

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 Investissement Latitude

Recht van deelneming: A EUR Acc

ISIN-code: FR0010147603

Beschrijving: Carmignac Investissement Latitude 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 FCP20050001.

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: 16/02/2024

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

TYPE

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

DUUR

Het fonds werd opgericht op 23 december 2004 voor een duur van 99 jaar, behoudens vervroegde ontbinding of verlenging.

DOELSTELLING

De doelstelling van het fonds is om over een aanbevolen beleggingstermijn van vijf jaar een hoger rendement te genereren dan de referentie-indicator (50% MSCI AC WORLD NR (USD) en 50% gekapitaliseerde ESTER). De belangrijkste rendementsbronnen van het fonds zijn: (i) aandelen: minimaal 85% van de netto-activa van het fonds is permanent belegd in deelnemingsrechten X EUR Acc van het fonds Carmignac Investissement, het master-fonds, dat permanent voor ten minste 60% van de netto-activa is blootgesteld aan internationale aandelen (alle beurskapitalisaties, zonder geografische of sectorale beperkingen, met inbegrip van opkomende landen). Doordat het fonds voor afdekkingsdoeleinden gebruikmaakt van derivaten, kan de blootstelling aan de aandelenmarkten schommelen tussen 0% en 100% van de blootstelling van het master-fonds. (ii) valuta's: het fonds kan via zijn beleggingen in het master-fonds tot 125% van zijn netto-activa worden blootgesteld aan een of meer valuta's. Het fonds beschikt over de mogelijkheid om die blootstelling af te dekken met behulp van financiële termijninstrumenten.

Het fonds is een feeder-fonds van de ICBE Carmignac Investissement (het master-fonds). Minimaal 85% van de netto-activa van het fonds is permanent belegd in deelnemingsrechten X EUR acc van het master-fonds. Het fonds kan in bijkomende orde tot maximaal 15% van zijn netto-activa beleggen in liquiditeiten en/of financiële contracten, die alleen kunnen worden gebruikt om de risico's van het master-fonds af te dekken, met name aandelen- en valutarisico's. De prestatie van het feeder-fonds zal daarom afwijken van die van het master-fonds vanwege de afdekking van aandelen- en valutarisico's en de eigen kosten.

Het beleggingsuniversum van het fonds is volledig onafhankelijk van de referentie-indicator, waarvan de afzonderlijke bestanddelen niet per se typerend zijn voor de activa waarin het fonds belegt. De beleggingsstrategie van het fonds is niet afhankelijk van de indicator. De posities en bewegingen van het fonds kunnen dan ook aanzienlijk van de samenstelling van de indicator afwijken. Er zijn geen grenzen aan de mate van dergelijke afwijkingen gesteld.

Via zijn beleggingen in het master-fonds promoot het fonds ecologische/sociale kenmerken in overeenstemming met artikel 8 van de Verordening betreffende informatieverzorging over duurzaamheid in de financiële dienstensector (de 'SFDR'). Het master-fonds hanteert een best-in-universe- en een best-effort-benadering en heeft een actief engagementbeleid. De niet-financiële analyse leidt tot een reductie van het beleggingsuniversum van het master-fonds met minimaal 20% met behulp van een negatieve filter waarmee bedrijven worden uitgesloten die op grond van hun ESG-rating een hoog risico inhouden. Daarnaast belegt het master-fonds minimaal 50% van zijn nettovermogen in duurzame beleggingen in de zin van de SFDR en streeft het naar een CO₂-uitstoot (tCO₂/1 mln. USD aan omzet omgerekend in euro; geaggregeerd op portefeuilleniveau; scope 1 en 2 van het GHG-protocol) die 30% lager is dan die van de referentie-indicator (MSCI AC WORLD NR (USD)). De door het fonds gehanteerde definitie van duurzaam beleggen gaat uit van het kader van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (SDG's) van de Verenigde Naties. Dit kader is slechts een van de kaders die gebruikt kunnen worden om positieve resultaten te illustreren; andere kaders kunnen andere resultaten opleveren. Het duurzaamheidsrisico van het fonds kan afwijken van dat van de referentie-indicator.

BEOOGDE RETAILBELEGERS

Vanwege zijn blootstelling aan de aandelenmarkten is dit fonds geschikt voor beleggers die hun geld niet binnen 5 jaar willen opnemen en die streven naar kapitaalgroei zonder kapitaalgarantie.

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.

ANDERE INFORMATIE

De belegger kan op elke werkdag een verzoek om terugkoop indienen. De aanvragen voor inschrijving en terugkoop worden vóór 16.30 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.

Dit deelnemingsrecht is een kapitalisatierecht.

Het prospectus van het fonds en van zijn master-fonds, de recentste versie van de essentiële-informatiedocumenten, de recentste jaarverslagen en de gegevens over de in de afgelopen tien jaar door het fonds behaalde resultaten, voor zover die gegevens beschikbaar zijn, kunnen kosteloos worden verkregen op de website van de ontwikkelaar, www.carmignac.com, bij de ontwikkelaar en op www.fundinfo.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.



Laag risico

De aanbevolen beleggingsduur is 5 jaar.

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

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

Hoog risico

- Tegenpartijrisico: het fonds kan verlies lijden ingeval een tegenpartij niet kan voldoen aan haar contractuele verplichtingen.
- 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.
- Liquiditeitsrisico: op de markten waarop het fonds actief is, kan tijdelijk een gebrek aan liquiditeit optreden. Deze marktverstoringen beïnvloeden mogelijk de prijzen waartegen het fonds zijn posities kan vereffenen, innemen of wijzigen.

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.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat het fonds u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

PRESTATIES SCENARIO'S

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.

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.

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Voorbeeld belegging:		10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 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	5 440 EUR	5 140 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-45.60%	-12.46%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7 770 EUR	7 680 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-22.30%	-5.14%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 890 EUR	9 990 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-1.10%	-0.02%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12 830 EUR	14 410 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	28.30%	7.58%

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.

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 maart 2015 en maart 2020.
- Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2017 en oktober 2022.
- Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2018 en december 2023.

WAT GEBEURT ER ALS CARMIGNAC GESTION NIET KAN UITBETALEN?

Het fonds is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's die is afgescheiden van de beheermaatschappij. Als die laatste failliet gaat, heeft dat geen gevolgen voor de activa van het product die door de depositaris worden bewaard. Als de depositaris failliet gaat, wordt het risico op financiële verliezen voor het product getemperd doordat de activa van de depositaris wettelijk afgescheiden zijn van die van het fonds.

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.

Kosten in de loop van de tijd

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor twee 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.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	626 EUR	1 698 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	6.3%	3.2% per jaar

* Deze tabel laat zien hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 0,8% vóór de kosten en -2,4% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	4,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. Carmignac Gestion rekent geen instapkosten. De persoon die u het product verkoopt, informeert u over de daadwerkelijke kosten.	Maximaal 400 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	1,25% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten over het afgelopen jaar.	125 EUR
Transactiekosten	1,10% 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 varieert naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	110 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 aandelenmarkten is de aanbevolen beleggingsduur meer dan 5 jaar.

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

Terugkopen zijn werkdagelijks 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, 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.

Als u binnen de twee maanden geen antwoord hebt ontvangen of als u niet tevreden bent met het antwoord van Carmignac Gestion, kunt u contact opnemen met de bemiddelaar van de Franse toezichthouder AMF (Autorité des marchés financiers). Dat kan per post of via het elektronische formulier dat u vindt op de website van de AMF (<https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur>).

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Het fonds kan andere soorten deelnemingsrechten omvatten. Meer informatie over deze deelnemingsrechten is te vinden in het prospectus of op www.carmignac.com.

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.

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

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 verzekeringmaatschappij 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.