

Fondsinformation

Der Carmignac Patrimoine A EUR Acc - Fonds im Überblick

Fassung Mai 2020



Anlageziel	Der Fonds hat zum Ziel, die Performance seines Referenzindikators über eine Dauer von mehr als 3 Jahren zu übertreffen. Der Referenzindikator ist der folgende zusammengesetzte Index: zu 50 % der weltweite Aktienindex MSCI AC WORLD NR (USD) (mit Wiederanlage der Nettodividenden) und zu 50 % der weltweite Rentenindex Citigroup WGBI All Maturities (mit Wiederanlage der Erträge).
------------	--

Anlagestrategie	<p>Der Fonds ist ein "diversifizierter" Fonds, dessen Performancetreiber die folgenden sind:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aktien: Der Fonds ist zu höchstens 50 % seines Nettovermögens in internationalen Aktien (alle Kapitalisierungen, ohne Beschränkung auf eine bestimmte Branche oder geographische Region, einschließlich Schwellenländer bis zur Höhe von 25 % des Nettovermögens) engagiert. • Zinsprodukte: Das Nettovermögen des Fonds ist zu 50 % bis 100 % in fest- und/oder variabel verzinslichen sowie öffentlichen und/oder privaten Anleiheprodukten und in Geldmarktprodukten angelegt. Das durchschnittliche Rating des vom Fonds gehaltenen Anleihebestands liegt gemäß der Skala von mindestens einer der wichtigsten Rating-Agenturen bei mindestens "Investment Grade". Der Anteil von Zinsprodukten der Schwellenländer darf 25 % des Nettovermögens nicht überschreiten. • Währungen: Der Fonds kann zum Aufbau von Engagements und zu Absicherungszwecken andere Währungen als die Bewertungswährung des Fonds einsetzen. • Bis zu 15 % des Nettovermögens dürfen in sogenannten "Contingent Convertible"-Anleihen ("CoCos") angelegt werden. CoCos sind komplexe, regulierte nachrangige Schuldtitel, die unterschiedlich strukturiert sein können. • 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. • Der Fondsmanager kann sogenannte "Relative-Value-Strategien" zur Steigerung der Fondsperformance einsetzen, die den "relativen Wert" unterschiedlicher Instrumente nutzen. Er kann auch Verkaufspositionen mittels derivativer Produkte eingehen. • Bei diesem Anteil handelt es sich um einen thesaurierenden Anteil.
-----------------	--

Damit verbundene Risiken	← typischerweise geringere Rendite	typischerweise höhere Rendite →						
	← geringeres Risiko	höheres Risiko →						
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">1</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">2</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">3</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center; background-color: #cccccc;">4</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">5</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">6</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">7</td> </tr> </table>		1	2	3	4	5	6
1	2	3	4	5	6	7		
<p>Dieser Indikator drückt die jährliche historische Volatilität des Fonds über einen Zeitraum von 5 Jahren aus. Er soll dem Anleger helfen zu verstehen, wie sich die Unsicherheiten in Bezug auf Verluste und Gewinne auf seine Anlage auswirken können.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Die zur Berechnung dieses Indikators verwendeten historischen Daten können nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds herangezogen werden. • Die Risikokategorie, in die dieser Fonds fällt, ist nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern. • Kategorie 1 kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden. • Dieser Fonds ist aufgrund seines diversifizierten Engagements an den Aktienmärkten sowie im Zins-, Kredit- und Währungsrisiko in die Kategorie 4 eingestuft. • Der Fonds bietet keine Kapitalgarantie. Risiken, die vom Indikator nicht ausreichend erfasst werden, sich aber auf den Fonds auswirken und zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen können. • Kreditrisiko: Der Fonds ist in Wertpapieren investiert, deren Kreditqualität sich verschlechtern kann; daher besteht die Gefahr, dass der Emittent seinen Verpflichtungen nicht nachkommt. Im Falle der Herabstufung der Kreditwürdigkeit eines Emittenten kann der Wert der Anleihen oder der mit diesem Emittenten verbundenen Derivate sinken. • Ausfallrisiko: Der Fonds kann insbesondere im Rahmen außerbörslicher Derivategeschäfte beim Ausfall einer Gegenpartei, die ihren vertraglichen Verpflichtungen nicht nachkommen kann, Verluste verzeichnen. • Nähere Angaben zu den Risiken entnehmen Sie bitte dem Fondsprospekt. • Währungsrisiko: Bei Werten, die nicht in Euro geführt werden, können Schwankungen der Wechselkurse der jeweiligen Währung zum Euro den Fondswert zusätzlich beeinflussen. 								

Ausgabeaufschlag	Im Rahmen dieses Versicherungsvertrages wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
------------------	--

Laufende Kosten derzeit (Stand 19.02.2020)*	1,85 % p.a.
--	--------------------

	Die laufenden Kosten werden jährlich neu berechnet und von der Fondsgesellschaft veröffentlicht. Sie enthalten weder Kosten für den An- und Verkauf von Wertpapieren (Transaktionskosten) noch ggf. anfallende, an die Wertentwicklung des Fonds gebundene erfolgsabhängige Gebühren. Sie beinhalten jedoch alle Kosten, die bei der Anlage in andere Fonds anfallen, sofern diese einen wesentlichen Anteil am Fondsvermögen ausmachen (z. B. bei Dachfonds). Den jeweils aktuell geltenden Prozentsatz der laufenden Kosten entnehmen Sie den jeweiligen Wesentlichen Anlegerinformationen unter www.carmignac.com . Auf Wunsch können auch wir Ihnen diesen Prozentsatz mitteilen.
--	--

	Die Fondsinformationen sind auf Basis der (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht gestaltet. Zusätzlich können Sie die auf EU-Vorgaben beruhenden Informationen zu den einzelnen Fonds aufgrund der Packaged Retail and Insurance-based Investment Products (PRIIP-) Verordnung in den "Spezifischen Informationen über jede zugrunde liegende Anlageoption" unter www.sparkassenversicherung.de/fonds einsehen.
--	---

In den laufenden Kosten enthalten:	
Verwaltungsgebühr derzeit*)	1,50 % p.a.
Höhe der Rückvergütung derzeit**)	0,70 % p.a.
	Diese Rückvergütung erhalten Sie in Form einer fondsabhängigen Überschussbeteiligung, die wir jährlich im Geschäftsbericht veröffentlichen. Die Höhe der fondsabhängigen Überschussbeteiligung ist nicht garantiert und kann sich jederzeit ändern.
ISIN	FR0010135103 - Publikumsfonds
Ertragsverwendung	Thesaurierung
Erstausgabe	07.11.1989
Geschäftsjahr	01. Januar - 31. Dezember
Verwaltungsgesellschaft	CARMIGNAC GESTION, Société Anonyme
Verwahrstelle	CACEIS BANK FRANC

*) in Prozent des Nettovermögens

**) Die Rückvergütung wird durch die Verwaltungsvergütung abgedeckt und wird dem Fonds nicht gesondert belastet.

Allgemeine Informationen

Wir bieten Ihnen im Rahmen dieser Versicherung die Möglichkeit, an einer Vielzahl von Fonds zu partizipieren. Ihnen steht eine Vielzahl unterschiedlicher Fonds verschiedener Fondsgesellschaften zur Auswahl. Mit diesen Informationen möchten wir Ihnen einen ersten Überblick über die unterschiedlichen Anlagestrategien und das jeweils mit der Anlage verbundene Risiko geben. Die Informationen zu den Fonds wurden von der Fondsgesellschaft zur Verfügung gestellt.

Die Verwahrstelle dieses OGAW ist Caceis Bank France. Der Verkaufsprospekt des OGAW und die letzten Jahres- und periodischen Berichte werden auf schriftliche Anfrage bei Carmignac Gestion, 24 place Vendôme, 75001 Paris, Frankreich kostenlos zugesandt (Unterlagen in Französisch, Deutsch, Englisch, Spanisch, Italienisch und Niederländisch auf der Website www.carmignac.com erhältlich). Der NIW steht auf der Website www.carmignac.com zur Verfügung. Nach den in Ihrem Land geltenden Steuerbestimmungen können die mit dem Besitz von Anteilen am OGAW eventuell verbundenen Gewinne und Erträge einer Steuer unterliegen. Wir empfehlen Ihnen, sich diesbezüglich bei der Vertriebsstelle des OGAW oder Ihrem Steuerberater zu informieren. Carmignac Gestion kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des OGAW-Prospekts vereinbar ist. Der OGAW kann andere Anteilstypen umfassen. Weitere Informationen zu diesen Anteilen finden Sie im Verkaufsprospekt des OGAW oder auf der Website www.carmignac.com.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzw. Ihre Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Wir erwerben die Fondsanteile für Ihre Versicherung ohne den bei Fondskauf üblichen Ausgabeaufschlag.

Die Fondsgesellschaften erheben aus dem jeweils vorhandenen Fondsguthaben Depotbankgebühren, eine Verwaltungsvergütung und andere Kosten.

Die für den jeweils gewählten Fonds anfallenden Kosten der Fondsgesellschaft finden Sie in dieser Information. Die Höhe der jährlich zu entnehmenden Vergütung ist jeweils in Prozent des vorhandenen Fondsguthabens ausgewiesen. Nähere Angaben hierzu entnehmen Sie bitte ebenfalls dem jeweiligen Verkaufsprospekt der Fondsgesellschaft. Ggf. können von Kapitalverwaltungsgesellschaften weitere Kosten erhoben werden, z. B. Transaktionskosten oder erfolgsabhängige Gebühren. Diese sind nicht in den laufenden Kosten enthalten.

Von den ausgewiesenen Kostensätzen erhalten wir Teile der Verwaltungsvergütung (sog. Rückvergütung). An dieser Rückvergütung beteiligen wir Sie in Form einer fondsabhängigen Überschussbeteiligung, die wir jährlich im Geschäftsbericht veröffentlichen. Die veröffentlichten Überschussanteilsätze können unterjährig angepasst werden, wenn die Kapitalverwaltungsgesellschaft unterjährig die Höhe der Rückvergütung ändert. Die Überschussanteilsätze sind daher nicht garantiert. Nähere Informationen zur Überschussbeteiligung können Sie den "Bestimmungen zur Überschussbeteiligung für die fondsgebundene Rentenversicherung" entnehmen.

Mit Wirkung zum 15.05.2016 tritt die europäische Marktinfrastrukturverordnung (Verordnung (EU) Nr. 648/2012) in Kraft. Aufgrund der neuen Kostenregelung wird eine Vielzahl von Investmentfonds der Deka-Gruppe an neue rechtliche Rahmenbedingungen angepasst. Konkret wurden die Kostenregelungen dahingehend ergänzt, dass künftig Entgelte für die Verwaltung von Derivate-Geschäften und deren Absicherung in Rechnung gestellt werden können. Außerdem können weitere Leistungen Dritter im Zusammenhang mit diesen Geschäften dem Fondsvermögen in Rechnung gestellt werden, beispielsweise die Meldungen an das Transaktionsregister. Nähere Informationen zu den konkreten Kosten und die jeweilige Höhe dazu erhalten Sie unter www.carmignac.de.

Hinweis zum Börsentag (Bewertungstag)

Bewertungstage für die Anteile des Fonds sind alle Börsentage. An gesetzlichen Feiertagen im Geltungsbereich des KAGB, die Börsentage sind, sowie am 24. und 31. Dezember jeden Jahres können die Gesellschaft und die Verwahrstelle von der Ermittlung des Wertes absehen. Von der Anteilpreisermittlung wird derzeit an Christi Himmelfahrt, Pfingstmontag, Fronleichnam, Tag der Deutschen Einheit, Heilig Abend und Silvester abgesehen.