

CARMIGNAC PATRIMOINE

EINE SCHLÜSSELFERTIGE LÖSUNG DAMIT SIE IHRE LANGFRISTIGEN SPARZIELE ERREICHEN



Die Geschichte des **Carmignac Patrimoine** beginnt im Jahr 1989 mit seiner Auflegung durch Edouard Carmignac. Seine Vision: eine schlüsselfertige Anlagelösung anzubieten, die so zusammengesetzt ist, dass sich unter unterschiedlichen Marktbedingungen eine optimale Vermögensallokation aufbauen lässt.

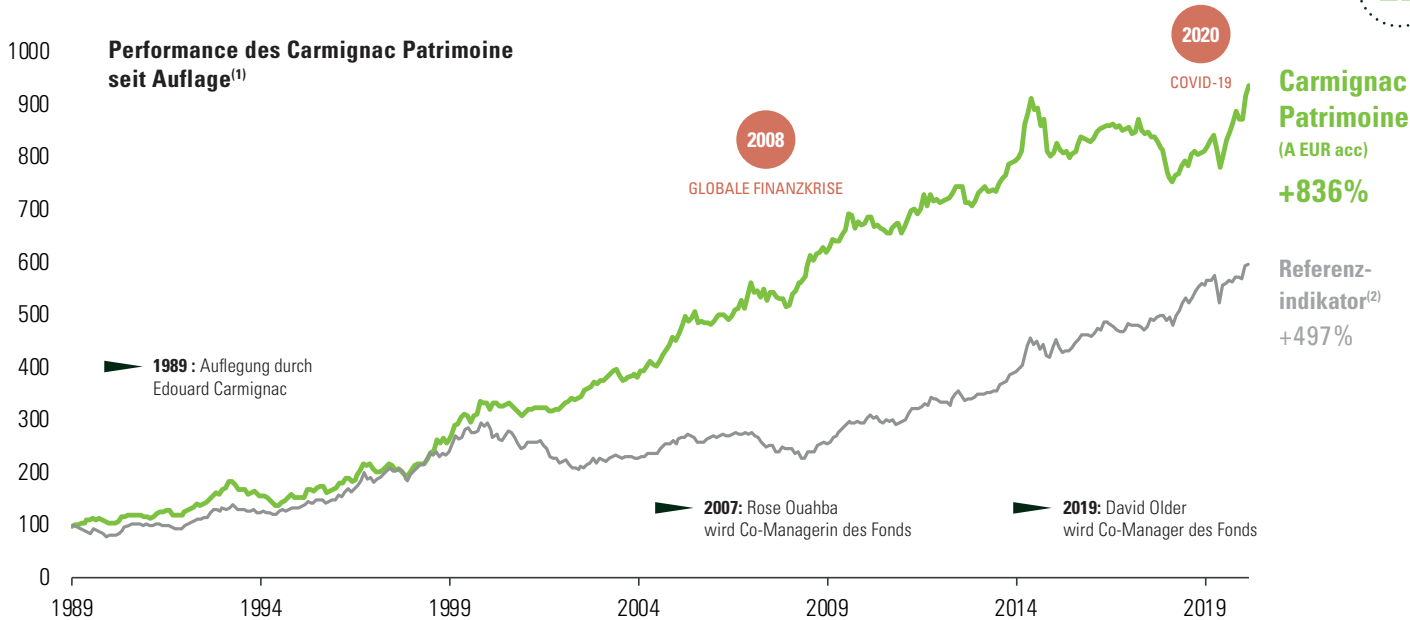
Über 30 Jahre später ist die Zielsetzung des **Carmignac Patrimoine** unverändert: Wir möchten unseren Kunden die Möglichkeit bieten, sich im Laufe der Zeit ein Vermögen aufzubauen.



WIR WOLLEN KRISEN ÜBERSTEHEN UND DIE GROSSEN LANGFRISTIGEN WACHSTUMSTRENDS FINDEN



Performance des Carmignac Patrimoine seit Auflage⁽¹⁾



Rose OUAHBA
Fondsmanager,
Head of Fixed
Income



David OLDER
Fondsmanager,
Head of Equity

PERFORMANCE NACH KALENDERJAHREN

	2020	2019	2018	2017	2016	Seit Auflage ⁽³⁾	Über 30 Jahre ⁽³⁾
Fonds	+12,4%	+10,5%	-11,3%	+0,1%	+3,9%	+7,4%	+7,6%
Referenzindex ⁽²⁾	+5,2%	+18,2%	-0,1%	+1,5%	+8,0%	+5,9%	+6,8%

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.

Quelle: Carmignac, 31.12.2020 (1) Kumulierte Wertentwicklungen seit Auflegung, Basis 100 zum 07.11.1989. (2) Referenzindikator: 50% MSCI AC World NR (USD) (mit Wiederanlage der Nettodividenden), 50% ICE BofA Global Government Index (USD unhedged) (mit Wiederanlage der Erträge). Wird jedes Quartal neu gewichtet. Am 01.01.2021 wurde der Index Citigroup WGBI All Maturities (EUR) durch den ICE BofA Global Government Index (USD unhedged) ersetzt. (3) Die Wertentwicklungen seit Auflegung und über 30 Jahre sind annualisiert.

FÜR WERBEZWECKE



Und wenn Sie jetzt beginnen würden?

Wenn Sie seit 30 Jahren jeden Monat 250 Euro in den **Carmignac Patrimoine** investiert hätten (also insgesamt 90.000 Euro), beliefe sich Ihr Sparguthaben heute auf 264.807 Euro, was einem **Wertzuwachs von 174.807 Euro entspricht**.

Sprechen Sie mit Ihrem Berater darüber!



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.

Daten zum 31.12.2020. Dieses Beispiel ist die Simulation von monatlichen Zahlungen von 250 Euro über 30 Jahre in den Fonds Carmignac Patrimoine, Anteil A EUR Acc, ohne Entnahmen oder Rückkäufe während des berücksichtigten Zeitraums. Das ausgewiesene Ergebnis soll lediglich die Mechanismen Ihrer Anlage über den Anlagezeitraum veranschaulichen. Es berücksichtigt nicht die Auswirkung von Inflation. Diese kann einen Wertverlust der im Portfolio gehaltenen Vermögenswerte zur Folge haben. Die Wertentwicklung Ihrer Anlage kann vom angegebenen Wert sowohl nach oben als auch nach unten abweichen. Die Anlage in den OGA von Carmignac ist mit einem Kapitalverlustrisiko verbunden. Diese Informationen haben keinen vertraglichen Charakter und stellen keine Anlageberatung dar.

Anlegen für die Zukunft

Eine Anlagelösung, die auf **3 Säulen** aufbaut.



VERMÖGENSALLOKATION

Zugang zu verschiedenen Anlageklassen (Anleihen, Aktien und Währungen), um auf Ebene von Sektoren, Ländern oder einzelnen Unternehmen von attraktiven Gelegenheiten im weltweiten Anlageuniversum zu profitieren.



CHANCEN

Eine Portfolioverwaltung, die es ermöglicht, unterschiedlichste Chancen zu nutzen, ganz gleich, wo sie sich bieten: führender Impfstoffhersteller in China, französischer Luxusgütersektor, amerikanische FinTech-Unternehmen, europäische Bankkredite usw.



RISIKOMANAGEMENT

Ein strenges Risikomanagement, um Krisen am Markt zu meistern, deren Auswirkungen ebenso heftig wie unvorhersehbar sein können, die aber dennoch mit Chancen verbunden sein können.

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.

Empfohlene
Mindestanlage-
dauer:

3 Jahre

Niedrigeres Risiko			Höheres Risiko			
Potenziell niedrigerer Ertrag			Potenziell höherer Ertrag			
1	2	3	4*	5	6	7

Carmignac Patrimoine ist ein Mischfonds, der drei Performancefaktoren nutzt: internationale Anleihen, internationale Aktien und Währungen. Mindestens 50% seines Vermögens sind dauerhaft in festverzinslichen Anlageprodukten und Geldmarktinstrumenten angelegt. Seine flexible Allokation soll die Kapitalschwankung bei der Suche nach den besten Renditequellen mindern.

*Für die Aktienklasse A EUR. Risiko Skala von KIID (Wesentliche Anlegerinformationen). Das Risiko 1 ist nicht eine risikolose Investition. Dieser Indikator kann sich im Laufe der Zeit verändern.

FÜR WERBEZWECKE. 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. Carmignac Patrimoine ist ein Investmentfonds in der Form von vertraglich geregeltem 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. Die Prospekte, VL, WAI / 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. in Österreich bei der Ersten Bank der österreichischen Sparkassen AG OE 01980533 / Produktmanagement Wertpapiere, Petersplatz 7, 1010 Wien, erhältlich. Die Wesentlichen Anlegerinformationen / das Kundeninformationsdokument sind / ist dem Zeichner vor der Zeichnung auszuhändigen.

CARMIGNAC GESTION – 24, place Vendôme – F-75001 Paris – Tél. : (+33) 01 42 86 53 35. Von der AMF zugelassene Portfolioverwaltungsgesellschaft. Aktiengesellschaft mit einem Grundkapital von 15.000.000 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.

FÜR WERBEZWECKE

