

BASISINFORMATIONENBLATT

ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

Name des Produkts: Carmignac Portfolio Patrimoine

Name des Herstellers: Carmignac Gestion Luxembourg, 7 Rue de la Chapelle, 1325 Luxembourg.

Anteilsklasse: I EUR Acc

ISIN: LU3408777483

Website des Herstellers: www.carmignac.com

Weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer (+352) 46 70 60 1.

Beschreibung: Carmignac Portfolio Patrimoine ist ein Teilfonds der Carmignac Portfolio SICAV nach luxemburgischem Recht. Carmignac Portfolio erfüllt die Bedingungen der Richtlinie 2009/65/EG und ist bei der CSSF unter der Nummer 2530 eingetragen.

Name der Aufsichtsbehörde des Initiators: Carmignac Gestion Luxembourg ist eine von der CSSF zugelassene OGAW-Verwaltungsgesellschaft.

Hergestellt der: 22/06/2026

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART

Carmignac Portfolio Patrimoine ist ein separat verwalteter Teilfonds der Carmignac Portfolio SICAV, einer Investmentgesellschaft mit variablem Grundkapital nach luxemburgischem Recht, und als OGAW gemäß der Richtlinie 2009/65/EG qualifiziert.

LAUFZEIT

Die SICAV wurde am 30/06/1999 für unbestimmte Zeit gegründet. Der Teilfonds wurde am 15/11/2013 aufgelegt.

ZIELE

Ziel des Teilfonds ist es, seinen Referenzindikator über einen Zeitraum von mehr als drei Jahren zu übertreffen. Der Referenzindikator setzt sich zu 40 % aus dem MSCI AC World NR Index, zu 40 % aus dem ICE BofA Global Government Index und zu 20 % aus dem ESTR Capitalised Index zusammen. Der Referenzindikator wird vierteljährlich neu gewichtet. Der Teilfonds verfolgt eine Multi-Asset-Strategie, die darauf abzielt, seine Anlageziele durch Anlagen und Engagements in einer breiten Palette traditioneller Anlageklassen (z. B. Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumente und Währungen) sowie in bestimmten inflationssensitiven Wertpapieren wie Rohstoffen (z. B. Edelmetalle, Industriemetalle und Energieträger wie Gold, Kupfer und Rohöl) und inflationsgebundenen Wertpapieren (z. B. Inflationswaps und inflationsgebundene Anleihen) zu erreichen. Der Anlageprozess ergibt sich aus der Kombination mehrerer Strategiekomponenten, darunter: (i) einer Kernallokation in traditionelle Anlageklassen und Rohstoffe, die auf Kapitalwachstum und Erträge abzielt; (ii) einer Inflationsgebundenen Strategie, bestehend aus Inflationswaps und inflationsgebundenen Anleihen, die dazu beitragen soll, unerwartete Inflations Schocks abzufedern; und (iii) einer taktischen Strategie, die darauf abzielt, (1) die globalen Engagements des Portfolios zu steuern (bzw. abzusichern) und (2) potenzielle Chancen, die sich an den Märkten bieten, durch direktionale oder Relative-Value-Geschäfte zu nutzen. Zur Umsetzung dieses Ansatzes wird der Teilfonds direktionale und nicht-direktionale (oder abgesicherte) Long- und/oder Short-Positionen in einer Reihe von Wertpapieren, Instrumenten und Anlageklassen eingehen. Der Teilfonds kann diese Positionen entweder mit Derivaten oder durch den direkten Kauf von Wertpapieren oder Fonds realisieren. Durch direkte Investitionen in Wertpapiere und Fonds oder den Einsatz von Derivaten sind zwischen -20 % und 100 % des Nettovermögens des Teilfonds an den internationalen und/oder den Aktienmärkten der Eurozone engagiert. Bis zu 25 % des Nettovermögens des Teilfonds können in Aktien der Märkte der Schwellenländer investiert sein, wobei maximal 10 % auf den chinesischen Binnenmarkt entfallen dürfen (gemeinsame Anlagegrenze für Aktien, Schuldtitel und Geldmarktinstrumente). Der Teilfonds investiert in Aktien beliebiger Marktkapitalisierung aus sämtlichen Sektoren. Bis zu 100 % des Nettovermögens des Teilfonds können in handelbare Schuldtitel, Geldmarktinstrumente und fest- oder variabel verzinsliche, gedeckte oder ungedeckte Anleihen investiert werden, die an die Inflation in der Eurozone und/oder auf internationalen Märkten gebunden sein können. Anlagen in Schwellenländeranleihen dürfen 25 % des Nettovermögens nicht überschreiten, wobei der Anteil am chinesischen Binnenmarkt höchstens 10 % betragen darf. Die gesamte modifizierte Duration des Portfolios ist definiert als die Veränderung des Portfoliokapitals (in %) bei einer Veränderung der Zinsen um 100 Basispunkte und kann auf -4 bis +7 entfallen. Die Anlagestrategie sieht vor, dass der Teilfonds in fest- und/oder variabel verzinsliche Unternehmensanleihen, inflationsgebundene Unternehmensanleihen sowie Geldmarktinstrumente investiert. Der Teilfonds kann bis zu 20 % seines

Nettovermögens in Wertpapiere investieren, die ein Rating unterhalb der Kategorie Investment Grade aufweisen. Um seine Anlageziele zu erreichen, wird der Teilfonds zu Anlage-, Relative Value- oder Absicherungszwecken in Derivate investieren, die an regulierten, organisierten oder außerbörslichen Märkten in der Eurozone und weltweit gehandelt werden. Der Teilfonds kann Total Return Swaps für Engagement- oder Absicherungszwecke einsetzen. Das Engagement in Total Return Swaps wird voraussichtlich 10 % des Nettovermögens des Teilfonds betragen. Der Teilfonds ist ein aktiv verwalteter OGAW. Die Verwaltungsgesellschaft hat Ermessensspielraum hinsichtlich der Zusammensetzung ihres Portfolios, vorbehaltlich der festgelegten Anlageziele und Anlagepolitik. Das Anlageuniversum des Teilfonds leitet sich zumindest teilweise aus dem Referenzindikator ab. Die Anlagestrategie des Teilfonds ist nicht vom Referenzindikator abhängig; daher können die Positionen und Gewichtungen des Teilfonds erheblich von der Zusammensetzung des Referenzindikator abweichen. Für das Ausmaß einer solchen Abweichung ist keine Grenze festgesetzt. Der Teilfonds bewirbt ökologische und soziale Merkmale gemäß Artikel 8 der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („SFDR“) durch „Best-in-Universe“- und „Best-Effort“-Ansätze sowie eine Politik des aktiven Engagements. Eine nichtfinanzielle Analyse führt zu einer Verringerung des Anlageuniversums des Teilfonds um mindestens 20 % durch einen Negativfilter, der Unternehmen ausschließt, deren nichtfinanzielle Ratings hohe Risiken widerspiegeln. Darüber hinaus investiert der Teilfonds mindestens 20 % seines Nettovermögens in nachhaltige Investitionen im Sinne der SFDR. Die vom Teilfonds verwendete Definition für nachhaltige Anlagen basiert auf dem Rahmenwerk der Ziele der Vereinten Nationen für nachhaltige Entwicklung (Sustainable Development Goals, SDGs). Dieses Rahmenwerk ist eines von mehreren, die zur Veranschaulichung positiver Ergebnisse herangezogen werden können. Andere können zu unterschiedlichen Ergebnissen führen. Das Nachhaltigkeitsrisiko des Teilfonds kann sich von dem seines Referenzindikators unterscheiden.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Aufgrund seines Exposures im Anleihenmarkt richtet sich dieser Teilfonds an private und institutionelle Anleger, die eine Diversifizierung ihrer Anlagen wünschen und mittels einer reaktiven Vermögensverwaltung über eine empfohlene Anlagedauer von mehr als 3 Jahren von den Chancen der Anleihemärkte und in geringerem Maße der Aktienmärkte profitieren wollen.

Der Betrag, der für eine Anlage in diesem Fonds als angemessen zu betrachten ist, hängt von der persönlichen Situation des Anlegers, seinen Kenntnissen über Anlageprodukte, seiner Erfahrung, seinem persönlichen Vermögen, seinem aktuellen Finanzbedarf sowie seiner Risikobereitschaft ab.

ANDERE INFORMATIONEN

Dies ist ein thesaurierender Anteil.

Anlagen können auf Anfrage an jedem Geschäftstag zurückgenommen werden. Die Zeichnungs-, Rücknahme- und Umtauschanträge werden an jedem Tag, an dem der NIW berechnet und veröffentlicht wird, vor 15.00 Uhr MEZ gesammelt und am darauf folgenden Geschäftstag unter Zugrundelegung des NIW vom Vortag ausgeführt.

Die Verwahrstelle des Teilfonds ist BNP Paribas, Luxembourg branch.

Der Verkaufsprospekt des Fonds, das aktuelle Basisinformationsblatt sowie der letzte Jahresbericht sind auf der Website www.carmignac.com.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Risikoindikator: Der Gesamtrisikoindikator dient als Hinweis auf das Risikoniveau des Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er gibt an, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Zu den Risiken, die der Indikator nicht ausreichend berücksichtigt, gehören:

- Gegenparteiisiko: Der Teilfonds kann Verluste erleiden, wenn eine Gegenpartei zahlungsunfähig wird und ihren vertraglichen Verpflichtungen nicht nachkommen kann, insbesondere bei außerbörslich gehandelten derivativen Finanzinstrumente.
- Kreditrisiko: Der Teilfonds ist in Wertpapieren investiert, deren Bonität sinken kann, sodass das Risiko besteht, dass der Emittent seinen Verpflichtungen nicht nachkommen kann. Sollte sich die Kreditwürdigkeit eines Emittenten verschlechtern, kann der Wert der mit diesem Emittenten verbundenen Anleihen oder derivativen Finanzinstrumente sinken.
- Liquiditätsrisiko: Die Märkte, an denen der Teilfonds beteiligt ist, können einer vorübergehenden Illiquidität ausgesetzt sein. Diese Marktverzerrungen könnten sich auf die Preisbedingungen auswirken, unter denen der Teilfonds veranlasst werden kann, seine Positionen zu liquidieren, zu eröffnen oder zu ändern.
- Risiken im Zusammenhang mit China: Investitionen in diesen Teilfonds sind mit Risiken verbunden, die mit China verbunden sind, insbesondere Risiken im Zusammenhang mit der Nutzung von Stock Connect (einem System, das Aktieninvestitionen am A-Aktienmarkt über ein in Hongkong ansässiges Unternehmen, das als Nominee des Teilfonds fungiert), ermöglicht. Anlegern wird empfohlen, sich mit den spezifischen Risiken dieses Systems sowie mit anderen Risiken im Zusammenhang mit Investitionen in China (CIBM, RQFI-Status...) vertraut zu machen, wie im Prospekt dargelegt.

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Die empfohlene Haltedauer beträgt 3 Jahre.

Wenn der Produkts auf eine andere Währung als die des gesetzlichen Zahlungsmittels des Mitgliedstaats lautet, in dem das PRIIP in Verkehr gebracht wird, kann die Rendite, die der Kleinanleger erhält, sofern sie in der Währung des Mitgliedstaates der Inverkehrsbringung ausgedrückt wird, von Währungsschwankungen abhängen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Der Gesamtrisikoindikator gibt an, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass das Produkt aufgrund von Marktschwankungen oder weil wir keine Zahlungen an Sie leisten können, Geld verlieren wird. Die Risikoklasse 3 von 7 ist eine mittelniedrigen Risikoklasse.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

Empfohlene Haltedauer:		3 Jahre	
Anlagebeispiel:		10 000 €	
		Wenn sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn sie nach 3 Jahre aussteigen
Szenarien	Szenarien		
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7 440 EUR	7 700 EUR
	Jährlich Durchschnittsrendite	-25,65 %	-8,36 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 440 EUR	9 310 EUR
	Jährlich Durchschnittsrendite	-15,57 %	-2,35 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 410 EUR	10 470 EUR
	Jährlich Durchschnittsrendite	4,14 %	1,53 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12 220 EUR	13 320 EUR
	Jährlich Durchschnittsrendite	22,18 %	10,03 %

Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

- Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2017 und März 2020
- Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2017 und September 2020
- Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Mai 2023 und Mai 2026

WAS GESCHIEHT, WENN CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Zu Ihrem Schutz wird das Vermögen des Fonds bei einer gesonderten Stelle, der Depotbank, verwahrt, so dass die Zahlungsfähigkeit des Fonds durch eine Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft nicht beeinträchtigt wird. Im Falle eines Ausfalls des letzteren werden die Vermögenswerte des von der Verwahrstelle gehaltenen Produkts nicht berührt. Im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts durch die rechtliche Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts gemindert.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei zwei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10 000,00 € anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen

	Wenn sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn sie nach 3 Jahre aussteigen
Kosten insgesamt	131 EUR	422 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,31 %	1,35 %

* Die Renditeminderung (Reduction of Yield — RIV) zeigt, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,88 % vor Kosten und 1,53 % nach Kosten betragen. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir erheben keine Rücknahmegebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs-oder Betriebskosten	0,96% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	96 EUR
Transaktionskosten	0,35% 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.	35 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Eine Gebühr von 20 % wird erhoben, wenn die Anteilsklasse während des Performance-Zeitraums den Referenzindikator übertrifft, selbst wenn ihre Performance negativ ist. Underperformance wird für 5 Jahre zurückgefordert. 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.	0 EUR

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Da der Teilfonds am Anleihenmarkt und in geringerem Maße auch am Aktienmarkt engagiert ist, beträgt die empfohlene Anlagedauer mehr als 3 Jahre. Allerdings können Sie Ihre Anlage innerhalb der empfohlenen Anlagedauer jederzeit ohne Strafgebühren zurücknehmen lassen oder sie über diese Dauer hinaus länger halten. Rücknahmen sind jeden Werktag möglich. Ein Mechanismus zur Einschränkung der Rücknahmen (Gates) kann ausgelöst werden, wenn die Nettorücknahmen 10 % des Nettovermögens des Fonds übersteigen. Dies führt dazu, dass Rücknahmeanträge nur teilweise ausgeführt werden und der Restbetrag auf einen oder mehrere nachfolgende Nettoinventarwerte übertragen wird. Darüber hinaus gibt es einen Swing Pricing-Mechanismus. Dieser ermöglicht Anpassungen des Nettoinventarwerts, wenn die Nettozeichnungen und -rücknahmen bestimmte Schwellenwerte erreichen, um die Kosten für eine Umstrukturierung des Portfolios nach wesentlichen Veränderungen bei den Verbindlichkeiten zu decken, mit dem Ziel, die Interessen der Anteilsinhaber zu schützen.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Bei Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten des Herstellers oder der Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu beraten hat, können Sie sich per E-Mail an complaints@carmignac.com, postalisch an 7 Rue de la Chapelle, 1325 Luxembourg, Luxemburg, oder telefonisch unter der Nummer (+352) 46 70 60 1 an den Fondsinitiator wenden. Der Beschwerdeführer muss in jedem Fall seine genauen Kontaktdaten (Name, Adresse, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) angeben und die Beschwerde kurz erläutern. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte unserer Website: www.carmignac.com. Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Der Teilfonds kann andere Arten von Anteilen halten. Weitere Informationen über diese Anteile finden Sie im Verkaufsprospekt oder auf der Website www.carmignac.com. Die Anteile dieses Teilfonds wurden nicht gemäß dem US Securities Act von 1933 registriert. Gemäß der Definition der US-amerikanischen Verordnung „US Regulation S“ dürfen sie einer US-Person weder direkt noch indirekt angeboten oder verkauft werden und auch nicht direkt oder indirekt im Namen einer US-Person angeboten oder verkauft werden. Abhängig von Ihrer Steuerlage können Kapitalgewinne und Erträge aus dem Besitz von Anteilen des Fonds steuerpflichtig sind. Wir raten Ihnen, diesbezüglich weitere Informationen beim Promoter des Fonds oder bei Ihrem Steuerberater einzuholen. Der Fondsherstellers kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist. Monatlicher Verlauf der Leistungsszenarien und Wertentwicklung innerhalb der vergangenen: <https://go.carmignac.com/performance-szenarien> Wenn dieses Produkt als fondsgebundene Unterstützung für einen Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrag verwendet wird, werden die zusätzlichen Informationen zu diesem Vertrag, wie der Schadensfall und was bei Ausfall des Versicherungsunternehmens geschieht, sind im Basisinformationsblatt dieses Vertrages dargestellt, das von Ihrem Versicherer oder Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung zur Verfügung gestellt werden muss.