

CARMIGNAC PATRIMOINE: EIN FLEXIBLER ANLAGEPROZESS IST (NACH WIE VOR) ANGEBRACHT

Heute für morgen investieren

25.06.2020

Die Zeiten ändern sich, und davon bleiben auch die Finanzmärkte nicht verschont. Für Anleger ist es daher wichtig, reaktiv zu sein, um sich auf diese Veränderungen einzustellen und sie aktiv zu nutzen.

Wenn Ihnen vor zehn Jahren jemand gesagt hätte:

- dass Großbritannien die Europäische Union verlassen würde;
- dass China sich in „Big Brother“ verwandeln würde und seine Einwohner beim Einkaufen mit ihren Smartphones bezahlen würden;
- dass medizinische Masken 2020 zum neuen Standard würden...



Hätten Sie das geglaubt?

Bei Carmignac verleiht uns unsere Unabhängigkeit die Freiheit, eine flexible Verwaltung umzusetzen, die uns ermöglicht, schnell zu reagieren, wenn es erforderlich ist, uns anzupassen und uns neu zu erfinden. Dabei verfolgen wir ein einziges Ziel:

“ Im besten Interesse unserer Kunden handeln ”

Diese Anlagephilosophie lässt sich mit einem Wort umschreiben: **Patrimoine.**

Carmignac Patrimoine: verteilen Sie Ihr Vermögen auf eine flexible Lösung

In einem Umfeld, in dem deutsche Zinsen negativ sind, in dem Microsoft, Facebook, Apple, Amazon und Alphabet (Google) über 20% des amerikanischen Index S&P 500 ausmachen und in dem sich die technologische Übermacht Chinas täglich aufs neue bestätigt, **ist die richtige Wahl, wo und wann man anlegt, für den Vermögensaufbau und zum Erreichen seiner langfristigen Anageziele von entscheidender Bedeutung.**

Ein disziplinierter Portfolioaufbau mit dem Sie beispielsweise in führende chinesische Impfstoffunternehmen, den französischen Luxusgütersektor, amerikanische FinTech-Unternehmen, rumänische Staatsanleihen und europäische Bankanleihen investieren – das kann Ihnen nur eine flexible, von Experten verwaltete Lösung bieten.

Das Mandat von **Carmignac Patrimoine bietet die Lösung: Wir investieren Ihr Vermögen auf großer Bandbreite**, mit dem Ziel, Kapitalschwankungen zu mindern. Gleichzeitig bietet Ihnen die flexible Vermögensaufteilung attraktive Renditequellen.

Flexible Vermögensverteilung auf unterschiedliche Performancetreiber weltweit

Carmignac Patrimoine investiert in drei große Anlageklassen: Aktien, Anleihen und internationale Währungen. Jede Anlageklasse ist bewusst weit gefasst, sodass der Fonds eine breite Palette von Instrumenten nutzen kann, um sein breit gefächertes Mandat zu erfüllen.

FLEXIBLES AKTIENEXPOSURE



Eine aktive Steuerung der Aktienquote, um schnell auf die Entwicklung der Marktbedingungen zu reagieren.

BREITES SPEKTRUM AN MODIFIZIERTEN DURATIONEN



Bedeutender Handlungsspielraum (Bandbreite der modifizierten Duration von -4 bis +10), der dem Fonds ein hohes Maß an Flexibilität verleiht.

WÄHRUNGSEXPOSURE

Das Währungsexposure ermöglicht dem Fonds, turbulente Phasen zu überstehen und so sein Risikoprofil anzupassen.

Durch das Zusammenspiel unserer drei Performancetreiber **können wir eine langfristige Anlagelösung anbieten**, die auf einem auf Überzeugungen orientierten Ansatz und strengem Risikomanagement beruht.

Aktives Risikomanagement

Die COVID-19-Krise hat Anleger daran erinnert, dass das Risiko ebenso heftig wie unvorhersehbar sein kann,

dass derartige Situationen aber auch ihren Teil an Chancen mit sich bringen. Das Risikomanagement steht somit im Mittelpunkt, ist aber zugleich auch komplex. **Das Ziel besteht nicht allein darin, Rückgänge abzufedern, sondern auch unterschätzte Performancetreiber zu nutzen.**

Unser Risikomanagement beruht zunächst auf einem auf das jeweilige Marktumfeld abgestimmten Portfolioaufbau, der auch dafür gerüstet ist, turbulente Zeiten zu überstehen. Es besteht aber auch darin, je nach Asymmetrie der Risiken und eventueller Instabilitäten der Märkte, auf aktive Weise das Exposure in Aktien, Anleihen und Währungen zu verwalten. **Diese Fähigkeit, mit Marktrisiken, umzugehen bildet den Grundpfeiler des Anlagestils von Carmignac und hat sich zum ersten Mal im Jahr 2002, dann im Jahr 2008 und schließlich in der COVID-19-Krise in großem Maßstab bewährt.**

Für wen?

Anleger, die bei der Verwaltung ihrer Anlagen reaktionsfreudig vorgehen wollen.

Warum?

Sich anpassen und aus den Veränderungen auf den Finanzmärkten Nutzen ziehen.

Wie?

Durch die disziplinierte Nutzung von Anlagechancen dort, wo sie sich bieten.

Unsere Lösung: Carmignac Patrimoine

Carmignac Patrimoine: Anlageziel

Ziel des Fonds ist es, seinen Referenzindikator¹ über einen Zeitraum von 3 Jahren zu übertreffen.

Carmignac Patrimoine

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 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.



*Quelle: Carmignac, Stand 18/06/2020. Für die Anteilsklasse A EUR Acc. Risiko Skala von KIID (Wesentliche Anlegerinformationen). Das Risiko 1 ist nicht eine risikolose Investition. Dieser Indikator kann sich im Laufe der Zeit verändern.

¹ Referenzindikator: 50% MSCI ACWI (USD) (Reinvestierte Erträge) + 50% Citigroup WGBI All Maturities (EUR). Vierteljährlich neu gewichtet.

Es handelt sich um ein Werbeprospektus. Dieses Dokument darf weder ganz noch teilweise ohne vorherige Genehmigung durch die Verwaltungsgesellschaft reproduziert werden. Es stellt weder ein Zeichnungsangebot noch eine Anlageberatung dar. Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen können unvollständig sein und ohne vorherige Ankündigung geändert werden. 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 geregelter 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. Der Fonds ist mit einem Kapitalverlustrisiko verbunden. Die Risiken und Kosten sind in den Wesentlichen Anlegerinformationen (WAI) / im Kundeninformationsdokument (KID) beschrieben. Das Kundeninformationsdokument ist dem Zeichner vor der Zeichnung auszuhändigen. ● Deutschland: Die Prospekte, WAI und Jahresberichte des Fonds stehen auf der Website www.carmignac.de zur Verfügung und sind auf Anforderung bei der Verwaltungsgesellschaft bzw. Die Wesentlichen Anlegerinformationen sind dem Zeichner vor der Zeichnung auszuhändigen. ● Österreich: Die Prospekte, KID und Jahresberichte des Fonds stehen auf der Website www.carmignac.at zur Verfügung und sind auf Anforderung bei der Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG OE 01980533/ Produktmanagement Wertpapiere, Petersplatz 7, 1010 Wien, erhältlich. ● Schweiz: Die Prospekte, WAI und Jahresberichte stehen auf der Website www.carmignac.ch zur Verfügung und sind bei unserem Vertreter in der Schweiz erhältlich, CACEIS (Schweiz), S.A., Route de Signy 35, CH-1260 Nyon. Die Zahlungsdienste ist CACEIS Bank, Paris, succursale de Nyon / Suisse Route de Signy 35, 1260 Nyon.

