

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

Name des Herstellers: Carmignac Gestion S.A., 24 Place Vendôme, 75001 Paris, Frankreich.

Anteil: E EUR Acc

ISIN: FR0010312660

Website des Herstellers: www.carmignac.com

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter (+33) 01 42 86 53 35.

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.

Name der Aufsichtsbehörde des Initiators: Carmignac Gestion ist eine OGA-Verwaltungsgesellschaft, die in Frankreich zugelassen wurde und durch die französische Finanzmarktbehörde AMF reguliert wird (GP 97008).

Hergestellt der: 16/04/2026

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 26/01/1989 gegründet und hat eine Laufzeit von 99 Jahren, außer im Falle einer vorzeitigen Auflösung oder einer Verlängerung.

ZIELE

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 Index.

Dieser Fonds ist ein aktiv verwalteter OGAW, dessen Portfoliozusammensetzung, vorbehaltlich der festgelegten Anlageziele und Anlagepolitik, im Ermessen des Anlageverwalters liegt. Das Anlageuniversum des Fonds ist zumindest teilweise aus dem Indikator abgeleitet. 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 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 Investitionen im Sinne der Offenlegungsverordnung und strebt eine fortlaufende Verringerung der CO₂-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 Referenzindikators 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

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 18:00 CET gesammelt und am darauf folgenden Werktag auf der Grundlage des NIW des Vortags ausgeführt.

Die Verwahrstelle des Fonds ist BNP Paribas, S.A.

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 Finanzinstrumente.
- 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

Höheres Risiko



Die empfohlene Haltedauer beträgt 5 Jahre.

Wenn der Produkts 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 4 von 7 ist eine mittlere Risikoklasse.

PERFORMANCE-SZENARIOEN

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen 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 im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten 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 aussteigen	Wenn sie nach 5 Jahre aussteigen
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	3 520 EUR	3 720 EUR
	Jährlich Durchschnittsrendite	-64,82 %	-17,95 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7 550 EUR	11 370 EUR
	Jährlich Durchschnittsrendite	-24,55 %	2,60 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 800 EUR	15 130 EUR
	Jährlich Durchschnittsrendite	8,02 %	8,64 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	15 720 EUR	17 130 EUR
	Jährlich Durchschnittsrendite	57,24 %	11,36 %

Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

- Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2017 und September 2022
- Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2020 und April 2025
- Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2020 und März 2025

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 aussteigen	Wenn sie nach 5 Jahre aussteigen
Kosten insgesamt	292 EUR	2 413 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,92 %	3,26 %

* Die Renditeminderung (Reduction of Yield — RYI) 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 11,90 % vor Kosten und 8,64 % nach Kosten betragen. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir erheben keine Rücknahmegebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,55% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	255 EUR
Transaktionskosten	0,35% 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.	35 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Höchstens 20 % der Outperformance, wenn die Wertentwicklung seit Beginn des Geschäftsjahres 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.	1 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 die Verwaltungsgesellschaft zum Schutz der Anlegerinteressen die Rücknahmen vorübergehend einschränken. In diesem Zusammenhang kann ein Mechanismus zur Begrenzung der Rücknahmen (Gates) aktiviert werden, wenn die Nettorücknahmen 5 % des Nettovermögens des Fonds übersteigen, wobei dies zur teilweisen Ausführung der Anträge und zur Übertragung des Restbetrags auf einen oder mehrere spätere Nettoinventarwerte führt. Zudem wird ein Swing Pricing-Mechanismus eingeführt. Dieser ermöglicht eine Anpassung des Nettoinventarwerts, wenn die Nettozeichnungen und -rücknahmen bestimmte Schwellenwerte erreichen, um die Kosten für die Umschichtung des Portfolios infolge erheblicher Veränderungen der Passiva zu decken und damit die Interessen der Anteilhaber zu schützen.

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 Kontaktdaten (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 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. 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 Fondshersteller 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.