

CARMIGNAC PATRIMOINE

EEN KANT-EN-KLARE OPLOSSING OM UW VERMOGEN OP LANGE TERMIJN OP TE BOUWEN



Carmignac Patrimoine gaat terug tot in 1989, toen het fonds door Edouard Carmignac werd opgericht. Zijn visie? Een kant-en-klare gediversifieerde beleggingsoplossing aanbieden die in uiteenlopende marktomstandigheden een aangepaste assetallocatie biedt.

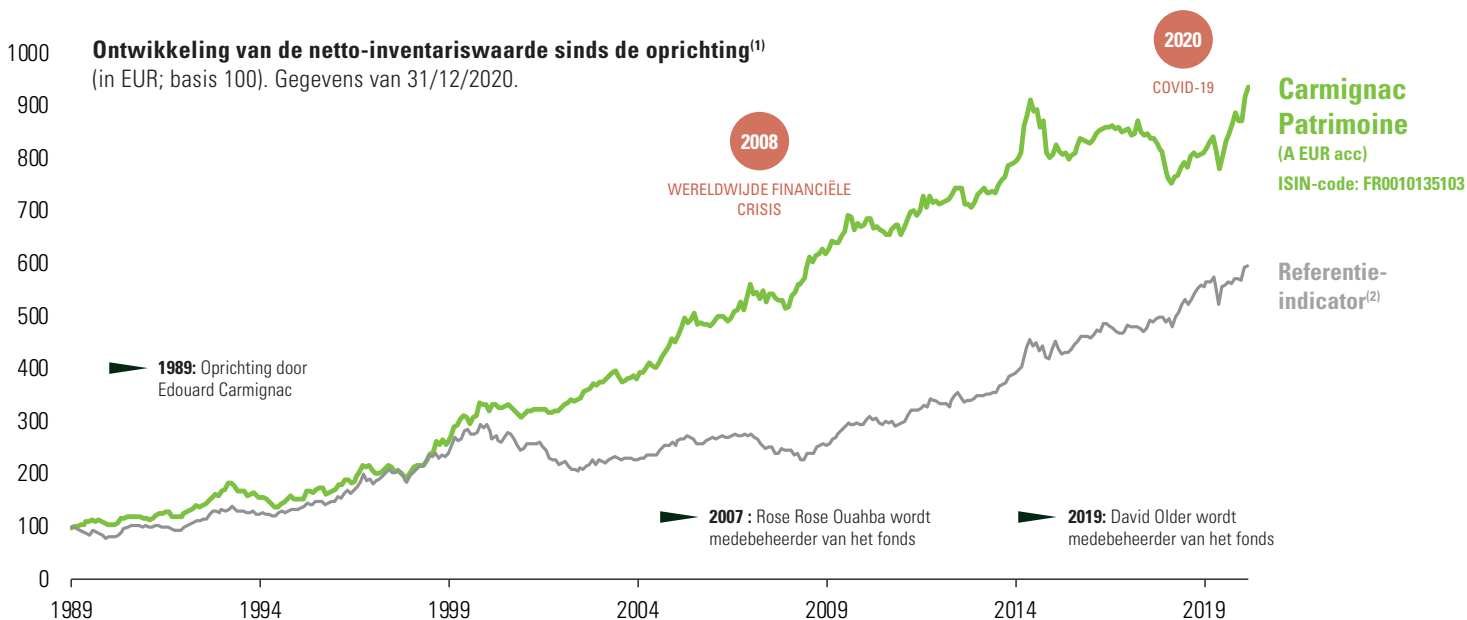
Ruim dertig jaar later is de missie van **Carmignac Patrimoine** nog steeds dezelfde: onze cliënten in staat stellen om hun vermogen gestaag op te bouwen.



CRISSEN DOORSTAAN EN DE GROTE GROEITRENDS OP LANGE TERMIJN IDENTIFICEREN



Ontwikkeling van de netto-inventariswaarde sinds de oprichting⁽¹⁾
(in EUR; basis 100). Gegevens van 31/12/2020.



Rose OUAHBA
Fondsbeheerder,
Head of Fixed
Income



David OLDER
Fondsbeheerder,
Head of Equities

RENDEMENT PER KALENDERJAAR

	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	+12,4%	+10,5%	-11,3%	+0,1%	+3,9%
Referentie-indicator ⁽²⁾	+5,2%	+18,2%	-0,1%	+1,5%	+8,0%

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor toekomstig rendement. De resultaten zijn na aftrek van de kosten (exclusief eventuele door de distributeur in rekening gebrachte instapkosten).

Bron: Carmignac, 31/12/2020. (1) Gecumuleerd rendement sinds de oprichting, basis 100 op 07/11/1989. (2) Referentie-indicator: 50% MSCI AC World NR (USD) (met herbelegde netto-dividenden) + 50% ICE BofA Global Government Index (USD unhedged) (met herbelegde coupons). Driemaandelijks bijgesteld. Sinds 01/01/2021 vervangt de ICE BofA Global Government Index (USD unhedged) de Citigroup WGBI All Maturities (EUR).

Het nettorendement is het brutorendement minus de kosten en belastingen die gelden voor een gemiddelde particuliere cliënt die als natuurlijke persoon in België woont.

En wat als u nu meteen zou beginnen?

Als u 30 jaar lang elke maand 250 euro in **Carmignac Patrimoine** had belegd (dus een totaalbedrag van 90.000 euro), dan zou uw spaargeld vandaag 264.807 euro waard zijn, een meerwaarde van 174.807 euro (+194%).



Praat erover met uw adviseur!

Het getoonde resultaat is geen betrouwbare aanwijzing van het toekomstige rendement van uw beleggingen.

Gegevens van 31/12/2020. Dit voorbeeld is een simulatie voor een belegd bedrag van 250 euro per maand gedurende 30 jaar in Carmignac Patrimoine, deelbewijs A EUR Acc, zonder uitstap of terugkoop in de beschouwde periode. Het getoonde resultaat heeft louter tot doel het mechanisme van uw belegging over de beleggingstermijn te illustreren. Het houdt geen rekening met de inflatie. Door inflatie kan de waarde van de activa in de portefeuille dalen. De waarde van uw belegging kan zowel opwaarts als neerwaarts van de getoonde ontwikkeling afwijken. Het getoonde resultaat is na aftrek van kosten, exclusief eventuele door de distributeur in rekening gebrachte in- en uitstapkosten. Beleggen in de ICB's van Carmignac houdt een risico op kapitaalverlies in. Deze informatie heeft geen contractuele waarde en is geen beleggingsadvies. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van elke belegger, en kan deze in de toekomst worden gewijzigd. Vraag advies aan uw financieel en fiscaal adviseur om zeker te zijn dat de voorgestelde producten geschikt zijn voor uw persoonlijke situatie, uw risicoprofiel en uw beleggingsdoelstellingen.

Beleggen voor morgen

Een beleggingsoplossing op basis van **drie pijlers**



ASSETALLOCATIE

Toegang tot verschillende beleggingsklassen (aandelen, obligaties en valuta's) om te kunnen inspelen op sectoren, landen en bedrijven die in een wereldwijd beleggingsuniversum de aantrekkelijkste kansen bieden.



OPPORTUNITEITEN

Beheer van de portefeuille om verschillende opportuniteiten te kunnen benutten, waar die zich ook voordoen: de marktleider in vaccins in China, de Franse luxesector, Amerikaanse fintech-bedrijven of obligaties van Europese banken...



RISICOBEBEER

Een gedisciplineerd risicobeheer om crisissen op de markten te kunnen doorstaan, die onverwacht en ongemeen hard kunnen toeslaan, maar ook kansen inhouden.

Carmignac Patrimoine, ICBE en GBF naar Frans recht, is een mixfonds dat voor maximaal 50% belegt in internationale aandelen. Het is voor minimaal 50% en maximaal 100% belegt in vastrentende waarden of liquiditeiten. Het heeft tot doel over een aanbevolen minimale beleggingsduur van 3 jaar beter te presteren dan de referentie-indicator, die samengesteld is uit de volgende indexen: 50% MSCI AC World NR (USD) (met herbelegde netto-dividenden) en 50% ICE BofA Global Government Index (USD unhedged) (met herbelegde coupons). De referentie-indicator wordt elk kwartaal geherbalanceerd en omgerekend in EUR (voor de in EUR luidende en de afgedekte deelbewijzen) en in de referentievaluta (voor de niet-afgedekte deelbewijzen). Sinds 01/01/2021 vervangt de ICE BofA Global Government Index (USD unhedged) de Citigroup WGBI All Maturities (EUR). Er bestaat geen enkele garantie dat de beleggingsdoelstelling wordt gerealiseerd of dat de belegging rendement oplevert.

INFORMATIE OVER DE RISICO'S

Beleggen houdt risico's in. Carmignac Patrimoine biedt geen enkele garantie of bescherming van het belegde kapitaal en houdt een risico op kapitaalverlies in. De waarde van de beleggingen en de daaruit voortvloeiende inkomsten kan schommelen (met name onder invloed van wisselkoersschommelingen). De mogelijkheid bestaat dat de beleggers niet het volledige belegde bedrag terugkrijgen. Er bestaat geen enkele garantie dat het fonds zijn beleggingsdoelstelling realiseert of dat de belegging rendement oplevert. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor toekomstig rendement en kunnen misleidend zijn.

Risico-rendementsprofiel van het deelbewijs A EUR Acc:

Gezien de samenstelling van het fonds is het product vanwege zijn gediversifieerde blootstelling aan de aandelenmarkten, het renterisico, het kredietrisico en het valutarisico ingedeeld in risicocategorie SRRI 4 op een schaal van 1 (laag risico/mogelijk laag rendement) tot 7 (hoog risico/mogelijk hoog rendement). Categorie 1 betekent niet dat een belegging risicoloos is. Deze indicator geeft de jaarlijkse historische volatiliteit over een periode van 5 jaar weer. Het is mogelijk dat de voor de berekening van deze indicator gebruikte historische gegevens geen betrouwbare indicatie vormen van het risicoprofiel van het fonds in de toekomst. De aan dit fonds verbonden risicocategorie is niet gegarandeerd en kan in de loop van de tijd veranderen.

De volgende risico's zijn door deze indicator onvoldoende in aanmerking genomen:

KREDIETRISICO: Het kredietrisico is het risico dat de emittent zijn verplichtingen niet nakomt.

TEGENPARTIJRISICO: Risico dat het fonds verlies lijdt indien een tegenpartij niet kan voldoen aan haar contractuele verplichtingen.

Voorname risico's:

KREDIETRISICO: Het kredietrisico is het risico dat de emittent zijn verplichtingen niet nakomt. **AANDELENRISICO:** Aandelenkoersschommelingen, waarvan de omvang afhangt van externe economische factoren, het volume van de verhandelde aandelen en het kapitalisatieniveau van de onderneming, kunnen het rendement van het fonds beïnvloeden. **RENTERISICO:** Renterisico houdt in dat door veranderingen in de rentestanden de netto-inventariswaarde verandert. **VALUTARISICO:** Het valutarisico hangt samen met de blootstelling, via directe beleggingen of via het gebruik van valutatermijncontracten, aan andere valuta's dan de waarderingsvaluta van het fonds.

Elke belegging in het fonds houdt een risico op kapitaalverlies in.

Wij raden u aan alle in het prospectus vermelde informatie over de risico's te lezen alvorens een beleggingsbeslissing te nemen.

KENMERKEN VAN DE KLASSE A EUR ACC

(Voorbeeld van een voor particuliere beleggers in België geregistreerde klasse)

Naam van het GBF: Carmignac Patrimoine, Gemeenschappelijk Beleggingsfonds (GBF) – ICBE naar Frans recht, geregeld bij de Europese Richtlijn 2009/65/EG zoals gewijzigd.

Beheermaatschappij: Carmignac Gestion S.A.

Distributeur van het product in België: Carmignac Gestion Luxembourg S.A.

Financieel beheerder: Carmignac Gestion S.A. (financieel beheerder van een deel van de activa) met Carmignac Gestion Luxembourg S.A. als medebeheerder

Looptijd van het fonds: 99 jaar

Morningstar-categorie: EUR Moderate Allocation - Global

Kijk voor meer informatie over de Morningstar-categorie op de volgende website:

http://advisor.morningstar.com/Enterprise/VTC/Category_Definitions_EAA%20_Apr%202017.pdf

ISIN: FR0010135103

Datum eerste NIW: 07/11/1989

Publicatie van de NIW: www.fundinfo.com

Valuta: EUR

Waarderingsfrequentie: dagelijks van maandag tot en met vrijdag

Minimuminleg: 1 deelbewijs

Kosten van de klasse:

Maximale inschrijvingsvergoeding ten gunste van de distributeurs: 4,00%

Vaste beheerkosten: 1,50%

Lopende kosten: 1,88%

Prestatievergoeding: 10,00% van de meerprestatie als het rendement positief is en hoger ligt dan het rendement van de referentie-indicator sinds het begin van het jaar. Prestatievergoeding die gedurende het laatste boekjaar in rekening is gebracht: 0,76%

Belastingen in België: op basis van de geldende fiscale wetgeving, die aan verandering onderhevig kan zijn, is op de beleggingsinkomsten de volgende belastingregeling van toepassing voor particuliere beleggers die onderworpen zijn aan de Belgische personenbelasting:

Taks op beursverrichtingen (TOB): niet van toepassing

Toepassingsgebied van artikel 19bis WIB 92: JA

Op dit compartiment is artikel 19bis van het Wetboek van de inkomstenbelastingen (WIB 92) van toepassing omdat de ICBE meer dan 10% van haar vermogen belegt in "schuldbewijzen" (obligaties e.d.).

Roerende voorheffing: voor de kapitalisatieklassen geldt dat de meerwaarde wordt onderworpen aan een bevrijdende voorheffing van 30%.

Fondsdocumenten: het prospectus, de documenten met essentiële beleggersinformatie (KIID's), de netto-inventariswaarde en het recentste (half)jaarverslag kunnen kosteloos in het Frans en in het Nederlands bij de beheermaatschappij worden verkregen, telefonisch op het nummer +352 46 70 60 1 of bij Caceis Belgium S.A., de vennootschap die de financiële dienstverlening in België verzorgt, op het volgende adres: Havenlaan 86c b320, 1000 Brussel.

Alle beleggingsbeslissingen dienen te worden gemaakt na kennis te hebben genomen van de toepasselijke regelgevende documenten (met name het prospectus en de KIID van het betreffende product).

Klachtendienst: klachten kunnen gericht worden aan de dienst Compliance. Dit kan per post aan CARMIGNAC GESTION, 24 place Vendôme, 75001 Parijs, Frankrijk, of via e-mail naar complaints@carmignac.com of bij de officiële klachtendienst in België, via de website www.ombudsfm.be.

Disclaimer

Bron: Carmignac, 31/12/2020. Dit document is een marketingpublicatie van Carmignac Gestion S.A., een door de Franse toezichthouder Autorité des Marchés Financiers (AMF) erkende vermogensbeheerder, en zijn Luxemburgse dochteronderneming, Carmignac Gestion Luxembourg, S.A., een door de Luxemburgse toezichthouder Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) krachtens artikel 15 van de Luxemburgse wet van 17 december 2010 erkende beheermaatschappij van beleggingsfondsen. "Carmignac" is een gedeponeerde merk. "Risk Managers" is een aan het merk Carmignac verbonden slogan. Dit document vormt geen advies met het oog op een belegging in of arbitrage van effecten of enig ander beheer- of beleggingsproduct of enige andere beheer- of beleggingsdienst. Dit document mag zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van de beheermaatschappij niet geheel of gedeeltelijk worden gereproduceerd. De bovenstaande informatie is geen aanbod tot inschrijving en vormt geen beleggingsadvies. De informatie houdt geen rekening met de specifieke persoonlijke omstandigheden van elke belegger en kan in geen geval worden beschouwd als juridisch of fiscaal advies, noch als beleggingsadvies. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van elke belegger, en kan deze in de toekomst worden gewijzigd. Vraag advies aan uw financieel en fiscaal adviseur om zeker te zijn dat de voorgestelde producten geschikt zijn voor uw persoonlijke situatie, uw risicoprofiel en uw beleggingsdoelstellingen. Deze informatie kan onvolledig zijn en kan zonder voorafgaande kennisgeving worden gewijzigd. De toegang tot de Fondsen kan voor bepaalde personen of in bepaalde landen aan beperkingen onderhevig zijn. Zo mogen ze niet, direct noch indirect, worden aangeboden of verkocht aan, namens of voor rekening van, een 'U.S. person', zoals gedefinieerd in de Amerikaanse 'Regulation S' en/of FATCA. De fondsen houden een risico op kapitaalverlies in. De risico's, lopende kosten en overige kosten worden beschreven in het document met essentiële beleggersinformatie (KIID). De prospectussen, EBI's en jaarverslagen van de Fondsen zijn te vinden op de website www.carmignac.be en kunnen worden aangevraagd bij de beheermaatschappij. De EBI-documenten moeten vóór inschrijving aan de inschrijver verstrekt worden.

CARMIGNAC GESTION – 24, place Vendôme – F-75001 Parijs – Tel.: (+33) 01 42 86 53 35 – Door de AMF goedgekeurde maatschappij voor portefeuillebeheer – Naamloze Vennootschap met een kapitaal van 15 000 000 € - Parijs Handelsregister B 349 501 676. • CARMIGNAC GESTION Luxembourg – City Link - 7, rue de la Chapelle - L-1325 Luxembourg – Tel : (+352) 46 70 60 1 - Filiaal van Carmignac Gestion. Door de CSSF goedgekeurde beheermaatschappij van beleggingsfondsen - Naamloze Vennootschap met een kapitaal van 23 000 000 € - Luxemburg Handelsregister B 67 549.