

# BASISINFORMATIONSBLATT

## ZWECK

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## PRODUKT

**Name des Produkts:** Carmignac Investissement

**Anteil:** A EUR Ydis

**ISIN:** FR0011269182

**Beschreibung:** Carmignac Investissement ist ein Investmentfonds (Fonds Commun de Placement, FCP) französischen Rechts gemäß der EU-Richtlinie 2009/65/EG (OGAW), der in Frankreich von der AMF unter der Nummer FCP19890040 zugelassen wurde.

**Name des Herstellers:** Carmignac Gestion S.A., 24 Place Vendôme, 75001 Paris, Frankreich. Carmignac Gestion ist eine OGA-Verwaltungsgesellschaft, die in Frankreich zugelassen wurde und durch die französische Finanzmarktbehörde AMF reguliert wird (GP 97008). Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter (+33) 01 42 86 53 35.

**Website des Herstellers:** www.carmignac.com

**Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts:** 27/09/2024

## UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

### ART

Carmignac Investissement ist ein Investmentfonds (Fonds Commun de Placement, FCP) französischen Rechts gemäß der EU-Richtlinie 2009/65/EG (OGAW).

### LAUFZEIT

Der Fonds wurde am 11. Januar 1989 gegründet und hat eine Laufzeit von 99 Jahren, außer im Falle einer vorzeitigen Auflösung oder einer Verlängerung.

### ZIEL

Ziel des Fonds ist es, seinen Referenzindikator über den empfohlenen Anlagezeitraum von fünf Jahren zu übertreffen. Der Referenzindikator ist der weltweite Aktienindex MSCI AC WORLD NR.

Der Fonds ist an Finanzplätzen auf der ganzen Welt investiert und seine wesentlichen Performancetreiber sind die folgenden

(i) Aktien: Der Fonds ist ständig zu mindestens 60% seines Nettovermögens in internationalen Aktien (alle Kapitalisierungen, ohne Beschränkung auf eine bestimmte Branche oder geographische Region, einschließlich Schwellenländer) engagiert.

(ii) Währungen: Der Fonds kann zum Aufbau von Exposures und zu Absicherungszwecken andere Währungen als die Bewertungswährung des Fonds einsetzen. Das Nettoexposure des Fonds in Währungen kann sich auf 125% des Nettovermögens belaufen.

(iii) Unternehmensanleihen: Der Fonds ist auf allen internationalen Märkten aktiv.

Der Fonds kann bis zu 10% des Nettovermögens in vom Fondsmanager ausgewählte nicht börsennotierte Wertpapiere investieren.

Der Fonds nutzt fixe und bedingte Terminfinanzinstrumente, um das Portfolio abzusichern, Arbitragen auszuführen und/oder um es (direkt oder über Indizes) folgenden Risiken auszusetzen: Währungsrisiko, Zinsrisiko, Aktienrisiko (alle Kapitalisierungen), ETF-Risiko, Dividendenrisiko, Volatilitätsrisiko, Varianzrisiko (für die beiden letztgenannten Kategorien bis zu einer Obergrenze von 10% des Nettovermögens) sowie Rohstoffrisiko (bis zu einer Obergrenze von 20% des Vermögens). Die erwartete Hebelwirkung, die als Summe der Nominalbeträge ohne Ausgleich oder Absicherung errechnet wird, beläuft sich auf 200%, kann aber unter bestimmten Bedingungen höher sein. Bis zu 10% des Nettovermögens können in Contingent Convertible Bonds („CoCo-Anleihen“) angelegt werden.

Der Fonds kann bis zur Höhe von 10% des Nettovermögens in Anteile oder Aktien von OGA investiert sein.

Der Fonds bewirbt ökologische/soziale Merkmale gemäß Artikel 8 der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („Offenlegungsverordnung“), indem er die Ansätze „Best-in-Universe“ und „Best-Effort“ sowie eine aktive Mitwirkungspolitik verfolgt. Die nicht-finanzbezogene Analyse führt zu einer Reduzierung des Anlageuniversums des Fonds um mindestens 20% durch Anwendung eines Negativfilters, durch den Unternehmen ausgeschlossen werden, deren nicht-finanzbezogene Ratings auf hohe Risiken hindeuten. Des Weiteren investiert der Fonds mindestens 50% seines Nettovermögens in nachhaltige Anlagen im Sinne der Offenlegungsverordnung und strebt um 30% geringere CO<sub>2</sub>-Emissionen (tCO<sub>2</sub> je Mio. USD Umsatz, umgerechnet in EUR; aggregiert auf

Portfolioebene; Scope 1 und 2 des Treibhausgas-Protokolls) als sein Referenzwert an. Für die Definition nachhaltiger Investitionen orientiert sich der Fonds an den Zielen für nachhaltige Entwicklung („SDGs“) der Vereinten Nationen. Neben diesem Vergleich können weitere Messgrößen zur Veranschaulichung positiver Ergebnisse herangezogen werden, somit kommen möglicherweise unterschiedliche Ergebnisse zustande. Das Nachhaltigkeitsrisiko des Fonds kann von dem des Referenzwerts abweichen.

Der Fonds bewirbt ökologische/soziale Merkmale gemäß Artikel 8 der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („Offenlegungsverordnung“), indem er die Ansätze „Best-in-Universe“ und „Best-Effort“ sowie eine aktive Mitwirkungspolitik verfolgt. Die nicht-finanzbezogene Analyse führt zu einer Reduzierung des Anlageuniversums des Fonds um mindestens 25% durch Anwendung eines Negativfilters, durch den Unternehmen ausgeschlossen werden, deren nicht-finanzbezogene Ratings auf hohe Risiken hindeuten. Des Weiteren investiert der Fonds mindestens 50% seines Nettovermögens in nachhaltige Investitionen im Sinne der Offenlegungsverordnung und strebt eine fortlaufende Verringerung der CO<sub>2</sub>-Emissionen des Portfolios an. Für die Definition nachhaltiger Investitionen orientiert sich der Fonds an den Zielen für nachhaltige Entwicklung („SDGs“) der Vereinten Nationen. Neben diesem Vergleich können weitere Messgrößen zur Veranschaulichung positiver Ergebnisse herangezogen werden, somit kommen möglicherweise unterschiedliche Ergebnisse zustande. Das Nachhaltigkeitsrisiko des Fonds kann von dem des Referenzindicators abweichen.

### KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Aufgrund seines Exposures am Aktienmarkt eignet sich der Fonds für Anleger, die nicht die Absicht haben, ihre Einlage innerhalb von 5 Jahren zu entnehmen, und deren Ziel das Wachstum ihres Kapitals ohne Kapitalgarantie ist.

Der Betrag, der für eine Anlage in diesem Fonds als angemessen zu betrachten ist, hängt von der persönlichen Situation des Anlegers, seinen Kenntnissen über Anlageprodukte, seiner Erfahrung, seinem persönlichen Vermögen, seinem aktuellen Finanzbedarf sowie seiner Risikobereitschaft ab.

### ANDERE INFORMATIONEN

Der Anleger kann auf Anfrage an jedem Werktag seine Anteile verkaufen. Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden an jedem Tag der Berechnung und Veröffentlichung des Nettoinventarwerts (NIW) bis 18.00 Uhr MEZ/MESZ gesammelt und am darauf folgenden Werktag auf der Grundlage des NIW des Vortags ausgeführt.

Bei diesem Anteil handelt es sich um einen ausschüttenden Anteil.

Der Verkaufsprospekt des Fonds, das aktuelle Basisinformationsblatt sowie der letzte Jahresbericht sind auf der Website www.carmignac.com, direkt beim Initiator oder auf www.fundinfo.com verfügbar. Die Angaben zur Wertentwicklung des Fonds innerhalb der vergangenen zehn Jahre, soweit entsprechende Daten vorliegen, und die monatlich veröffentlichten Berechnungen der früheren Performanceszenarien stehen auf der Website www.carmignac.com zur Verfügung.

## WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Risikoindikator: Der Gesamtrisikoindikator dient als Hinweis auf das Risikoniveau des Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er gibt an, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass das Produkt aufgrund von Marktschwankungen oder weil wir keine Zahlungen an Sie leisten können, Geld verlieren wird.



### Niedrigeres Risiko

Die empfohlene Haltedauer beträgt 5 Jahre.

Da dieses Produkt keine Absicherung gegenüber Marktschwankungen vorsieht, könnten Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

Zu den Risiken, die von dem Indikator nicht ausreichend erfasst werden, gehören insbesondere:

## PERFORMANCE-SZENARIEN

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario sind Beispiele für die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir keine Zahlung an Sie leisten können.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Anlagebeispiel:		10 000 EUR	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite.. Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1 790 EUR	1 810 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-82.10%	-28.95%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7 300 EUR	8 390 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-27.00%	-3.45%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 060 EUR	12 280 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0.60%	4.19%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	15 200 EUR	16 630 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	52.00%	10.71%

Bei den dargestellten Szenarien handelt es sich um eine Schätzung der künftigen Wertentwicklungen auf der Grundlage von Daten aus der Vergangenheit bezüglich der Wertschwankungen dieser Anlage. Dabei handelt es sich nicht um einen exakten Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage oder das Produkt halten.

Die angezeigten Zahlen beinhalten alle Kosten des Produkts selbst, aber nicht unbedingt alle Gebühren, die Ihrem Berater oder Vertriebspartner zustehen. Diese Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich auch auf die Beträge auswirken kann, die Sie erhalten.

- Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2015 und März 2020.
- Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Mai 2018 und Mai 2023.
- Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2016 und April 2021.

## WAS GESCHIEHT, WENN CARMIGNAC GESTION NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Der Fonds bietet eine von der Verwaltungsgesellschaft getrennte Miteigentümerschaft an Finanzinstrumenten und Einlagen. Bei einem etwaigen Ausfall der Verwaltungsgesellschaft bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Produkts unberührt. Bei einem etwaigen Ausfall der Verwahrstelle ist das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der gesetzlich vorgeschriebenen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Fonds begrenzt.

Es ist kein Verrechnungs- oder Garantiesystem vorhanden, das diesen Verlust ganz oder teilweise ausgleichen könnte.

## WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Laufe der Zeit

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei zwei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10 000,00 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Die Renditeminderung (Reduction of Yield — RfY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	710 EUR	2 713 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7.1%	4.2% pro Jahr

\* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5,1 % vor Kosten und 0,8 % nach Kosten betragen.

#### Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	4,00 % 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.	Bis zu 400 EUR
Ausstiegskosten	Wir erheben keine Rücknahmegebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,50% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	150 EUR
Transaktionskosten	1,09% 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.	109 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	maximal 20,00% der Outperformance, wenn die Wertentwicklung die Wertentwicklung des Referenzindikators seit Jahresbeginn übertrifft – auch im Falle einer negativen Wertentwicklung – und keine Underperformance in der Vergangenheit ausgeglichen werden muss. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehend genannte Schätzung der kumulierten Kosten umfasst den Durchschnitt der vergangenen fünf Jahre.	63 EUR

## WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Aufgrund des Exposures des Fonds am Aktienmarkt beträgt die empfohlene Anlagedauer über 5 Jahre.

Allerdings können Sie Ihre Anlage innerhalb der empfohlenen Anlagedauer jederzeit ohne Strafgebühren zurücknehmen lassen oder sie über diese Dauer hinaus länger halten.

Rücknahmen sind jeden Werktag möglich. In Ausnahmesituation kann Ihr Recht, die Rücknahme Ihrer Anlage zu verlangen, ausgesetzt werden.

Die Verwaltungsgesellschaft behält sich die Möglichkeit vor, eine Obergrenze für Rücknahmeanträge („Gates“) mit dem Ziel einzusetzen, die Rücknahmen auf mehrere Nettoinventarwerte zu verteilen, sobald diese Rücknahmeanträge die Schwelle von 5% übersteigen, entsprechend dem Verhältnis zwischen den Nettorücknahmen von Zeichnungen und dem Nettovermögen des Fonds.

## WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Wenn Sie Beschwerden in Bezug auf das Produkt oder das Verhalten des Initiators vorbringen möchten, stehen Ihnen verschiedene Kommunikationswege zur Verfügung: Sie erreichen uns per E-Mail: [complaints@carmignac.com](mailto:complaints@carmignac.com), auf dem Postweg: 24 Place Vendôme, 75001 Paris, Frankreich oder telefonisch: (+33) 01 42 86 53 35.

Der Beschwerdeführer muss in jedem Fall seine genauen Kontaktdaten (Name, Adresse, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) angeben und die Beschwerde kurz erläutern. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte unserer Website: [www.carmignac.com](http://www.carmignac.com).

Sollten Sie innerhalb von zwei Monaten keine Antwort erhalten haben oder die Antwort von Carmignac Gestion als unbefriedigend empfinden, können Sie sich per Post oder über das elektronische Formular (<https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur>) an den Ombudsmann der AMF wenden.

## SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Der Fonds kann andere Anteilstypen umfassen. Weitere Informationen zu diesen Anteilen finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds oder auf der Website [www.carmignac.com](http://www.carmignac.com).

Der Anteil dieses Fonds wurde nicht gemäß dem US Securities Act von 1933 registriert. Er kann weder direkt noch indirekt zugunsten oder im Auftrag einer *US-Person* gemäß der Definition der US-amerikanischen Bestimmungen der *Regulation S* und des *Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)* angeboten oder vertrieben werden. Nach den in Ihrem Land geltenden Steuerbestimmungen können die mit dem Besitz von Anteilen am Fonds eventuell verbundenen Gewinne und Erträge einer Steuer unterliegen. Wir empfehlen Ihnen, sich diesbezüglich bei der Vertriebsstelle des Fonds oder Ihrem Steuerberater zu informieren.

Der Fondsherstellers kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Monatlicher Verlauf der Leistungsszenarien und Wertentwicklung innerhalb der vergangenen: <https://go.carmignac.com/performance-szenarien>

Wenn dieses Produkt als fondsgebundene Unterstützung für einen Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrag verwendet wird, werden die zusätzlichen Informationen zu diesem Vertrag, wie der Schadensfall und was bei Ausfall des Versicherungsunternehmens geschieht, sind im Basisinformationsblatt dieses Vertrages dargestellt, das von Ihrem Versicherer oder Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung zur Verfügung gestellt werden muss.

Der Verkaufsprospekt, die Vertragsbedingungen, das Basisinformationsblatt sowie die Jahres- und Halbjahresberichte des Fonds sind kostenlos bei unserem Vertreter in der Schweiz erhältlich: CACEIS (Switzerland) SA, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon. Die Zahlstelle in der Schweiz ist CACEIS Bank, Montrouge, Succursale de Nyon/Schweiz, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon.