziel ist es, seinen Referenzindikator⁽¹⁾ über einen Zeitraum von drei Jahren zu übertreffen. Mindestens 50% des Vermögens werden dauerhaft in festverzinslichen und Geldmarktinstrumenten angelegt. Seine flexible Allokation soll die Kapitalschwankung bei der Suche nach den besten Renditequellen mindern.

WESENTLICHE PUNKTE



Eine makroökonomische Analyse ist wesentlich für die strategische Ausrichtung des Fonds. Das makroökonomische Szenario bestimmt die strategische Allokation der Anlageklassen.



Die Kombination von fundamentaler **Bottom-Up- und Top-Down-Analyse** sowie aktivem Risikomanagement filtert attraktive Chancen heraus.



Voraussicht und Reaktionsschnelligkeit durch den flexiblen, **benchmarkunabhängigen** und **aktiven Anlageansatz** des Fonds.



Dank seines **globalen und aktiven Ansatzes** hat sich der Fonds als geeignetes Produkt zur langfristigen Diversifikation bewährt.

Profitieren Sie von einem wirklich flexiblen Fonds

Flexibles Aktienexposure



Weltweite Titelauswahl, um das Potenzial unserer langfristigen Anlagethemen auszuschöpfen. Wir sind stark fokussiert auf Strategien zur Alpha-Generierung. David Older verwaltet die Aktienkomponente, während Edouard Carmignac für die allgemeine strategische Allokation verantwortlich ist.

Breites Spektrum an modifizierten Durationen



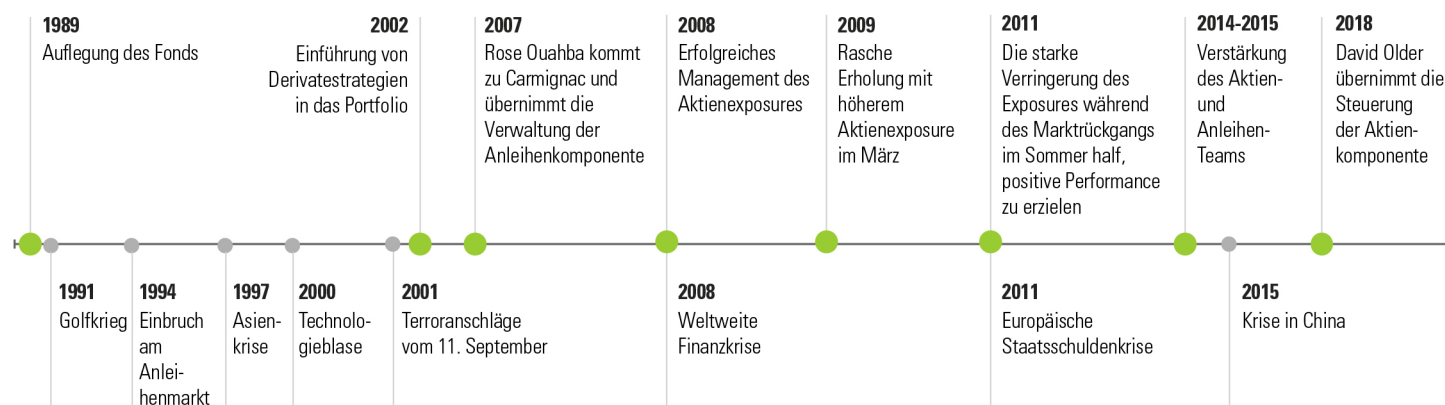
Die Anleihenkomponente wird von Rose Ouahba, Leiterin des Bereichs Fixed Income, verwaltet. Unterstützt wird sie von Fondsmanagern und Analysten. Die Kombination von Beta-Management und Alpha-Generierung durch Top-down- und Bottom-up-Analyse ermöglicht die Umsetzung optimaler Zins-, Anleihen- und Währungsstrategien.

Währungsexposure und Derivatestrategien

Nutzung von Währungsaufwertung, um die Performance zu optimieren und das Risiko zu managen, unterstützt durch Derivatestrategien, um turbulente Zeiten zu überstehen und das Risikoprofil des Fonds anzupassen.

* Für die Anteilsklasse Carmignac Patrimoine A EUR Acc. Risiko Skala von KIID (Wesentliche Anlegerinformationen). Das Risiko 1 ist nicht eine risikolose Investition. Dieser Indikator kann sich im Laufe der Zeit verändern. (1) Referenzindikator: 50% MSCI ACWI (USD) (Vierteljährlich neu gewichtet) + 50% Citigroup WGBI All Maturities (EUR). Reinvestierte Erträge.

Erfahrung seit 1989



HAUPT RISIKEN DES FONDS

- **AKTIENRISIKO:** Änderungen des Preises von Aktien können sich auf die Performance des Fonds auswirken, deren Umfang von externen Faktoren, Handelsvolumen sowie der Marktkapitalisierung abhängt.
- **KREDITRISIKO:** Das Kreditrisiko besteht in der Gefahr, dass der Emittent seinen Verpflichtungen nicht nachkommt.
- **ZINSRISIKO:** Das Zinsrisiko führt bei einer Veränderung der Zinssätze zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts.
- **WÄHRUNGSRISIKO:** Das Währungsrisiko ist mit dem Engagement in einer Währung verbunden, die nicht die Bewertungswährung des Fonds ist.

Der Fonds ist mit einem Kapitalverlustrisiko verbunden.

Merkmale

★★★★
Overall Morningstar Rating™
07/2020



Anteile	Datum des ersten NAV	WKN	ISIN	Ausschüttungsart	Mindestanlage bei Erstzeichnung ⁽¹⁾	Fixe Verwaltungsgebühr	Variable Verwaltungsgebühr	Ausgabeaufschlag ⁽²⁾	Laufende Kosten ⁽³⁾
A EUR Acc	07/11/1989	A0DPW0	FR0010135103	Thesaurierung	1 Anteil	1.5%	10% der überdurchschnittlichen Wertentwicklung des Fonds im Vergleich zu seinem Referenzindikator ⁽⁴⁾ bei positiver Wertentwicklung.	4%	1.85%
A EUR Ydis	19/06/2012	A1J0V1	FR0011269588	Ausschüttung	EUR 1000	1.5%		4%	1.85%
A CHF Acc Hdg	19/06/2012	A1J1MW	FR0011269596	Thesaurierung	CHF 50000000	1.5%		4%	1.85%
A USD Acc Hdg	19/06/2012	A1J0N2	FR0011269067	Thesaurierung	USD 50000000	1.5%		4%	1.85%
E EUR Acc	01/07/2006	A0PGS3	FR0010306142	Thesaurierung	1 Anteil	2%		—	2.35%

(1) Bitte nutzen Sie den Verkaufsprospekt für nähere Angaben zu den Mindestfolgezeichnungsbeträgen. Der Verkaufsprospekt ist auf folgender Website erhältlich: www.carmignac.com.

(2) Der Vertriebsstelle zufließende Zeichnungsgebühren. Es fällt keine Rücknahmegebühr an.

(3) Die laufenden Kosten basieren auf den Werten des vergangenen Geschäftsjahrs. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken und schließen die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren und die Transaktionskosten nicht ein.

(4) Referenzindikator: 50% MSCI ACWI (USD) (Vierteljährlich neu gewichtet) + 50% Citigroup WGBI All Maturities (EUR). Reinvestierte Erträge.

Quelle: Carmignac, Stand 31/07/2020. Morningstar Rating™ : © 2020 Morningstar, Inc. Alle Rechte vorbehalten. Die hierin enthaltenen Informationen: sind für Morningstar und/oder ihre Inhalte-Anbieter urheberrechtlich geschützt; dürfen nicht vervielfältigt oder verbreitet werden; und deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird nicht garantiert. Weder Morningstar noch deren Inhalte-Anbieter sind verantwortlich für etwaige Schäden oder Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen. Der Verweis auf ein Ranking oder eine Auszeichnung, ist keine Garantie für die zukünftigen Ergebnisse des OGAW oder des Managers.

Dieses Dokument darf weder ganz noch teilweise ohne vorherige Genehmigung durch die Verwaltungsgesellschaft reproduziert werden. Es stellt weder ein Zeichnungsangebot noch eine Anlageberatung dar. In diesem Dokument enthaltene Informationen können unvollständig sein und ohne Vorankündigung geändert werden.

Für bestimmte Personen oder Länder kann der Zugang zum Fonds beschränkt sein. Er darf insbesondere weder direkt noch indirekt einer „US-Person“ wie in der US-amerikanischen „S Regulation“ und/oder im FATCA definiert bzw. für Rechnung einer solchen US-Person angeboten oder verkauft werden.

Der Fonds ist mit einem Kapitalverlustrisiko verbunden. Die Risiken, und Kosten sind in den Wesentlichen Anlegerinformationen (WAI) / im Kundeninformationsdokument (KID) beschrieben. Die Prospekte, VL, WAI / KID und Jahresberichte des Fonds stehen auf der Website www.carmignac.de/www.carmignac.at zur Verfügung und sind auf Anforderung bei der Verwaltungsgesellschaft bzw. in Österreich bei der Ersten Bank der österreichischen Sparkassen AG OE 01980533/ Produktmanagement Wertpapiere, Petersplatz 7, 1010 Wien, erhältlich. Die Wesentlichen Anlegerinformationen / das Kundeninformationsdokument sind / ist dem Zeichner vor der Zeichnung auszuhändigen.

CARMIGNAC GESTION, 24, place Vendôme - F - 75001 Paris - Tél : (+33) 01 42 86 53 35

Von der AMF zugelassene Portfolioverwaltungsgesellschaft

Aktiengesellschaft mit einem Grundkapital von 15.000.000 Euro - Handelsregister Paris B 349 501 676

CARMIGNAC GESTION Luxembourg, City Link - 7, rue de la Chapelle - L-1325 Luxembourg - Tel : (+352) 46 70 60 1

Tochtergesellschaft der Carmignac Gestion - Von der CSSF zugelassene Investmentfondsverwaltungsgesellschaft

Aktiengesellschaft mit einem Grundkapital von 23.000.000 Euro - Handelsregister Luxembourg B67549

FÜR WERBEZWECKE

