

Aufnahme von ökologischen und sozialen Merkmalen beim Carmignac Credit 2027

(ISIN: FR00140081Y1, FR00140081Z8, FR0014008207, FR0014008215, FR0014008223 ; FR0014008231)

Schreiben an die Anteilsinhaber des Fonds CARMIGNAC CREDIT 2027

18. Juli 2022

Paris, Frankreich

Sehr geehrte Damen und Herren,

Wir freuen uns, Sie zu den Anteilsinhabern des Fonds Carmignac Credit 2027 zählen zu dürfen, und danken Ihnen für das Vertrauen, das Sie uns entgegenbringen.

Mit diesem Schreiben möchten wir Sie über eine bedeutende bevorstehende Veränderung beim Fonds, nämlich die Aufnahme von nicht-finanzbezogenen Merkmalen in die Anlagestrategie des Fonds, und deren Folgen für Sie informieren. Wie im Folgenden näher erläutert, wird der Carmignac Credit 2027 ab dem 1. August ökologische und soziale Merkmale bei seinen Anlageentscheidungen berücksichtigen.

Daher ist dieses Schreiben wichtig und erfordert Ihre Aufmerksamkeit. Bitte wenden Sie sich bei Fragen an Ihren üblichen Berater.

1

Von welchen Veränderungen ist Ihr Fonds betroffen?

Die Europäische Verordnung Nr. 2019/2088, auch *Offenlegungsverordnung* („SFDR“) genannt, hat unter anderem für Vermögensverwalter Informationspflichten in den Bereichen Umwelt, Soziales und Governance (ESG) eingeführt. Für Finanzprodukte, wie den Fonds Carmignac Credit 2027, die ökologische oder soziale Merkmale bewerben, muss dies aufgrund der neuen Bestimmungen im Verkaufsprospekt, in ihrem Jahresbericht und auf der Website der Verwaltungsgesellschaft offengelegt werden.

Mit diesen strengeren aufsichtsrechtlichen Rahmenbedingungen für nachhaltige Investitionen will die Europäische Union die Transparenz für die Anleger bei ökologischen und sozialen Fragen verbessern, indem sie ihnen den Zugang zu Informationen über die ESG-Aspekte der Fonds ermöglicht, sodass sich die Fonds besser vergleichen lassen.

Beim Carmignac Credit 2027 wird die Anlagestrategie des Fonds ab dem 1. August dieses Jahres ökologische und soziale Merkmale berücksichtigen und auf folgende Art und Weise Anlagen in Unternehmen fördern, die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden:

- (1) Ausschluss umstrittener Anlagen:** Der Fonds schließt Unternehmen aus, deren Praktiken aufgrund ihrer Aktivitäten, ihrer Normen oder ihres Verhaltens den Werten von Carmignac widersprechen, insbesondere Betreiber von

Kraftwerkskohlebergwerken, Tabakproduzenten, emissionsstarke Stromerzeuger und nicht nachhaltig geführte Unternehmen mit sehr schwachen ESG-Ratings.

- (2) Einbeziehung einer nicht-finanzbezogenen Analyse:** Neben ihren Finanzanalysen untersucht die Verwaltungsgesellschaft Carmignac auch die ESG-Praktiken jedes Unternehmens, in das der Fonds investiert, insbesondere mithilfe des unternehmenseigenen ESG-Research-Systems START. Dieses System ermöglicht Carmignac, die Auswirkungen der Aktivitäten eines Unternehmens auf seine Umwelt zu bewerten, um die Anlagechancen und -risiken bestmöglich zu ermitteln.
- (3) Dialog mit den Unternehmen:** Carmignac führt mit den Unternehmen, in die ihre Fonds investieren können, regelmäßig Gespräche zu vielen Themen im Zusammenhang mit ESG. Dieser Austausch soll den Unternehmen dabei helfen, ihre Praktiken zu verbessern und ihre Führungskräfte im Bereich ESG in die Verantwortung zu nehmen. Dies ermöglicht Carmignac zudem, die verschiedenen Themen in diesem Bereich besser zu verstehen. Die Verwaltungsgesellschaft führt daher diesen Dialog im Rahmen von regelmäßigen Sitzungen mit den Führungskräften der betreffenden Unternehmen.

Mit diesem Ansatz (Einbeziehung umweltbezogener und sozialer Merkmale in die Anlagestrategie des Fonds) können die Fondsmanager des Carmignac Credit 2027 ein umfassendes und detailliertes Verständnis des Potenzials der einzelnen Unternehmen gewinnen und auf diese Weise bessere Anlageentscheidungen in Bezug auf ESG treffen.

Die Modalitäten des sozial verantwortlichen Anlageansatzes sind im Abschnitt „Nicht-finanzbezogene Merkmale“ des Prospekts beschrieben und stehen im Bereich „Verantwortliches Investieren“ auf der Website www.carmignac.de zur Verfügung.

Das Risikoprofil des Fonds bleibt unverändert. Es gibt keine Veränderungen bezüglich des Anlageverwalters oder der Fondsgebühren.

2 Wann erfolgt diese Änderung?

Diese Änderung wird am 1. August 2022 in Kraft treten.

3 Welche Auswirkungen haben die Änderungen auf das Risiko-Rendite-Profil Ihrer Anlage?

- Änderung des Risiko-Rendite-Profiles¹: Nein
- Erhöhung des Risikoprofils: Nein
- Eventuelle Erhöhung der Kosten: Nein

- Umfang der Änderung des Risiko-Rendite-Profiles: Nicht wesentlich



¹ Das Risiko-Rendite-Profil wird auf einer Skala von 1 bis 7 dargestellt. Der angegebene Wert ist eine Schätzung des Risikoniveaus und der potenziellen Rendite des Fonds

4

Welche steuerlichen Folgen hat diese Änderung für Sie?

Für in Frankreich ansässige Personen hat diese Änderung keine steuerlichen Folgen. Anteilshabern wird empfohlen, sich mit ihren gewohnten Beratern in Verbindung zu setzen, um die Folgen der Änderung im Hinblick auf ihre konkrete Situation und ihren steuerlichen Wohnsitz einzuschätzen.

5

Wichtige Aspekte

Wir weisen darauf hin, dass Sie die wesentlichen Anlegerinformationen (KIID) unbedingt zur Kenntnis nehmen sollten. Bitte nehmen Sie in Bezug auf Ihre Anlagen außerdem regelmäßig Kontakt mit Ihrem Berater auf.

Ihr vertrauter Kundenberater steht Ihnen für weitere Auskünfte gerne zur Verfügung.

Die wesentlichen Anlegerinformationen, der Verkaufsprospekt sowie der letzte Jahres- und Halbjahresbericht in Französisch, Englisch, Deutsch, Italienisch und Spanisch stehen auf der Website www.carmignac.com zur Verfügung und sind auf Anfrage kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft des Fonds erhältlich.

Mit freundlichen Grüßen

Christophe Peronin
Deputy Managing Director

Mitteilung gemäß § 167 Absatz 3 KAGB