




Carmignac Investissement: wereldwijd beleggen in meerdere thema's

Lengte

 4 minuten leestijd

Sinds de oprichting van Carmignac Investissement door Edouard Carmignac in 1989 heeft het fonds bewezen trends op lange termijn te kunnen identificeren en in alle marktomstandigheden in te spelen op opportuniteiten op de wereldwijde aandelenmarkten.

Digitalisering, demografische veranderingen, baanbrekende technologieën: stuk voor stuk langetermijnthema's waarin het fonds belegt door bedrijven te selecteren die over economische cycli heen een groot en duurzaam groeipotentieel hebben.

Onze voornaamste langetermijnthema's

Wereldwijde digitale revolutie

De online consument, fintech bedrijven*, medische innovatie

Demografische veranderingen

Vergrijzing, ontwikkeling van de consumptie-uitgaven, optimalisering van de stedelijke omgeving

Baanbrekende technologieën

Dematerialisatie van gegevens, gegevensverwerking, connectiviteit

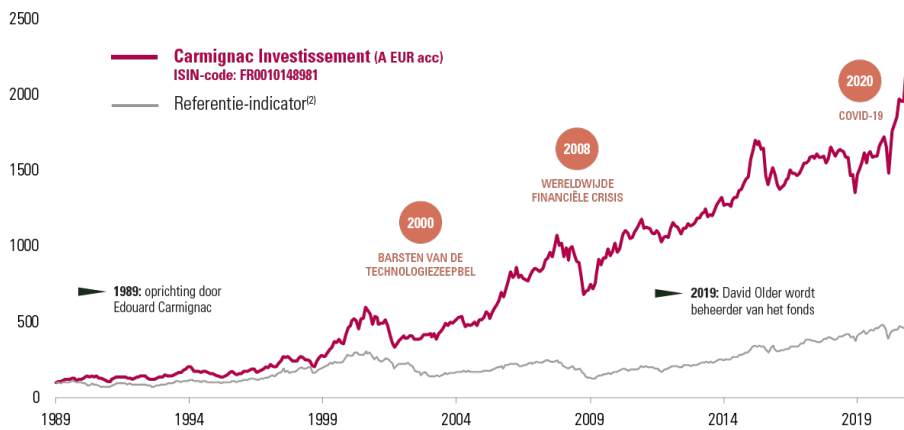


***Fintechbedrijven**: : bedrijven die gebruikmaken van technologie om vernieuwende financiële oplossingen of diensten aan te bieden. ('Fintech' is een samentrekking van 'finance' en 'technology'.)

Carmignac Investissement: brengt sinds 1989 bedrijven in kaart die goed presteren én goede vooruitzichten bieden

Ontwikkeling van de netto-inventariswaarde sinds de oprichting¹

(in EUR; basis 100). Gegevens van 31/12/2020



In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor toekomstig rendement. De resultaten zijn na aftrek van de kosten (exclusief eventuele door de distributeur in rekening gebrachte instapkosten). Het nettorendement is het brutorendement minus de kosten en belastingen die gelden voor een gemiddelde particuliere cliënt die als natuurlijke persoon in België woont.

Bron: Carmignac, 31/12/2020. (1) Gecumuleerd rendement, basis 100 op 26/01/1989. (2) Referentie-indicator: MSCI AC World NR (USD) (met herbelegde netto-dividenden).

En wat als u nu meteen zou beginnen?

Als u 30 jaar lang elke maand 250 euro in **Carmignac Investissement** had belegd (dus een bedrag van 90.000 euro), dan zou uw spaargeld vandaag 513.471 euro waard zijn, een meerwaarde van 423.471 euro (+470%).

Praat erover met uw adviseur!



Downloaden als pdf-bestand

Delen via e-mail

Het getoonde resultaat is geen betrouwbare aanwijzing van het toekomstige rendement van uw beleggingen.

Gegevens van 31/12/2020. Dit voorbeeld is een simulatie voor een belegd bedrag van 250 euro per maand gedurende 30 jaar in Carmignac Investissement, deelbewijs A EUR Acc, zonder uitstap of terugkoop in de beschouwde periode. Het getoonde resultaat heeft louter tot doel het mechanisme van uw belegging over de beleggingstermijn te illustreren. Het houdt geen rekening met de inflatie. Door inflatie kan de waarde van de activa in de portefeuille dalen. De waarde van uw belegging kan zowel opwaarts als neerwaarts van de getoonde ontwikkeling afwijken. Het getoonde resultaat is na aftrek van kosten, exclusief eventuele door de distributeur in rekening gebrachte in- en uitstapkosten. Beleggen in de ICB's van Carmignac houdt een risico op kapitaalverlies in. Deze informatie heeft geen contractuele waarde en is geen beleggingsadvies. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van elke belegger en kan in de toekomst worden gewijzigd. Vraag advies aan uw financieel en fiscaal adviseur om zeker te zijn dat de voorgestelde producten geschikt zijn voor uw persoonlijke situatie, uw risicoprofiel en uw beleggingsdoelstellingen.

	RENDEMENT PER KALENDERJAAR				
	2020	2019	2018	2017	2016
Carmignac Investissement (A EUR acc)	+33,6%	+24,7%	-14,2%	+4,8%	+2,1%
Referentie-indicator ⁽²⁾	+6,6%	+28,9%	-4,8%	+8,9%	+11,1%

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor toekomstig rendement. De resultaten zijn na aftrek van de kosten (exclusief eventuele door de distributeur in rekening gebrachte instapkosten). Het nettorendement is het brutorendement minus de kosten en belastingen die gelden voor een gemiddelde particuliere cliënt die als natuurlijke persoon in België woont.

Bron: Carmignac, 31/12/2020. (2) Referentie-indicator: MSCI AC World NR (USD) (met herbelegde netto-dividenden).

Carmignac Investissement

Meer informatie over het fonds Carmignac Investissement, meer bepaald de beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid, alsmede de kenmerken en kosten van de deelbewijzen A EUR Acc, of over belastingen in België is te vinden op de pagina over het fonds: [Carmignac Investissement](#)

Carmignac Investissement, ICBE en GBF naar Frans recht, is een fonds van internationale aandelen dat zonder beperkingen wat betreft regio, sector of kapitalisatie in financiële markten over de hele wereld belegt. Het fonds heeft tot doel over een aanbevolen minimale beleggingsduur van 5 jaar met behulp van een actief en opportunistisch beheer beter te presteren dan de referentie-indicator, de MSCI AC WORLD NR (USD), berekend in USD, met herbelegde dividenden, en vervolgens omgerekend in euro. Het fonds heeft de volgende rendementsbronnen: aandelen, valuta's en af en toe renteproducten. Er bestaat geen enkele garantie dat de beleggingsdoelstelling wordt gerealiseerd of dat de belegging rendement oplevert.

Informatie over de risico's

Beleggen houdt risico's in. Carmignac Investissement biedt geen enkele garantie of bescherming van het belegde kapitaal en houdt een risico op kapitaalverlies in. De waarde van de beleggingen en de daaruit voortvloeiende inkomsten kan schommelen (met name onder invloed van wisselkoersschommelingen). De mogelijkheid bestaat dat de beleggers niet het volledige belegde bedrag terugkrijgen. Er bestaat geen enkele garantie dat het fonds zijn beleggingsdoelstelling realiseert of dat de belegging rendement oplevert. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor toekomstig rendement en kunnen misleidend zijn.

Risico-rendementsprofiel van het deelbewijs A EUR Acc :

- Minimale eerste inleg: 1 deelbewijs
- Maximale instapvergoeding voor distributeurs: 4%
- Uitstapkosten: 0%
- Vaste beheerkosten: 1,5%
- Prestatievergoeding: 20% van de meerprestatie als het rendement positief is en hoger dan het rendement van de referentie-indicator (MSCI AC WORLD NR (USD)) sinds het begin van het jaar.
- Aangerekende prestatievergoeding: 2,32% (31/12/2020)
- Roerende voorheffing: belasting van dividenden en interesten op jaarbasis (via de rekenmodule)
- Belasting bij uitstap: n.v.t.
- Lopende kosten exclusief prestatievergoeding: 2,18%
- Taks op beursverrichtingen (TOB): n.v.t.
- Toepassingsgebied van artikel 19bis WIB 92: nee

Carmignac Investissement E EUR Acc

ISIN: FR0010312660

Risico-indicator

Het Risico-indicator kan variëren van 1 tot 7, waarbij categorie 1 overeenkomt met een lager risico en een lager potentieel rendement, en categorie 7 met een hoger risico en een hoger potentieel rendement. De categorieën 4, 5, 6 en 7 impliceren een hoge tot zeer hoge volatiliteit, met grote tot zeer grote prijschommelingen die op korte termijn tot latente verliezen kunnen leiden.

Aanbevolen
minimale
beleggingstermijn



Voornaamste risico's

Risico's die in de indicator niet voldoende in aanmerking worden genomen:

TEGENPARTIJRISICO: Risico van verlies indien een tegenpartij niet aan haar contractuele verplichtingen kan voldoen.

LIQUIDITEITSRISICO: Risico dat tijdelijke marktverstoringen de prijzen beïnvloeden waartegen een ICBE zijn posities kan vereffenen, innemen of wijzigen.

Inherente risico's:

AANDELENRISICO: Risico dat aandelenkoersschommelingen, waarvan de omvang afhangt van externe economische factoren, het kapitalisatieniveau van de markt en het volume van de verhandelde aandelen, het rendement beïnvloeden.

VALUTARISICO: Het wisselkoersrisico hangt samen met de blootstelling, via directe beleggingen of valutatermijncontracten, aan andere valuta's dan de waarderingsvaluta van de ICBE.

RISICO VERBONDEN AAN DISCRETIONAIR BEHEER: Het anticiperen op de ontwikkelingen op de financiële markten door de beheerder is van directe invloed op het rendement van de ICBE.

RISICO VAN KAPITAALVERLIES: Dit deelbewijs/deze aandelenklasse biedt geen garantie voor of bescherming van het belegde kapitaal. U ontvangt mogelijk niet het volledige belegde bedrag terug.

Meer informatie over de risico's van het deelbewijs/de aandelenklasse is te vinden in het prospectus, met name in hoofdstuk "Risicoprofiel", en in het document met essentiële beleggersinformatie.

Toegang tot de fondsdocumenten en andere belangrijke informatie in België

Het prospectus, het document met essentiële beleggersinformatie (KIID), de netto-inventariswaarde en het recentste (half)jaarverslag kunnen kosteloos in het Frans en in het Nederlands bij de beheermaatschappij worden verkregen, telefonisch op het nummer +352 46 70 60 1 of bij Caceis Belgium S.A., de vennootschap die de financiële dienstverlening in België verzorgt, op het volgende adres: Havenlaan 86c b320, 1000 Brussel. De netto-inventariswaarde wordt daarnaast gepubliceerd op de website www.fundinfo.com. Het document met essentiële beleggersinformatie en het prospectus moeten voorafgaand aan iedere inschrijving aan de belegger overhandigd worden. Wij raden beleggers ten eerste aan deze documenten vóór iedere inschrijving te lezen. Klachten kunnen gericht worden aan de dienst Compliance. Dit kan per post aan CARMIGNAC GESTION, 24 place Vendôme, 75001 Parijs, Frankrijk, of via e-mail naar complaints@carmignac.com of bij de officiële klachtendienst in België, via de website www.ombudsfin.be.

Bron: Carmignac, 31/12/2020. *Dit document is een marketingpublicatie van Carmignac Gestion S.A., een door de Franse toezichthouder Autorité des Marchés Financiers (AMF) erkende vermogensbeheerder, en zijn Luxemburgse dochteronderneming, Carmignac Gestion Luxembourg, S.A., een door de Luxemburgse toezichthouder Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) krachtens artikel 15 van de Luxemburgse wet van 17 december 2010 erkende beheermaatschappij van beleggingsfondsen. "Carmignac" is een gedeponieerd merk. "Risk Managers" is een aan het merk Carmignac verbonden slogan. Dit document vormt geen advies met het oog op een belegging in of arbitrage van effecten of enig ander beheer- of beleggingsproduct of enige andere beheer- of beleggingsdienst. Dit document mag zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van de beheermaatschappij niet geheel of gedeeltelijk worden gereproduceerd. De bovenstaande informatie is geen aanbod tot inschrijving en vormt geen beleggingsadvies. De informatie houdt geen rekening met de specifieke persoonlijke omstandigheden van elke belegger en kan in geen geval worden beschouwd als juridisch of fiscaal advies, noch als beleggingsadvies. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van elke belegger en kan in de toekomst worden gewijzigd. Vraag advies aan uw financieel en fiscaal adviseur om zeker te zijn dat de voorgestelde producten geschikt zijn voor uw persoonlijke situatie, uw risicoprofiel en uw beleggingsdoelstellingen. Deze informatie kan onvolledig zijn en kan zonder voorafgaande kennisgeving worden gewijzigd. De toegang tot de fondsen kan voor bepaalde personen of in bepaalde landen aan beperkingen onderhevig zijn. Zo mogen ze niet, direct noch indirect, worden aangeboden of verkocht aan, namens of voor rekening van een 'U.S. person', zoals gedefinieerd in de Amerikaanse 'Regulation S' en/of FATCA. De fondsen houden een risico op kapitaalverlies in. De risico's, lopende kosten en overige kosten worden beschreven in het document met essentiële beleggersinformatie (KIID). De prospectussen, KIID's en jaarverslagen van de fondsen zijn te vinden op de website www.carmignac.be en kunnen worden aangevraagd bij de beheermaatschappij. De KIID's moeten vóór inschrijving aan de inschrijver verstrekt worden. CARMIGNAC GESTION – 24, place Vendôme – F-75001 Parijs – Tel.: (+33) 01 42 86 53 35 - Door de AMF goedgekeurde maatschappij voor portefeuillebeheer – Naamloze Vennootschap met een kapitaal van 15 000 000 € - Parijs Handelsregister B 349 501 676 CARMIGNAC GESTION Luxembourg – City Link - 7, rue de la Chapelle - L-1325 Luxembourg – Tel.: (+352) 46 70 60 1 - Filiaal van Carmignac Gestion. Door de CSSF goedgekeurde beheermaatschappij van beleggingsfondsen - Naamloze Vennootschap met een kapitaal van 23 000 000 € - Luxemburg Handelsregister B 67 549.