

BASISINFORMATIONSBLETT

ZWECK

Dieses Informationsblatt 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 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 Latitude

Anteil: A EUR Acc

ISIN: FR0010147603

Beschreibung: Carmignac Investissement Latitude 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 FCP20050001.

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

Hergestellt der: 15/01/2026

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART

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

LAUFZEIT

Der Fonds wurde am 03/01/2005 gegründet und hat eine Laufzeit von 99 Jahren, außer im Falle einer vorzeitigen Auflösung oder einer Verlängerung.

ZIELE

Das Ziel des Fonds besteht darin, seinen Referenzindikator (50 % MSCI AC World NR Index und 50 % ESTR Capitalized Index) über einen empfohlenen Anlagehorizont von 5 Jahren zu übertreffen. Der Indikator wird vierteljährlich neu gewichtet. Die wichtigsten Performancetreiber des Fonds sind: (i) Aktien: Der Fonds investiert dauerhaft mindestens 85 % seines Nettovermögens in Anteile der Klasse Z2 EUR Acc des Fonds Carmignac Investissement, sein Masterfonds, der dauerhaft mindestens 60 % seines Nettovermögens in internationale Aktien (sämtliche Marktkapitalisierungen, ohne sektorale oder geografische Beschränkungen, einschließlich Schwellenländer) investiert. Aufgrund des Einsatzes von derivativen Finanzinstrumenten zu Absicherungszwecken kann das Engagement des Fonds am Aktienmarkt zwischen 0 % und 100 % des Aktienengagements seines Masterfonds schwanken. (ii) Währungen: Der Fonds kann durch seine Anlage in den Masterfonds bis zu 125 % seines Nettovermögens in einer oder mehreren Währungen investieren. Der Fonds hat die Möglichkeit, dieses Engagement durch den Einsatz von Terminfinanzinstrumenten abzusichern. Der Fonds ist ein Feederfonds des OGAW Carmignac Investissement (der Masterfonds). Er ist dauerhaft zu 85 % oder mehr seines Nettovermögens in Anteile der Klasse Z2 EUR Acc seines Masterfonds investiert. Er kann bis zu 15 % seines Nettovermögens in liquide Mittel in geringem Umfang und/oder in Finanzkontrakte investieren, die ausschließlich zur Absicherung sämtlicher Risiken des Masterfonds, insbesondere gegen die Aktien- und Währungsrisiken, verwendet werden dürfen. Die Wertentwicklung des Feederfonds wird daher aufgrund der Absicherung gegen die Aktien- und Währungsrisiken sowie seiner eigenen Kosten von der Wertentwicklung des Masterfonds abweichen. Das Anlageuniversum des Fonds ist vom Referenzindikator gänzlich unabhängig, dessen verschiedene Bestandteile nicht unbedingt repräsentativ für die Vermögenswerte sind, in die der Fonds investiert. Die Anlagestrategie des Fonds ist nicht vom Indikator abhängig. Daher können die Positionen und Gewichtungen des Fonds erheblich von der Zusammensetzung des Indikators abweichen. Für das Ausmaß einer solchen

Abweichung ist keine Grenze festgesetzt. Der Fonds bewirbt durch seine Anlage in den Masterfonds ökologische/soziale Merkmale gemäß Artikel 8 der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („SFDR“). Der Masterfonds verfolgt „Best-in-Universe“- und „Best-Effort“-Ansätze sowie eine aktive Engagementpolitik. Die nicht-finanzbezogene Analyse führt zu einer Verringerung des Anlageuniversums des Masterfonds um mindestens 20 % durch ein Negativ-Screening, das Unternehmen ausschließt, deren nicht-finanzielle Ratings hohe Risiken widerspiegeln. Darüber hinaus investiert der Masterfonds mindestens 50 % seines Nettovermögens in nachhaltige Investitionen im Sinne der SFDR und strebt eine schrittweise Reduzierung der CO2-Emissionen des Portfolios an. Die vom Fonds verwendete Definition für nachhaltige Investitionen beruht auf dem Rahmenwerk der Ziele für nachhaltige Entwicklung (Sustainable Development Goals, SDGs) der Vereinten Nationen. Dieser Rahmen ist lediglich einer von vielen, die zur Veranschaulichung positiver Ergebnisse herangezogen werden können; andere können zu unterschiedlichen Ergebnissen führen. Das Nachhaltigkeitsrisiko des Fonds kann sich von dem des Referenzindikators unterscheiden.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Aufgrund seines Engagements am Aktienmarkt eignet sich dieser Fonds für Anleger, die nicht vorhaben, ihr Kapital vor Ablauf von 5 Jahren aus dem Fonds zu entnehmen, und deren Ziel das Wachstum ihres Kapitals ohne Kapitalerhaltungsgarantie 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

Bei diesem Anteil handelt es sich um einen thesaurierenden Anteil.

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 16:30 CET gesammelt und am darauf folgenden Werktag auf der Grundlage des NIW des Vortags ausgeführt.

Der Verkaufsprospekt des Fonds, das aktuelle Basisinformationsblatt sowie der letzte Jahresbericht sind auf der Website www.carmignac.com.

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 Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Zu den Risiken, die der Indikator nicht ausreichend berücksichtigt, gehören:

- Kontrahentenrisiko: Der Fonds kann Verluste erleiden, wenn eine Gegenpartei zahlungsunfähig wird und ihren vertraglichen Verpflichtungen nicht nachkommen kann, insbesondere bei außerbörslich gehandelten derivativen Finanzinstrumenten.
- Liquiditätsrisiko: Die Märkte, an denen der Fonds beteiligt ist, können einer vorübergehenden Illiquidität ausgesetzt sein. Diese Marktverzerrungen könnten sich auf die Preisbedingungen auswirken, unter denen der Fonds veranlasst werden kann, seine Positionen zu liquidieren, zu eröffnen oder zu ändern.

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Niedrigeres Risiko



Die empfohlene Haltedauer beträgt 5 Jahre.

Wenn der Fonds auf eine andere Währung als die des gesetzlichen Zahlungsmittels des Mitgliedstaats lautet, in dem das PRIIP in Verkehr gebracht wird, kann die Rendite, die der Kleinanleger erhält, sofern sie in der Währung des Mitgliedstaates der Inverkehrsbringung ausgedrückt wird, von Währungsschwankungen abhängen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Der Gesamtrisikoindikator 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. Die Risikoklasse 3 von 7 ist eine mittelniedrigen Risikoklasse.

PERFORMANCE-SZENARIEN

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

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Anlagebeispiel :		10 000 €	
		Wenn sie nach 1 Jahr	Wenn sie nach 5 Jahre
Szenarien	Szenarien		
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	5 580 EUR	5 020 EUR
	Jährlich Durchschnittsrendite	-44,18 %	-12,87 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7 770 EUR	8 010 EUR
	Jährlich Durchschnittsrendite	-22,30 %	-4,34 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 060 EUR	11 400 EUR
	Jährlich Durchschnittsrendite	0,57 %	2,65 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12 830 EUR	14 740 EUR
	Jährlich Durchschnittsrendite	28,30 %	8,07 %

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario sind Beispiele für die schleteste, 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. 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.

- Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Mai 2015 und Mai 2020
- Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2016 und November 2021
- Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2019 und November 2024

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, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

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 € anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen

	Wenn sie nach 1 Jahr	Wenn sie nach 5 Jahre
Kosten insgesamt	628 EUR	1 994 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6,38 %	3,36 %

* Die Renditeminderung (Reduction of Yield — RIY) zeigt, 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 6,01 % vor Kosten und 2,65 % nach Kosten betragen. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann 4,00%. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aus
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	1,80% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	173 EUR
Transaktionskosten	0,58% 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.	56 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Höchstens 20,0 % der Outperformance, wenn die Wertentwicklung seit Beginn des Geschäftsjahrs die des Referenzindikators übersteigt, selbst im Falle einer negativen Wertentwicklung, und wenn keine frühere Underperformance mehr ausgeglichen werden muss. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	0 EUR

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

Aufgrund des Engagements des Fonds am Aktienmarkt beträgt die empfohlene Anlagedauer mehr als 5 Jahre. Sie können Ihre Anlage jedoch jederzeit während dieses Zeitraums ohne Strafgebühren zurücknehmen oder die Anlage länger behalten. Rücknahmen sind an jedem Werktag möglich. Unter außergewöhnlichen Umständen kann Ihr Recht auf Rücknahme Ihrer Anlage ausgesetzt werden. Die Verwaltungsgesellschaft behält sich das Recht vor, eine Obergrenze für Rücknahmeanträge („Gates“) festzulegen, um die Rücknahmen auf mehrere Nettoinventarwerte zu verteilen, wenn diese Rücknahmeanträge den Schwellenwert von 5 % überschreiten, was dem Verhältnis zwischen den Nettorücknahmen der Zeichnungen und dem Nettovermögen des Fonds entspricht.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Wenn Sie Beschwerden in Bezug auf das Produkt, das Verhalten des Initiators oder die Person, die Ihnen dieses Produkt empfohlen oder verkauft hat, vorbringen möchten, stehen Ihnen verschiedene Kommunikationswege zur Verfügung: Sie erreichen uns per E-Mail: 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 Kontaktdata (Name, Adresse, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) angeben und die Beschwerde kurz erläutern. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte unserer Website: 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 ZWEKDIELNLEICHE 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. 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.