

ZWECK

Dieses Dokument 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 die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

Name des Produkts: Carmignac Court Terme

Anteil: A EUR Acc

ISIN: FR0010149161

Beschreibung: Carmignac Court Terme 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 FCP19970038 zugelassen wurde. Der Fonds ist ein kurzfristiger Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert (VNAV).

Name des Herstellers: Carmignac Gestion S.A., 24 Place Vendôme, 75001 Paris, Frankreich. Carmignac Gestion ist eine OGA-Verwaltungsgesellschaft, die in Frankreich zugelassen wurde und durch die französische Finanzmarktbehörde AMF reguliert wird (GP 97008). Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter (+33) 01 42 86 53 35.

Website des Herstellers: www.carmignac.com

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 24/10/2023

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art: Carmignac Court Terme ist ein Investmentfonds (Fonds Commun de Placement, FCP) französischen Rechts gemäß der EU-Richtlinie 2009/65/EG (OGAW), der als „kurzfristiger Geldmarktfonds“ gemäß der Verordnung (EU) 2017/1131 eingestuft ist.

Ziel: Das Anlageziel des Fonds besteht darin, eine Performance über der des Referenzindikators für den Geldmarkt der Eurozone, der €STR kapitalisiert (ESTRON), nach Berücksichtigung der tatsächlichen Verwaltungsgebühren zu erzielen, indem er in Wertpapiere von Emittenten investiert, die in ihre Tätigkeit Kriterien der sozialen und ökologischen Verantwortung und der Nachhaltigkeit integriert haben. Die €STR (Euro Short-Term Rate) kapitalisiert ist ein als Referenzwert dienender Interbankenzinssatz. Sie basiert auf den Zinssätzen der nicht garantierten Darlehen in Euro, die täglich zwischen den Bankinstituten abgeschlossen werden. Diese Zinssätze stammen direkt von der EZB, die statistische Daten des Geldmarkts erhebt.

Der Fonds legt hauptsächlich in auf Euro lautenden Geldmarktinstrumenten mit festem und/oder variablem und/oder revidierbarem Zinssatz an. Der Fonds legt in Titeln von Emittenten der öffentlichen Hand, die von einem Staat garantiert sind oder nicht, oder in Titeln von privaten Emittenten an. Der Fonds kann in handelbaren Wertpapieren mit kurzer und mittlerer Laufzeit und Schatzanweisungen anlegen. Die gewichtete durchschnittliche Fälligkeit des Portfolios (WAM) ist auf 60 Tage begrenzt und die gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit (WAL) ist auf 120 Tage begrenzt. Der Fonds kann mehr als 5% und bis zu 100% seines Vermögens (20% für Emittenten der Schwellenländer) in verschiedene Geldmarktinstrumente investieren, die einzeln oder gemeinsam von Emittenten begeben oder garantiert werden, die im Rahmen der Abweichung in Artikel 17 Absatz 7 der Verordnung (EU) 2017/1131 zugelassen sind. Darüber hinaus sichert der Fonds Positionen, die nicht in Euro notiert sind, durch an OTC-Märkten gehandelte fixe Devisentermingeschäfte gegen Währungsrisiken ab. Der Fonds kann bis zur Höhe von 9,99% des Nettovermögens in Anteile oder Aktien von OGA investiert sein.

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 bewirbt ökologische/soziale Merkmale gemäß Artikel 8 der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („Offenlegungsverordnung“) mit einem „Best-in-Class“-Ansatz, der das Ziel verfolgt, die führenden Emittenten ihres Sektors (bei privaten Emittenten) oder ihrer geografischen Region (bei Staaten) anhand von festgelegten ESG-Kriterien zu ermitteln: Einhaltung der Sektorrichtlinien zu umstrittenen Tätigkeiten, Ausschluss von Emittenten, die wiederholt

mindestens einem der zehn Prinzipien des Global Compact der Vereinten Nationen und/oder den Leitsätzen der OECD für multinationale Unternehmen zuwiderhandeln, Ausschluss von umstrittenen Tätigkeiten (mehr als 10% des Umsatzes) wie Alkohol, Tabak, Waffen, Glücksspiele oder Pornographie und Ausschluss von Emittenten, die in ihrem jeweiligen Wirtschaftszweig die schwächsten ESG-Praktiken aufweisen. Der FCP investiert mindestens 90% seines Nettovermögens (ohne ergänzende Barmittel) in Wertpapiere und OGA, die einer ESG-Analyse unterzogen wurden. Er verfolgt einen selektiven Ansatz, der zu einer Verkleinerung um mindestens 20% des nicht-finanziellen Anlageuniversums führt, das gemäß Definition aus auf Euro lautenden kurzlaufenden Unternehmensanleihen besteht. Einige im Portfolio gehaltene Unternehmen können verbesserungsfähige ESG-Praktiken aufweisen und/oder gegenüber bestimmten Sektoren exponiert sein, in denen weiterhin bedeutende Probleme im Hinblick auf Umwelt, Soziales und Unternehmensführung bestehen.

Laufzeit: Der Fonds wurde am 31. Januar 1997 gegründet und hat eine Laufzeit von 99 Jahren, außer im Falle einer vorzeitigen Auflösung oder einer Verlängerung.

Kleinanleger-Zielgruppe: Aufgrund seines Exposures am Geldmarkt eignet sich der Fonds für Anleger, deren Ziel der Erhalt ihres Kapitals ist. Die empfohlene Mindestanlagedauer beträgt lediglich einen Tag.

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.

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 Uhr MEZ/MESZ gesammelt und am darauf folgenden Werktag auf der Grundlage des NIW des Vortags ausgeführt.

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

Bei diesem Anteil handelt es sich um einen thesaurierenden Anteil.

Der Verkaufsprospekt des Fonds, das aktuelle Basisinformationsblatt sowie der letzte Jahresbericht sind auf der Website www.carmignac.com, direkt beim Initiator oder auf www.fundinfo.com verfügbar. Die Angaben zur Wertentwicklung des Fonds innerhalb der vergangenen zehn Jahre, soweit entsprechende Daten vorliegen, und die monatlich veröffentlichten Berechnungen der früheren Performanceszenarien stehen auf der Website www.carmignac.com zur Verfügung.

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 das Produkt aufgrund von Marktschwankungen oder weil wir keine Zahlungen an Sie leisten können, Geld verlieren wird.



Zu den Risiken, die von dem Indikator nicht ausreichend erfasst werden, gehören insbesondere:

- **Ausfallrisiko:** Der Fonds kann bei Ausfall eines Kontrahenten, der seinen vertraglichen Verpflichtungen nicht nachkommen kann, Verluste erleiden.
- **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.

- Wir haben dieses Produkt in Risikoklasse 1 von 7 eingestuft, die niedrigste Risikoklasse. Dies bedeutet, dass potenzielle Verluste in Zusammenhang mit zukünftigen Ergebnissen des Produkts auf einem sehr niedrigen Niveau liegen und dass die Fähigkeit des Fonds, Zahlungen an Sie zu leisten, im Falle einer Verschlechterung der Marktlage mit sehr geringer Wahrscheinlichkeit beeinträchtigt wird.

Das Stressszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir keine Zahlung an Sie leisten können.

- Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Februar 2022 und März 2022.
- Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen August 2020 und September 2020.
- Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Mai 2023 und Juni 2023.

Es ist kein Verrechnungs- oder Garantiesystem vorhanden, das diesen Verlust ganz oder teilweise ausgleichen könnte.

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

