

# Carmignac Patrimoine A EUR acc

Fondsdaten per 30.11.2022

Basisdaten	
WKN / ISIN:	A0DPW0 / FR0010135103
Fondsgesellschaft	CARMIGNAC GESTION
Fondsmanager	Frau Rose Ouahba, Herr Keith Ney, Herr David Older
Anlageregion	Welt
Fondskategorie	Mischfonds
Asset-Schwerpunkt	ausgewogen
Fonds-Benchmark	40% ICE BofA Global Gove,40% MSCI ACWI (USD) (Rei,20% ESTER kapitalisiert
Gesamtrisikoindikator (SRI)	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input checked="" type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7
Finanzielle Verlusttragfähigkeit	Der Anleger kann Verluste tragen (bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals).
Fondsvolumen	7.873,17 Mio. EUR (alle Tranchen)
Auflegungsdatum	07.11.1989
Ertragsverwendung	thesaurierend
Geschäftsjahr	1.1. - 31.12.
Kauf / Verkauf	Ja / Ja
Spar- / Auszahlplan	Ja / Ja
Vermögenswirksame Leistungen	nicht möglich
Kundenkategorie	Privatkunde
Vertriebsstrategie	Reines Ausführungsgeschäft (Execution only)
Kenntnisse und Erfahrungen	Basiskenntnisse
Anlageziele	Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung
Anlagehorizont (mindestens)	Mittelfristig
Steuerliche Klassifizierung	Mischfonds gemäß § 2 Abs. 7 InvStG
Nachhaltigkeit - Präferenzen	<p>✓ Geeignet für Anleger mit Nachhaltigkeits-Präferenzen (gem. MiFID)</p> <p>✗ Kein Anteil an ökologisch nachhaltigen Investments gemäß Taxonomie</p> <p>✓ Anteil an nachhaltigen Investments gemäß SFDR</p> <p>✗ Keine Berücksichtigung wichtigster nachteiliger Auswirkungen (PAIs), Mindestausschlüsse</p>

## Anlagestrategie

Anlageziel ist es, die Performance der Benchmark über eine Dauer von mehr als drei Jahren zu übertreffen. Der Fonds ist zu höchstens 50% seines Vermögens in internationalen Aktien engagiert. Darüber hinaus investiert der Fonds 50% bis 100% in fest- und/oder variabel verzinsliche sowie öffentliche und/oder private Anleiheprodukte und in Geldmarktprodukte. Das Durchschnittsrating des Anleihebestandes liegt im Investment Grade-Bereich.

## Risiko- und Ertragsprofil

Informationen zu den mit der Anlage verbundenen Risiken entnehmen Sie bitte dem Risiko- und Ertragsprofil des Fonds in den "Wesentlichen Anlegerinformationen" (KID).

## Kosten und Gebühren

Ausgabeaufschlag (effektiv)	4,00% (3,85%)
Laufende Kosten des Finanzinstruments p.a.	1,90%
Transaktionskosten des Finanzinstruments p.a.	0,31%
Swing-Pricing	Nein

## Abwicklungsmodalitäten

FFB-Online-Orderschlusszeit	14:00
Preisfeststellung	t+0
Verwahrtgelt (ohne Abschlussfolgeprovision)	Nein
Portfoliofähig	Ja

## Preise

Preis vom	29.12.2022
Nettoinventarwert (NAV)	644,55 EUR

## Ratings

FWW FundStars®	★★★
Morningstar Rating™	★★★★★
Scope Mutual Fund Rating	C

# Carmignac Patrimoine A EUR acc

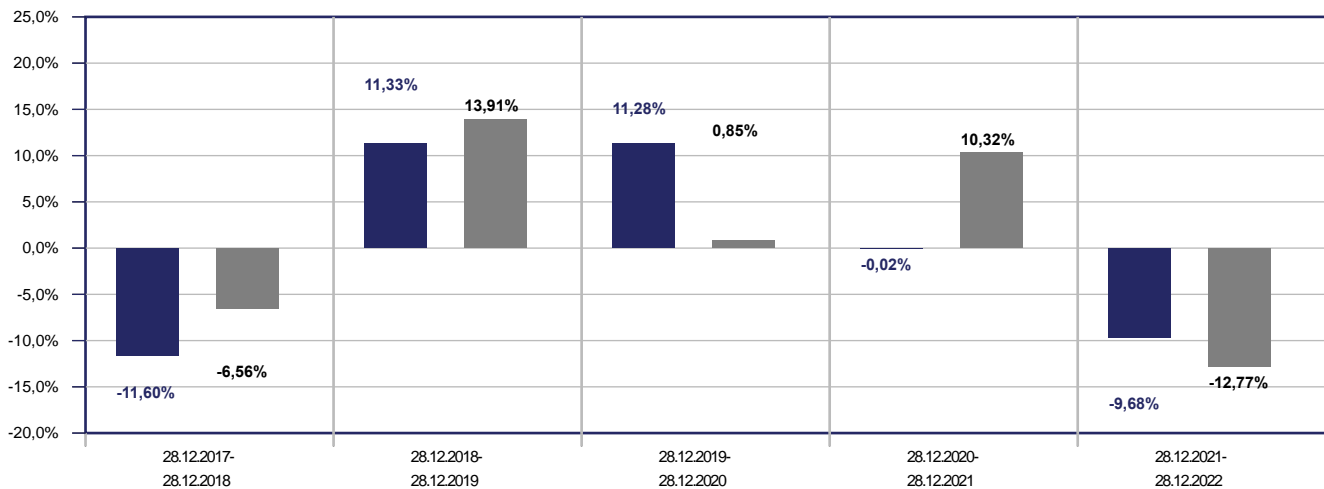
Fondsdaten per 30.11.2022

## Basisdaten

- ✓ Ausschluss schwerer Verstöße gegen UN Global Compact, Demokratie und Menschenrechte
- ✓ Hersteller berücksichtigt anerkannten Branchenstandard (UN-PRI)

## Wertentwicklung in EUR

- Carmignac Patrimoine A EUR acc
- Vergleichsindex: FWW® Sektordurchschnitt Mischfonds ausgewogen Welt



### Beispielrechnung für 1.000 EUR \*

849,99 €	946,30 €	1.053,02 €	1.052,77 €	950,87 €
----------	----------	------------	------------	----------

\* Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages zum Zeitpunkt der Anschaffung (Nettomethode).

Die Wertentwicklung in der Balkengrafik wird errechnet nach BVI-Methode, bei Wiederanlage der Erträge, ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages, der das Anlageergebnis mindert. Die Beispielrechnung spiegelt den aktuell maximalen Ausgabeaufschlag des Fonds wieder. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Indikation für zukünftige Erträge.

Allgemeines Beispiel: Bei einem Ausgabeaufschlag von 5% ergibt sich, dass das individuelle Anlageergebnis am ersten Tag durch die Zahlung eines Ausgabeaufschlages vermindert wird. Dadurch reduziert sich der zur Anlage zur Verfügung stehende Betrag um 4,80% (Berechnung:  $100\% - [(100\%/105\%)*100]$ ). Dies bedeutet, dass bei einer Anlagesumme von 1.000 Euro letztlich Fondsanteile in Höhe von 952,40 Euro erworben werden.

Zusätzlich können die Wertentwicklung mindernde Depotkosten entstehen. Wird der Fonds in einer Fremdwährung geführt, können Wechselkurseffekte die Wertentwicklung negativ beeinflussen. Fondsbestände können sich von der Zusammensetzung des Index unterscheiden. Der genannte Index dient lediglich zu Vergleichszwecken.

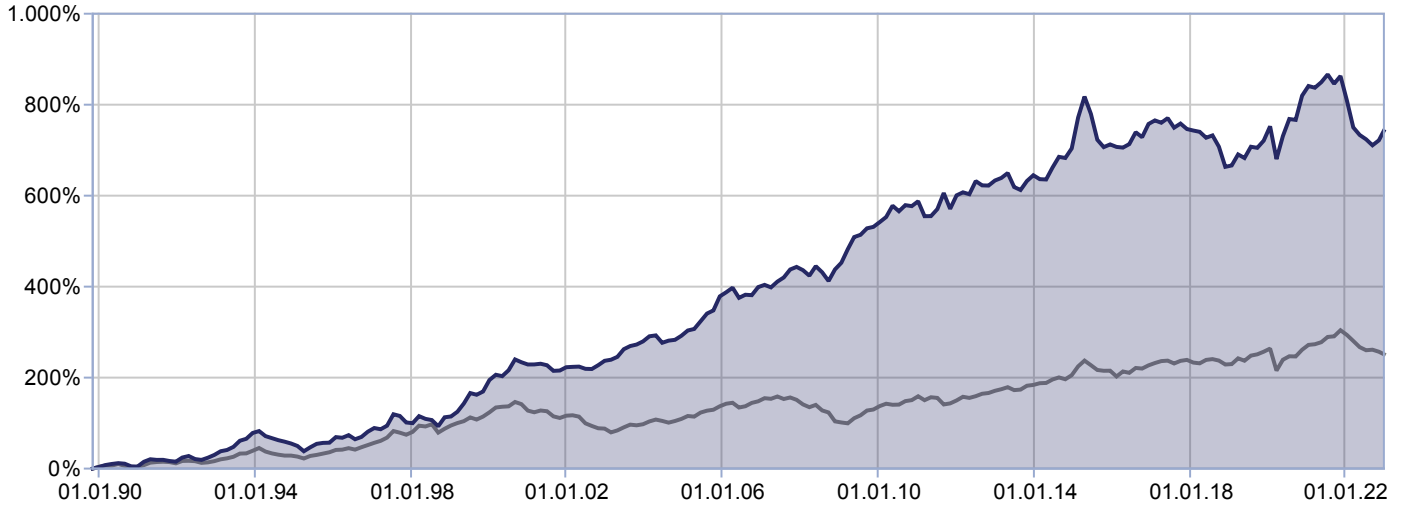
Sofern das Ende bzw. der Anfang eines Zeitraums auf ein Wochenende oder einen Feiertag fällt, wird für die Berechnung der Wertentwicklung der letzte zur Verfügung stehende Preis herangezogen.

# Carmignac Patrimoine A EUR acc

Fondsdaten per 30.11.2022

## Wertentwicklungsgrafik (01.11.1989 bis 31.12.2022, EUR)

- Carmignac Patrimoine A EUR acc
- Vergleichsindex: FWW® Sektordurchschnitt Mischfonds ausgewogen Welt



### Wertentwicklung in EUR

	gesamt		p.a.	
	Fonds	Sektor	Fonds	Sektor
1 Woche	-0,12%	-0,73%		
1 Monat	1,50%	-2,61%		
3 Monate	3,53%	0,16%		
6 Monate	3,28%	-1,85%		
seit Jahresbeginn	-9,38%	-13,05%		
1 Jahr	-9,68%	-13,06%	-9,68%	-13,06%
3 Jahre	0,48%	-3,21%	0,16%	-1,08%
5 Jahre	-1,20%	2,99%	-0,24%	0,59%
10 Jahre	17,42%	30,65%	1,62%	2,71%
seit Auflegung	740,27%	250,23%		3,85%

### Risikokennzahlen

	1 Jahr		3 Jahre	
	Fonds	Sektor	Fonds	Sektor
Volatilität	7,97%	9,81%	8,06%	9,64%
Sharpe Ratio	-1,21	-1,13	0,16	0,04
Tracking Error	8,09%	4,23%	6,60%	4,08%
Korrelation	0,60	0,92	0,74	0,92
Beta	0,49	1,00	0,62	1,00
Treynor Ratio	-19,70%	-9,42%	2,12%	0,61%

Berechnungsbasis: Anteilwert vom 28.12.2022

### Die 10 größten Engagements

UNITED STATES 0.12% ...	3,4%
ITALY 14/12/2022	3,2%
HERMES INTERNATIONAL	2,1%
SPAIN 09/06/2023	2,0%
MICROSOFT CORP	1,6%
SCHLUMBERGER	1,6%
AGNICO EAGLE MINES	1,5%
SMXFIN 12.00% 31/08/...	0,0%

### Vermögensaufteilung

Aktien	41,9%
Unternehmensanleihen	20,8%
Geldmarktfonds	14,2%
Staatsanleihen	9,3%
Geldmarkt/Kasse	7,5%
Forderungsbesicherte...	5,6%
Investmentfonds	0,7%
gemischt	0,1%

# Carmignac Patrimoine A EUR acc

Fondsdaten per 30.11.2022

Regionen-/Länderaufteilung**	
USA	28,9%
Italien	10,5%
Frankreich	10,4%
Kasse	7,5%
Spanien	5,6%
Großbritannien	5,1%
Irland	5,0%
China	3,5%
Mexiko	2,9%
Kanada	2,9%

Branchenaufteilung	
Divers	29,9%
Energie	10,3%
Gesundheit / Healthcare	10,2%
Konsumgüter zyklisch	8,6%
Finanzen	8,3%
Kasse	7,5%
Informationstechnologie	5,6%
Grundstoffe	5,5%
Industrie / Investit...	4,4%
Konsumgüter nicht-zy...	4,2%

\*\* Die Angaben beziehen sich auf den Wertpapieranteil des Fonds.

Wertentwicklung wird errechnet von Nettoanteilswert zu Nettoanteilswert (BVI-Methode), bei Wiederanlage der Erträge, ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages, der das Anlageergebnis mindert. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Berechnungsbasis: Anteilwert vom 28.12.2022

Diese Informationen dienen Werbezwecken und stellen keine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung dar. Die steuerliche Behandlung der Erträge aus Investmentfonds hängt von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Eine Erläuterung von Begriffen können Sie jederzeit unter <https://www.ffb.de/> im Menüpunkt "Wissen" - "Glossar" bzw. nach Ihrem Login im Frontend der FFB unter dem Menüpunkt "Produktservice" - "Glossar" abrufen.

Datenquellen: Fondsdaten FWW Fundservices GmbH (Hinweise unter <https://fww.de/disclaimer/>), Morningstar Rating, Scope Mutual Fund Rating (Hinweise unter <https://fww.ffb.de/ffb/disclaimer-ratings/> )

Alle hier gemachten Angaben beruhen auf sorgfältig ausgewählten Quellen. Eine Gewähr für die Richtigkeit kann jedoch nicht übernommen werden. Die Darstellung der Anlagestrategie kann redaktionell überarbeitet sein. Die für die Beurteilung des Fonds rechtlich relevante Darstellung finden Sie in den "Wesentlichen Anlegerinformationen" (KID). Die gesetzlich vorgeschriebenen Verkaufsunterlagen erhalten Sie bei Ihrem Berater oder der FFB.