

EINE „INVESTIEREN UND VERGESSEN“-STRATEGIE,
GEEIGNET FÜR REGELMÄSSIGE SPARRATEN

36 JAHRE



1989



2025

Wie hoch wäre das Kapital, wenn Sie seit der
Auflegung **250 Euro pro Monat** investiert hätten?

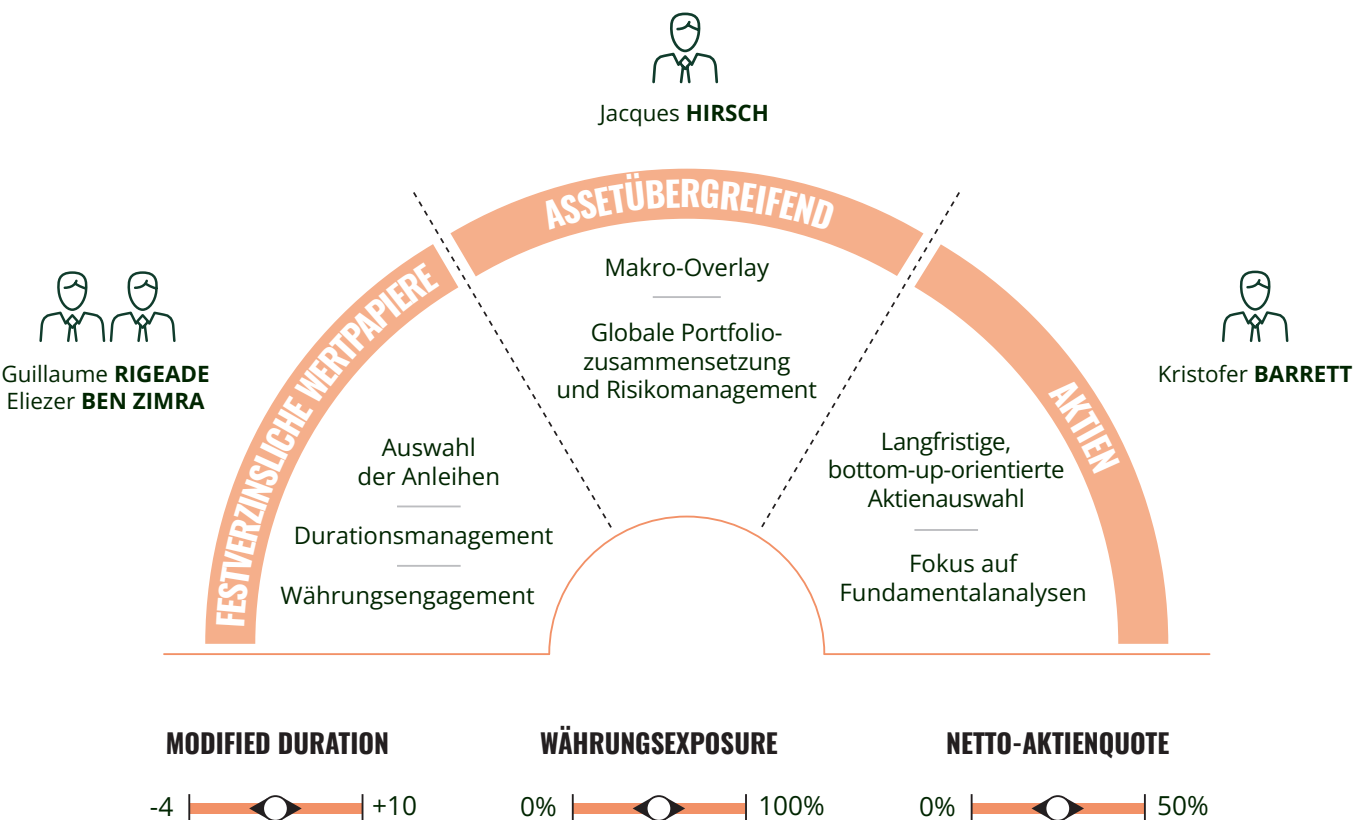
108.500€
GESAMTINVESTITION

234.104€
KAPITALGEWINN

342.604€
GESAMTKAPITAL

Das dargestellte Ergebnis ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung Ihrer Anlagen. Daten zum 31.12.2025. Es handelt sich um eine Simulation einer Anlage in Carmignac Patrimoine, A EUR Acc, ohne Entnahmen oder Rücknahmen während des Betrachtungszeitraums. Die dargestellten Ergebnisse dienen lediglich der Veranschaulichung und berücksichtigen nicht die Auswirkungen der Inflation. Carmignac Patrimoine ist mit einem Kapitalverlustrisiko verbunden. Diese Informationen stellen weder ein vertragliches Element noch eine Anlageberatung dar.

VIER EXPERTEN FÜR EINEN
GANZHEITLICHEN ANSATZ



Empfohlene
Mindestanlagedauer

3 JAHRE

SFDR-
Klassifizierung**

ARTIKEL 8

HAUPTRISIKEN 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. **ZINSRISIKO:** Das Zinsrisiko führt bei einer Veränderung der Zinssätze eventuell zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts. **KREDITRISIKO:** Das Kreditrisiko besteht in der Gefahr, dass der Emittent seinen Verpflichtungen nicht nachkommt. **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.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN⁽¹⁾

ISIN: FR0010135103

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	
Einstiegskosten	4,00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.
Laufende Kosten pro Jahr	
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,80% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.
Transaktionskosten	0,42% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die Basiswerte für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen	
Erfolgsgebühren	20,00% der Outperformance, wenn die Wertentwicklung die Wertentwicklung des Referenzindikators seit Jahresbeginn übertrifft und keine Underperformance in der Vergangenheit ausgeglichen werden muss. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre bzw. seit der Auflegung des Produkts, wenn diese vor weniger als fünf Jahren erfolgte.

(1) Gebühren Stand Januar 2026.

Scan mich für mehr
Informationen



DISCLAIMER

*Für die Anteilsklasse A EUR. Die Risiken, Gebühren und laufenden Kosten sind im KID (Key Investor Document) beschrieben. „Risiko 1“ bedeutet nicht, dass eine Anlage risikofrei ist. Dieser Indikator kann sich im Laufe der Zeit ändern. ** Die Offenlegungsverordnung (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) 2019/2088 ist eine EU-Verordnung, die von Vermögensverwaltern verlangt, ihre Fonds zu klassifizieren. Dazu zählen insbesondere „Artikel 8“-Fonds, die ökologische und soziale Merkmale bewerten, „Artikel 9“-Fonds, die nachhaltige Investitionen mit messbaren Zielen tätigen, oder „Artikel 6“-Fonds, die nicht unbedingt ein Nachhaltigkeitsziel verfolgen müssen. Weitere Informationen finden Sie unter <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2019/2088/oj?locale=de>.

MARKETING-ANZEIGE. Bitte lesen Sie den KID/Prospekt bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Quelle: Carmignac, 31.12.2025. 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. Die frühere Wertentwicklung ist kein Indikator für künftige Renditen. Die Wertentwicklungen verstehen sich nach Abzug von Gebühren (mit Ausnahme der Ausgabegebühren, die der Vertriebsstelle zustehen). Die Rendite von Anteilen, die nicht gegen das Währungsrisiko abgesichert sind, kann infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist keine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung. Die hier dargestellte Performance des Fonds beinhaltet alle jährlich auf Fondsebene anfallenden Kosten. Um den dargestellten Anlagebetrag von EUR 100 zu erreichen, hätte ein Anleger bei Erhebung eines Ausgabeaufschlags von 4% 104 EUR aufwenden müssen. Eventuell beim Anleger anfallende Depotgebühren würden das Anlageergebnis mindern. Carmignac Patrimoine ist ein Investmentfonds in der Form von vertraglich geregeltem Gesamthandseigentum (FCP), der der OGAW-Richtlinie nach französischem Recht entspricht. 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. Die Risiken, Gebühren und laufenden Kosten sind in den Basisinformationsblatt (KID) beschrieben. Der Zeichner muss die wesentlichen Anlegerinformationen lesen. Anleger können einen teilweisen oder vollständigen Verlust ihres Kapitals erleiden, da das Kapital der Fonds nicht garantiert ist. Die Prospekte, KID und Jahresberichte des Fonds sind auf der website www.carmignac.de bzw. für Österreich auf www.carmignac.at erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Vertrieb in Ihrem Land jederzeit einstellen. Die Anleger können eine Zusammenfassung ihrer Rechte auf Deutsch unter folgenden Links abrufen (Absatz 5: „Zusammenfassung der Anlegerrechte“): für Deutschland: <https://www.carmignac.com/de-de/verfahrenstechnische-informationen>; für Österreich: <https://www.carmignac.com/de-at/verfahrenstechnische-informationen>, in der Schweiz: <https://www.carmignac.com/de-ch/verfahrenstechnische-informationen>.

Carmignac Gestion - 24, place Vendôme - F-75001 Paris - Tel.: (+33) 01 42 86 53 35. Von der AMF zugelassene Portfolioverwaltungs-gesellschaft. Aktiengesellschaft mit einem Grundkapital von 13.500.000 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 Investmentfondsverwaltungs-gesellschaft. Aktiengesellschaft mit einem Grundkapital von 23.000.000 Euro - Handelsregister Luxembourg B67549.



PROFESSIONALS ONLY

MARKTKRISEN MEISTERN
UND LANGFRISTIGE TRENDS
ERKENNEN SEIT 1989

Die Geschichte des **Carmignac Patrimoine** begann 1989, als Edouard Carmignac diesen Fonds aufgelegt hat. Seine Vision war es, eine schlüsselfertige, diversifizierte Anlagelösung anzubieten, die unter allen Marktbedingungen eine optimale Vermögensaufteilung ermöglicht. Im Laufe der Jahre haben wir die Fähigkeit des Fonds gestärkt, sein Mandat zu erfüllen und gleichzeitig seiner Natur treu zu bleiben: Aufwärtspotenziale zu nutzen, um an positiven Marktentwicklungen zu partizipieren und gleichzeitig Verluste bei Markteinbrüchen zu begrenzen.

AUFWÄRTSPOTENZIALE NUTZEN UND ABWÄRTSRISIKEN BEGRENZEN



EIN UMFANGREICHES
ANLAGEVERSUM

Nutzen Sie mehrere
Performance-Treiber (Anleihen,
Aktien und Währungen) ohne
sektorale oder geografische
Beschränkungen.



EIN DYNAMISCHER UND
FLEXIBLER ANSATZ

Profitieren Sie von echter
Flexibilität, um sich dank
aktiver Steuerung der
Engagements schnell
an Marktschwankungen
anzupassen.



RISIKOMANAGEMENT IM
ZENTRUM DES MANDATS

Risikosteuerung mit
zwei Zielen: Marktverluste
abfedern und Chancen
nutzen, wenn sie sich bieten.

WUSSTEN SIE?



Weniger als 1 % der 10.673 Asset-Allocation-Fonds in Europa können auf eine Erfolgsbilanz von 35 Jahren oder mehr zurückblicken*.

Einer dieser langjährigen Fonds ist
Carmignac Patrimoine.

*Quelle: Morningstar, 31.12.2025. © 2025. Morningstar. Inc – Alle Rechte vorbehalten.

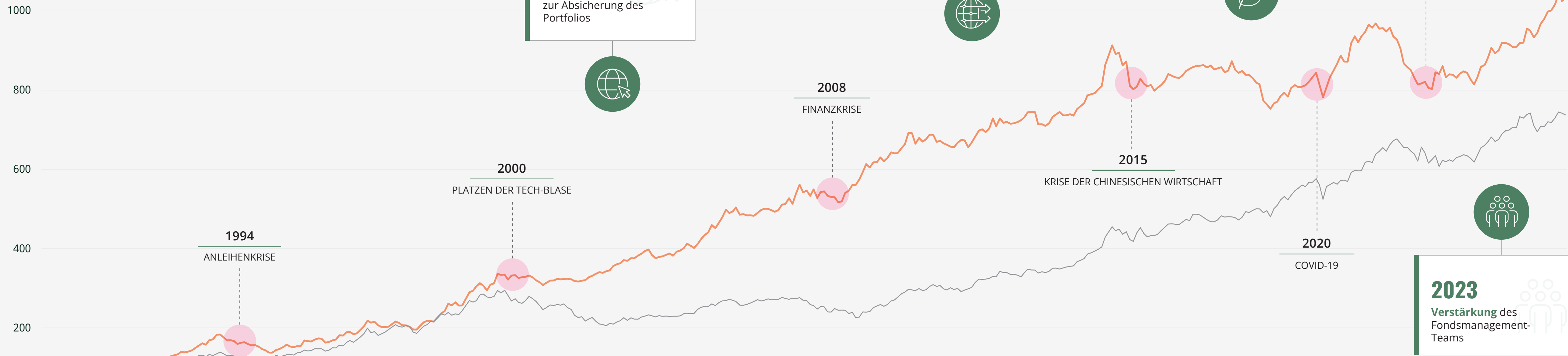
CARMIGNAC PATRIMOINE

Seit über 35 Jahren Erfahrung unserer einzigartigen
schlüsselfertigen Lösung für Ihre Asset Allocation

MARKETING-ANZEIGE. Bitte lesen Sie den KID/Prospekt bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

STETIGE WEITERENTWICKLUNG DER MANAGEMENTFÄHIGKEITEN ZUR UMSETZUNG DES ANLAGEZIELS

Wertentwicklung des Carmignac Patrimoine
Seit Auflegung im Jahr 1989*



CARMIGNAC PATRIMOINE

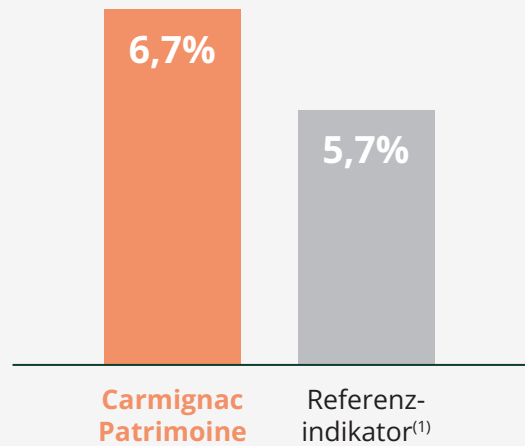
(A EUR acc)

+931%

REFERENZINDIKATOR⁽¹⁾

+637%

ANNUALISIERTE PERFORMANCE SEIT AUFLEGUNG



	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
CARMIGNAC PATRIMOINE	2,7%	1,7%	11,8%	12,9%	39,0%	-16,1%	0,4%	17,6%	11,7%	8,0%	32,9%	14,3%	-3,7%	5,2%	13,7%	3,3%	21,2%	4,5%	9,1%	0,0%	17,6%	6,9%	-0,8%	5,4%	3,5%	8,8%	0,7%	3,9%	0,1%	-11,3%	10,6%	12,4%	-0,9%	-9,4%	2,2%	7,1%	12,1%
REFERENZINDIKATOR ⁽¹⁾	-3,3%	-14,3%	19,1%	8,2%	26,6%	-7,1%	10,8%	11,7%	22,4%	10,1%	28,8%	-0,4%	-4,2%	-15,6%	2,6%	3,8%	16,4%	0,6%	-0,5%	-12,0%	13,4%	15,3%	1,8%	5,9%	4,7%	16,0%	8,4%	8,1%	1,5%	-0,1%	18,2%	5,2%	13,3%	-10,3%	7,7%	11,4%	1,1%

* Kumulierte Wertentwicklungen seit Auflegung, Basis 100 zum 07.11.1989.
MARKETING-ANZEIGE. Bitte lesen Sie den KID/Prospekt bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

(1) Referenzindikator: 40% MSCI AC World NR index + 40% ICE BofA Global Government index + 20% €STR Capitalized index. Vierteljährlich neu gewichtet.

Quelle: Carmignac, 31.12.2025. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist keine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung. Sie versteht sich nach Abzug von Gebühren (außer eventuellen Ausgabeaufschlägen, die von der Vertriebsstelle erhoben werden). Bei den nicht währungsgesicherten Anteilen kann die Rendite aufgrund von Währungsschwankungen steigen oder fallen.