BASISINFORMATIONSBLATT

ZWECK

Dieses informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbermaterial. Dieses Informationen sind gesetzlich vorgeschriben, 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 Sécurité
Name des Herstellers: Carmignac Gestion S.A., 24 Place Vendôme, 75001 Paris, Frankreich.
Anteil: AW EUR Ydis
ISIN: FR0011269083
Website des Herstellers: www.carmignac.com
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter (+33) 01 42 86 53 35.
Beschreibung: Carmignac Sécurité 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 FCP19890041.
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: 27/10/2026

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART

Carmignac Sécurité 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 zwei Jahren zu übertreffen. Der Referenzindikator ist der ICE BofA 1-3 Year All Euro Government Index. Dieser Index bildet die Performance von auf Euro lautenden Staatsanleihen nach, die von Mitgliedstaaten der Eurozone auf dem Markt für Euro-Anleihen oder auf dem Binnenmarkt des Emittenten öffentlich begeben werden und eine Restlaufzeit bis zur Endfälligkeit von weniger als 3 Jahren haben. Er wird mit Wiederanlage der Erträge berechnet. Das Fondsportfolio umfasst hauptsächlich Schuldverschreibungen, Forderungspapiere oder Geldmarktinstrumente, die hauptsächlich auf Euro lauten, sowie variabel verzinsliche Anleihen. Das durchschnittliche gewichtete Rating des Anleihebestands liegt bei mindestens „Investment Grade“. Der Anteil der von privaten und staatlichen Emittenten begebenen Anleihen mit einem Rating unterhalb von „Investment Grade“ darf für jede Emittentenkategorie nicht mehr als 10% des Nettovermögens betragen. Die modifizierte Duration des Portfolios liegt zwischen -3 und +4. Die modifizierte Duration wird definiert als Veränderung des Portfoliokapitals (in %) bei einer Zinsänderung um 100 Basispunkte. Die Entscheidung, Schuldtitel zu erwerben, zu halten oder zu veräußern, erfolgt nicht automatisch und ausschließlich auf Grundlage deren Rating, sondern stützt sich auch auf eine interne Analyse, die vor allem auf den Kriterien Rentabilität, Bonität, Liquidität und Fälligkeit basiert. 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 Teilfonds erheblich von der Zusammensetzung des Indikators abweichen. Für das Ausmaß einer solchen Abweichung ist keine Grenze festgesetzt.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Aufgrund seines Exposures am Anleihenmarkt und der moderaten modifizierten Duration eignet sich der Fonds für Anleger, die nicht die Absicht haben, ihre Einlage innerhalb von 2 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

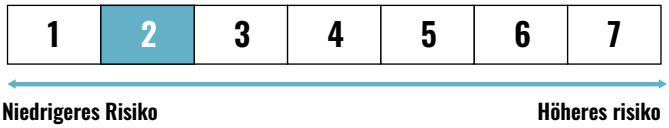
Bei diesem Anteil handelt es sich um einen ausschüttenden Anteil.
Der Anleger kann auf Anfrage an jedem Werktag seine Anteile verkaufen. Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden an jedem Tag der Berechnung und Veröffentlichung des Nettoinventarwerts (NIW) bis 18:00 CET gesammelt und am darauf folgenden 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.
- Kreditrisiko: Der Fonds ist in Wertpapieren investiert, deren Bonität sinken kann, sodass das Risiko besteht, dass der Emittent seinen Verpflichtungen nicht nachkommen kann. Sollte sich die Kreditwürdigkeit eines Emittenten verschlechtern, kann der Wert der mit diesem Emittenten verbundenen Anleihen oder derivativen Finanzinstrumente sinken.
- 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.



Die empfohlene Haltedauer beträgt 2 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 2 von 7 ist eine niedrigen Risikoklasse.

PERFORMANCE-SZENARIEN

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:		**2 Jahre**	
Anlagebeispiel :		**10 000 €**	
		Wenn sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn sie nach 2 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**	8 690 EUR	9 160 EUR
	Jährlich Durchschnittsrendite	-13,11 %	-4,28 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9 130 EUR	9 370 EUR
	Jährlich Durchschnittsrendite	-8,65 %	-3,22 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10 000 EUR	9 970 EUR
	Jährlich Durchschnittsrendite	0,02 %	-0,15 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10 640 EUR	11 020 EUR
	Jährlich Durchschnittsrendite	6,43 %	5,00 %

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 Oktober 2020 und Oktober 2022
- Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2022 und Januar 2024
- Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2022 und Oktober 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 aussteigen	Wenn sie nach 2 Jahre aussteigen
Kosten insgesamt	221 EUR	351 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,22 %	1,74 %

* 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 1,59 % vor Kosten und -0,15 % 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 (1,00% des Anlagebetrags). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 jahr aussteigen
Einstiegskosten	1,00% 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 100 EUR
Ausstiegkosten	Wir erheben keine Rücknahmegebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs-oder Betriebskosten	1,11% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	110 EUR
Transaktionskosten	0,11% 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.	11 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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

Aufgrund des Engagements des Fonds am Anleihenmarkt und seiner moderaten Zinssensitivität beträgt die empfohlene Anlagedauer 2 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 Anteilsinhaber 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 wird als Produkt klassifiziert, das unter Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 (SFDR) fällt. 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.