

CARMIGNAC PORTFOLIO HUMAN XPERIENCE

TEILFONDS SICAV NACH LUXEMBURGISCHEM RECHT



O. Ejikeme



EIN THEMENFONDS MIT SCHWERPUNKT AUF KUNDEN- UND MITARBEITER-ZUFRIEDENHEIT

Empfohlene Mindestanlagedauer: **5** JAHRE



SFDR-Fonds-Klassifizierung**:

Artikel **9**

Der **Carmignac Portfolio Human Xperience** ist ein Themenfonds (OGAW), der in Unternehmen mit einer hohen Kunden- und Mitarbeiterzufriedenheit anlegt. Abgesehen davon, dass wir von der Bedeutsamkeit dieser beiden Aspekte für die Kunden- und Mitarbeiterbindung überzeugt sind, belegen eine Vielzahl von Untersuchungen und Daten, dass die menschliche Erfahrung („Human Experience“) für den Geschäftserfolg eine zentrale Rolle spielt. Unternehmen, mit denen Kunden wie Angestellte positive Erfahrungen machen, sind möglicherweise besser aufgestellt, um langfristig höhere Erträge zu erzielen. Diese Strategie funktioniert branchen- und regionenunabhängig, da sie darauf abzielt, anhand unserer firmeneigenen Datenbank, sowie eines Best-in-Class-Ansatzes, Unternehmen mit attraktiven Bewertungen, auszuwählen. Das Ziel des Fonds besteht darin, seinen Referenzindikator⁽¹⁾ über einen Zeitraum von mindestens fünf Jahren zu übertreffen, und richtet sich an Anleger, denen positive Auswirkungen auf die Gesellschaft wichtig sind.

WESENTLICHE PUNKTE



Sozialer Themenfonds
Eine Strategie, deren thematischer Schwerpunkt auf der Kunden- und der Mitarbeiterzufriedenheit liegt.



Die Stärke sozialer Daten nutzen
Quantitatives Know-How und Erfahrung im Umgang mit „alternativen“ Datenquellen.



Wesentliches Aufwärtspotenzial
Research zu allen Faktoren zur Überprüfung des Investitions- und Alphanpotenzials.



Global und unbegrenzt
Fokussiertes Portfolio mit geringem Umschlag, das auf die Anpassung an ein dynamisches Aktienumfeld abzielt.

WARUM HUMAN EXPERIENCE?

Indem wir ein Verständnis für die menschlichen Erfahrungen in einem Unternehmen entwickeln, streben wir positive finanzielle Ergebnisse an



* Für die Anteilsklasse Carmignac Portfolio Human Xperience A EUR Acc. Die Definition der Risikoskala finden Sie im KID/BIB (Basisinformationsblatt). Das Risiko 1 ist nicht eine risikolose Investition. Dieser Indikator kann sich im Laufe der Zeit verändern. ** Die Offenlegungsverordnung (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR) 2019/2088 ist eine europäische Verordnung, die Vermögensverwalter dazu verpflichtet, ihre Fonds u. a. als solche zu klassifizieren: „Artikel 8“ - Förderung ökologischer und sozialer Eigenschaften; „Artikel 9“ - Investitionen mit messbaren Zielen nachhaltig machen; bzw. „Artikel 6“ - keine unbedingten Nachhaltigkeitsziele. Weitere Informationen finden Sie unter: <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2019/2088/oj?locale=de>. (1) Referenzindikator: MSCI AC World NR index.



Obe EJKEME

Die fortwährenden Verbesserungen bei Kunden- und Mitarbeiterdaten helfen uns, erfolgreiche Unternehmen auszumachen, die über die richtige Kultur verfügen, um nachhaltig Gewinne zu erwirtschaften. Soziale Faktoren sind zwar weniger leicht erfassbar als umweltbezogene, doch die Kontrolle von Unternehmen wird weiter zunehmen. Wir sind bestrebt, mit diesem Fonds die einzigartigen verfügbaren Datensätze zu verstehen und zu nutzen, sie als Faktoren einzubinden und die wichtigsten zu analysieren. So ermitteln wir die Unternehmen, die unserer Auffassung nach positive finanzielle Ergebnisse erzielen werden.



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.

RISIKO IN VERBINDUNG MIT DER VERWALTUNG MIT ERMESSENSSPIELRAUM: Die von der Verwaltungsgesellschaft vorweggenommene Entwicklung der Finanzmärkte wirkt sich direkt auf die Performance des Fonds aus, die von den ausgewählten Titeln abhängt.

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

Anteile	Datum des ersten NAV	WKN	ISIN	Ausschüttungsart	Verwaltungsgebühr	Einstiegskosten ⁽¹⁾	Ausstiegskosten ⁽²⁾	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten ⁽³⁾	Transaktionskosten ⁽⁴⁾	Erfolgsgebühren ⁽⁵⁾	Mindestanlage bei Erstzeichnung ⁽⁶⁾
A EUR Acc	31/03/2021	A2QPTJ	LU2295992163	Thesaurierung	Max. 1.5%	Max. 4%	—	1.82%	0.35%	20%	—
F EUR Acc	31/03/2021	A2QPTK	LU2295992247	Thesaurierung	Max. 0.85%	—	—	1.15%	0.35%	20%	—

- (1) des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Carmignac Gestion erhebt keine Eintrittsgebühr. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.
- (2) Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.
- (3) des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.
- (4) 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.
- (5) wenn die Anteilsklasse während des Performancezeitraums den Referenzindikator übertrifft. Sie ist auch dann zahlbar, wenn die Anteilsklasse den Referenzindikator übertrifft, aber eine negative Performance verzeichnet hat. Minderleistung wird für 5 Jahre zurückgefordert. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Investition entwickelt. Die obige aggregierte Kostenschätzung enthält den Durchschnitt der letzten 5 Jahre oder seit der Produkterstellung, wenn es weniger als 5 Jahre sind.
- (6) Bitte nutzen Sie den Verkaufsprospekt für nähere Angaben zu den Mindestfolgezeichnungsbeträgen. Der Verkaufsprospekt ist auf folgender Website erhältlich: www.carmignac.com.

Quelle: Carmignac, Stand 31/03/2025.

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.

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 Basisinformationsblatt (KID) beschrieben. Die Prospekte, VL, 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. Die Wesentlichen Anlegerinformationen / das Kundeninformationsdokument sind / ist dem Zeichner vor der Zeichnung auszuhändigen. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Vertrieb in Ihrem Land jederzeit einstellen. Die Anleger können eine Zusammenfassung ihrer Rechte auf Deutsch unter dem folgenden Link abrufen Absatz 5: https://www.carmignac.at/de_AT/verfahrenstechnische-informationen and https://www.carmignac.de/de_DE/verfahrenstechnische-informationen.

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

Von der AMF zugelassene Portfolioverwaltungsgesellschaft

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 Investmentfondsverwaltungsgesellschaft

Aktiengesellschaft mit einem Grundkapital von 23.000.000 Euro - Handelsregister Luxembourg B67549

MARKETING-ANZEIGE - Bitte lesen Sie das KID/BIB bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.