

# ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

## DOEL

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## PRODUCT

**Naam van het product:** Carmignac Sécurité

**Recht van deelneming:** AW EUR Acc

**ISIN-code:** FR0010149120

**Beschrijving:** Carmignac Sécurité is een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) naar Frans recht (fonds commun de placement), geregeld bij de Europese Richtlijn 2009/65/EG (ICBE), waaraan in Frankrijk vergunning is verleend door de Autorité des marchés financiers onder nummer FCP19890041.

**Naam van de ontwikkelaar:** Carmignac Gestion S.A., 24 Place Vendôme, 75001 Paris, Frankrijk. Carmignac Gestion is een beheermaatschappij van instellingen voor collectieve belegging waaraan in Frankrijk vergunning is verleend door en die onder toezicht staat van de Autorité des marchés financiers (GP97008). Bel (+33) 01 42 86 53 35 voor meer informatie.

**Website van de ontwikkelaar:** www.carmignac.com

**Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld:** 31/03/2023

## WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

**Type:** Carmignac Sécurité is een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) naar Frans recht (fonds commun de placement), geregeld door de Europese Richtlijn 2009/65/EG (ICBE)

**Doelstelling:** De doelstelling van het fonds is om over een aanbevolen beleggingstermijn van twee jaar een hoger rendement te genereren dan de referentie-indicator. De referentie-indicator is de ICE BofA 1-3 Year All Euro Government Index, berekend op basis van herbelegde coupons (E1AS). Deze index volgt het rendement van in euro luidende staatsobligaties die door eurolanden openbaar zijn uitgegeven op de euro-obligatiemarkt of op de binnenlandse markt van de emittent, met een resterende looptijd tot de eindvervaldatum van minder dan 3 jaar. De index wordt berekend op basis van herbelegde coupons.

De portefeuille van het fonds bestaat hoofdzakelijk uit obligaties, schuldbewijzen en geldmarktinstrumenten die voornamelijk in euro luiden en uit obligaties met een variabele rente. De gewogen gemiddelde rating van de uitstaande obligaties is ten minste "investment grade". Het gedeelte bedrijfs- en staatsobligaties met een lagere rating dan "investment grade" is voor elke emittentencategorie beperkt tot 10% van de nettoactiva. De duration van de portefeuille ligt tussen -3 en +4. De duration wordt gedefinieerd als de kapitaalfluctuatie van de portefeuille (in %) bij een wijziging van de rentevoet van 100 basispunten.

Een besluit om een schuldbewijs te kopen, aan te houden of te verkopen wordt niet automatisch en uitsluitend op grond van de waardering genomen, maar ook aan de hand van een interne analyse, die vooral gebaseerd is op criteria op het gebied van rentabiliteit, kredietwaardigheid, liquiditeit en looptijd.

Aangezien dit fonds een actief beheerde ICBE is, heeft de beleggingsbeheerder de vrijheid om de portefeuille naar eigen goeddunken samen te stellen. Hij is daarbij wel gebonden aan de beleggingsdoelstellingen en het beleggingsbeleid. Het beleggingsuniversum van het fonds is ten minste gedeeltelijk van de indicator afgeleid. De beleggingsstrategie van het fonds is niet afhankelijk van de indicator. De posities en wegingen van het Compartiment kunnen dan ook

aanzienlijk van de samenstelling van de referentie-indicator afwijken. Er zijn geen grenzen aan de mate van dergelijke afwijkingen gesteld.

**Duur:** Het fonds werd opgericht op 12 januari 1989 voor een duur van 99 jaar, behoudens vervroegde ontbinding of verlenging.

**Beoogde retailbeleggers:** Vanwege zijn blootstelling aan de obligatiemarkten en zijn gematigde rentegevoeligheid is dit fonds geschikt voor beleggers die hun geld niet binnen 2 jaar willen opnemen en die streven naar kapitaalgroei zonder kapitaalgarantie.

Carmignac Court Terme Het bedrag dat redelijkerwijs in dit fonds belegd kan worden, hangt af van de persoonlijke situatie van de belegger, zijn kennis van en ervaring met beleggingsproducten en zijn persoonlijke vermogen, zijn huidige geldbehoeften en zijn mate van mate van risicobereidheid.

De belegger kan op elke werkdag een verzoek om terugkoop indienen. De aanvragen voor inschrijving en terugkoop worden vóór 18 uur MET/MEZT gecentraliseerd op elke dag waarop de netto-inventariswaarde (NIW) wordt berekend en bekendgemaakt, en uitgevoerd op de eerstvolgende werkdag tegen de NIW van de vorige dag.

De bewaarder van dit fonds is BNP Paribas S.A.

Dit deelnemingsrecht is een kapitalisatierecht.

Het prospectus van het fonds, de recentste versie van het essentiële-informatiedocument en het recentste jaarverslag kunnen worden verkregen op [www.carmignac.com](http://www.carmignac.com), bij de ontwikkelaar en op [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com). De gegevens over de in de afgelopen tien jaar behaalde resultaten, voor zover die gegevens beschikbaar zijn, en de maandelijks gepubliceerde berekeningen van de prestatiescenario's kunnen worden verkregen op [www.carmignac.com](http://www.carmignac.com).

## WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

**Risico-indicator:** De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Onder meer de volgende risico's worden niet voldoende in aanmerking genomen in de indicator:

- Kredietrisico:** het fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de emittent niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de aan die instelling gekoppelde financiële instrumenten dalen.
- Liquiditeitsrisico:** op de markten waarop het fonds actief is kan af en toe een tijdelijk gebrek aan liquiditeit optreden. Deze marktverstoringen beïnvloeden mogelijk de prijzen waartegen het fonds zijn posities kan vervezen, innemen of wijzigen.
- Tegenpartijrisico:** het fonds kan verlies lijden ingeval een tegenpartij niet aan haar contractuele verplichtingen kan voldoen, met name in het kader van transacties in derivaten op onderhandse markten.
- Risico dat verbonden is aan de impact van technieken zoals derivaten:** het gebruik van derivaten kan tot risico's van verlies leiden die deze strategieën eigen zijn.

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

← Laag risico → Hoog risico



De aanbevolen beleggingsduur is 2 jaar.

Als het fonds in een andere valuta luidt dan de officiële valuta van het land waar het wordt verkocht, kan het rendement uitgedrukt in de munt van het land van verkoop variëren als gevolg van wisselkoersschommelingen.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktontwikkelingen, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat het fonds u niet kan betalen wegens een slechte markt heel klein is.

## PRESTATIES SCENARIO'S

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar omvatten mogelijk niet alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen tien jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:		2 jaar	
Voorbeeld belegging:		10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 2 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 230 EUR	9 250 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-7.70%	-3.82%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 230 EUR	9 460 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-7.70%	-2.74%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 080 EUR	10 220 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0.80%	1.09%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 700 EUR	10 620 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	7.00%	3.05%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u in 2 jaar terug zou kunnen krijgen in de verschillende scenario's als u EUR 10 000,00 inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u terug zou kunnen krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

U kunt maximaal uw volledige inleg verliezen.

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar niet noodzakelijkerwijs alle kosten die verschuldigd zijn aan uw adviseur of distributeur. Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, die ook van invloed kan zijn op de bedragen die u ontvangt.

- Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2020 en oktober 2022.
- Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen november 2019 en november 2021.
- Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen maart 2013 en maart 2015.

## WAT GEBEURT ER ALS CARMIGNAC GESTION NIET KAN UITBETALEN?

Voor uw bescherming worden de activa van het fonds bewaard bij een afzonderlijke entiteit, de bewaarder, zodat het vermogen van het fonds om te betalen niet wordt beïnvloed door de insolventie van de beheermaatschappij. Als deze laatste faalt, worden de activa van het product dat door de bewaarder wordt aangehouden niet aangetast. In geval van wanbetaling door de bewaarder wordt het risico van financieel verlies van het product beperkt door de wettelijke scheiding van de activa van de bewaarder en die van het product.

Er is geen compensatie- of waarborgregeling van toepassing die dit verlies gedeeltelijk of volledig kan compenseren.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en welk effect ze op uw belegging zullen hebben.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u EUR 10 000,00 belegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

### Kosten in de loop van de tijd

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 2 jaar
Totale kosten	222 EUR	353 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	2.2%	1.7% per jaar

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen beleggingsperiode;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

## Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	1,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. De persoon die u het product verkoopt, informeert u over de daadwerkelijke kosten.	Maximaal 100 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	0,83% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten over het afgelopen jaar.	83 EUR
Transactiekosten	0,39% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	39 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

## HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Vanwege de blootstelling van het fonds aan de obligatiemarkten en de gematigde rentegevoeligheid is de aanbevolen beleggingsduur meer dan twee jaar.

U kunt uw belegging evenwel op elk moment van die periode zonder extra kosten laten terugkopen of langer aanhouden.

Terugkopen zijn dagelijks mogelijk. In uitzonderlijke omstandigheden kan uw recht om uw belegging te laten terugkopen worden opgeschort.

## HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Klachten over dit product of het gedrag van de ontwikkelaar kunt u op verschillende manieren kenbaar maken: door te mailen naar [complaints@carmignac.com](mailto:complaints@carmignac.com), te schrijven naar 24 Place Vendôme, 75001 Paris, Frankrijk of te bellen naar (+33) 01 42 86 53 35.

Daarbij moet u altijd duidelijk uw contactgegevens vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en uw klacht kort toelichten. Meer informatie is te vinden op onze website, [www.carmignac.com](http://www.carmignac.com).

## ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Het prospectus van het fonds, de recentste versie van het essentiële-informatiedocument, het recentste jaarverslag en de gegevens over de in de afgelopen tien jaar behaalde resultaten, voor zover die gegevens beschikbaar zijn, kunnen kosteloos worden verkregen op de website van de ontwikkelaar, [www.carmignac.com](http://www.carmignac.com), bij de ontwikkelaar en op [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com). Het fonds kan andere soorten deelnemingsrechten omvatten. Meer informatie over deze deelnemingsrechten is te vinden in het prospectus of op [www.carmignac.com](http://www.carmignac.com).

Maandelijkse geschiedenis van prestatiescenario's en afgelopen behaalde resultaten: <https://go.carmignac.com/prestaties-scenarios>

Het deelbewijs van dit fonds is niet geregistreerd krachtens de Amerikaanse Securities Act van 1933. Het kan niet worden aangeboden of verkocht, noch direct noch indirect, ten gunste of voor rekening van een 'US Person' volgens de definitie van de Amerikaanse regelgeving 'Regulation S' en de 'FATCA'. Naargelang uw belastingstelsel kunnen eventuele meerwaarden en inkomsten uit rechten van deelneming in het fonds aan belastingen onderworpen zijn. Wij adviseren u hierover inlichtingen in te winnen bij de verdeler van het fonds of bij uw belastingadviseur.

De ontwikkelaar kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus is.

De criteria voor milieu, maatschappij en goed ondernemingsbestuur (environmental, social and governance, ESG) vormen een van de beheercomponenten, maar de mate waarin ze meewegen in de uiteindelijke beslissing wordt niet vooraf gedefinieerd.

Wanneer dit product wordt gebruikt als unit-linked ondersteuning voor een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, moet de aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn inbegrepen in de kosten vermeld in dit document, de contactpersoon in het geval van een schadegeval en wat er gebeurt in het geval van een faillissement van de verzekeringsmaatschappij worden beschreven in het document met essentiële informatie van dit contract, dat moet worden verstrekt door uw verzekeraar of makelaar of een andere tussenpersoon in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting.