

# BASISINFORMATIONSBLATT

## ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Marketingmaterial. 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

**Produktbezeichnung:** Carmignac Portfolio Human Xperience

**Anteilsklasse:** F EUR Acc

**ISIN:** LU2295992247

**Beschreibung:** Carmignac Portfolio Human Xperience ist ein Teilfonds der Carmignac Portfolio SICAV nach luxemburgischem Recht. Carmignac Portfolio erfüllt die Bedingungen der Richtlinie 2009/65/EG und ist bei der CSSF unter der Nummer 2530 eingetragen.

**Name des Herstellers:** Carmignac Gestion Luxembourg, 7 Rue de la Chapelle, 1325 Luxembourg, ist eine von der CSSF zugelassene OGAW-Verwaltungsgesellschaft. Weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer (+352) 46 70 60 1.

**Website des Herstellers:** [www.carmignac.com](http://www.carmignac.com)

**Herausgabedatum des KID:** 16/02/2024

## UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

### ART

Carmignac Portfolio Human Xperience ist ein separat verwalteter Teilfonds der Carmignac Portfolio SICAV, einer Investmentgesellschaft mit variablem Grundkapital nach luxemburgischem Recht, und als OGAW gemäß der Richtlinie 2009/65/EG qualifiziert.

### LAUFZEIT

Die SICAV wurde am 30.06.1999 für unbestimmte Zeit gegründet. Der Teilfonds wurde am 31.03.2021 aufgelegt.

### ZIEL

Ziel des Teilfonds ist es, seinen Referenzindikator, über einen empfohlenen Mindestanlagedauerzeitraum von fünf Jahren seinen Referenzindikator, den MSCI AC WORLD NR (USD) Index (Bloomberg-Code: NDUJACWF), berechnet mit Wiederanlage der Nettodividenden, zu übertreffen.

Um sein Anlageziel zu erreichen, legt der Teilfonds nach Möglichkeit in Aktien von Unternehmen an, die starke Merkmale der menschlichen Erfahrung (als „human experience“ bezeichnet) aufweisen. Das Investmentthema basiert auf der Überzeugung, dass Unternehmen mit starken Merkmalen im Hinblick auf Mitarbeiter- und Kundenerfahrungen langfristig höhere Erträge erzielen werden. Die Anlagestrategie basiert auf einer Bottom-up-Analyse von Unternehmen, die in den Bereichen Mitarbeitererfahrung und Kundenerfahrung führend sind. Die Titelauswahl erfolgt nach freiem Ermessen des Fondsmanagers und stützt sich auf dessen Erwartungen sowie auf finanzielle und nicht-finanzbezogene Analysen.

Um sein Anlageziel zu erreichen, kann der Teilfonds zu Exposure- oder Absicherungszwecken in Futures investieren, die an Märkten der Eurozone und anderer Länder, darunter auch Schwellenländer, gehandelt werden. Zu den anderen Derivaten, die vom Portfoliomanager zu Exposure- oder Absicherungszwecken eingesetzt werden können, zählen CFDs (Differenzkontrakte), Forwards, Devisenterminkontrakte, Optionen (einfach, Barrier, binär) und Swaps (darunter Performance-Swaps), denen ein oder mehrere Risiken/Basiswerte zugrunde liegen, in die der Fondsmanager investieren darf. Mindestens 51% des Nettovermögens des Teilfonds werden dauerhaft an den Aktienmärkten der Eurozone und/oder internationalen Aktienmärkten angelegt. Anlagen in Aktienmärkten der Schwellenländer dürfen höchstens 20% vom Nettovermögen des Teilfonds ausmachen. Der Teilfonds kann bis zu 10% seines Nettovermögens in Anteile oder Aktien von Investmentfonds investieren. Der Portfoliomanager behält sich zudem die Möglichkeit vor, bis zu 10% des Nettovermögens in Anleihen mit einem Rating unterhalb von „Investment Grade“ zu investieren.

Der Teilfonds ist ein aktiv verwalteter OGAW. Bei einem aktiv verwalteten OGAW liegt die Zusammensetzung des Portfolios im Ermessen des Anlageverwalters, vorbehaltlich der festgelegten Anlageziele und Anlagepolitik. Dieser Teilfonds wird aktiv mit Bezug auf seinen Referenzindikator verwaltet. Das Anlageuniversum des Teilfonds ist im Hinblick auf die Allokation nach Regionen, Sektoren oder Marktkapitalisierung zumindest teilweise aus dem Referenzindikator abgeleitet. Die Anlagestrategie des Teilfonds ist nicht vom Referenzindikator abhängig; daher können die Positionen und Gewichtungen des Teilfonds erheblich von der

Zusammensetzung des Referenzindikators abweichen. Für das Ausmaß einer solchen Abweichung ist keine Grenze festgesetzt.

Der Teilfonds verfolgt ein nachhaltiges Anlageziel in Übereinstimmung mit Artikel 9 der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („SFDR“). Der Teilfonds wendet einen „Best-in-Class“-Ansatz für sozial verantwortliches Investieren an und legt dabei einen besonderen Schwerpunkt auf die sozialen und ökologischen Praktiken der Zielunternehmen, indem er aus dem Anlageuniversum die besten Emittenten auf der Grundlage ihres differenzierten Managements der Kunden- und Mitarbeiterzufriedenheit auswählt. Mithilfe dieses Ansatzes legt der Teilfonds mindestens 80% seines Nettovermögens in nachhaltigen Investitionen mit einem sozialen Ziel im Sinne der SFDR an. Im Rahmen einer nicht-finanzbezogenen Analyse erfolgt eine Reduzierung des Anlageuniversums des Fonds um mindestens 20% durch Anwendung eines Negativfilters, durch den Unternehmen ausgeschlossen werden, deren nicht-finanzbezogene Ratings auf hohe Risiken hindeuten. Die vom Teilfonds für nachhaltige Investitionen zugrunde gelegten Bewertungen der menschlichen Erfahrung stellen eine von mehreren Messgrößen dar, die zur Veranschaulichung positiver Ergebnisse herangezogen werden. Die Nutzung anderer Messgrößen führt womöglich zu anderen Ergebnissen. Das Nachhaltigkeitsrisiko des Teilfonds kann von dem des Referenzindikators abweichen.

### KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Aufgrund seines Exposures im Aktienmarkt richtet sich dieser Teilfonds an private und institutionelle Anleger, die eine Diversifizierung ihrer Anlagen wünschen und mittels einer reaktiven Vermögensverwaltung über eine empfohlene Anlagedauer von mehr als 5 Jahren von den Chancen der Märkte profitieren wollen.

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.

### ANDERE INFORMATIONEN

Anlagen können auf Anfrage an jedem Geschäftstag zurückgenommen werden. Die Zeichnungs-, Rücknahme- und Umtauschanträge werden an jedem Tag, an dem der NIW berechnet und veröffentlicht wird, vor 18.00 Uhr MEZ/MESZ gesammelt und am darauf folgenden Geschäftstag unter Zugrundelegung des NIW vom Vortag ausgeführt.

Die Verwahrstelle des Teilfonds ist BNP Paribas, Luxembourg branch.

Dies ist ein thesaurierender Anteil.

Der Verkaufsprospekt des Fonds, das aktuelle Basisinformationsblatt sowie der letzte Jahresbericht sind auf der Website [www.carmignac.com](http://www.carmignac.com), direkt beim Initiator oder auf [www.fundinfo.com](http://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](http://www.carmignac.com) zur Verfügung.

## WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

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 Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Risiken, denen der Teilfonds möglicherweise ausgesetzt ist, die einen Rückgang des Nettoinventarwerts zur Folge haben könnten und die vom Indikator nicht angemessen erfasst sind:

- Liquiditätsrisiko: An den Märkten, an denen der Teilfonds partizipiert, kann es vorübergehend zu Liquiditätsmangel kommen. Diese Marktverzerrungen könnten die Preisbedingungen beeinflussen, die den Teilfonds unter Umständen dazu zwingen, Positionen aufzulösen, zu eröffnen oder zu ändern.



### PERFORMANCE-SZENARIEN

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario sind Beispiele für die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

<b>Empfohlene Haltedauer:</b>	<b>5 Jahre</b>		
<b>Anlagebeispiel:</b>	<b>10 000 EUR</b>		
		<b>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</b>	<b>Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen</b>
<b>Szenarien</b>			
<b>Minimum</b>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite.. Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.		
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	4 690 EUR	3 270 EUR
	<b>Jährliche Durchschnittsrendite</b>	-53.10%	-20.03%
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	7 870 EUR	9 710 EUR
	<b>Jährliche Durchschnittsrendite</b>	-21.30%	-0.59%
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	10 880 EUR	15 570 EUR
	<b>Jährliche Durchschnittsrendite</b>	8.80%	9.26%
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	14 430 EUR	19 300 EUR
	<b>Jährliche Durchschnittsrendite</b>	44.30%	14.05%

Bei den dargestellten Szenarien handelt es sich um eine Schätzung der künftigen Wertentwicklungen auf der Grundlage von Daten aus der Vergangenheit bezüglich der Wertschwankungen dieser Anlage. Dabei handelt es sich nicht um einen exakten Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage oder das Produkt halten.

Die angezeigten Zahlen beinhalten alle Kosten des Produkts selbst, aber nicht unbedingt alle Gebühren, die Ihrem Berater oder Vertriebspartner zustehen. Diese Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich auch auf die Beträge auswirken kann, die Sie erhalten.

- Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2021 und Dezember 2023.
- Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2018 und November 2023.
- Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021.

## WAS GESCHIEHT, WENN CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Zu Ihrem Schutz wird das Vermögen des Fonds bei einer gesonderten Stelle, der Depotbank, verwahrt, so dass die Zahlungsfähigkeit des Fonds durch eine Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft nicht beeinträchtigt wird. Im Falle eines Ausfalls des letzteren werden die Vermögenswerte des von der Verwahrstelle gehaltenen Produkts nicht berührt. Im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts durch die rechtliche Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts gemindert.

## WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

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.

### Kosten im Laufe der Zeit

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei zwei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10 000,00 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Die Renditeminderung (Reduction of Yield — RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	141 EUR	1 125 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1.4%	1.5% pro Jahr

\* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 9,3 % vor Kosten und 7,7 % nach Kosten betragen.

#### Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir erheben keine Rücknahmegebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,15% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	115 EUR
Transaktionskosten	0,26% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die Basiswerte für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	26 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	20,00 %, wenn die Anteilsklasse während des Performancezeitraums den Referenzindikator übertrifft. Sie ist auch dann zahlbar, wenn die Anteilsklasse den Referenzindikator übertrifft, aber eine negative Performance verzeichnet hat. Minderleistung wird für 5 Jahre zurückgefordert. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Investition entwickelt. Die obige aggregierte Kostenschätzung enthält den Durchschnitt der letzten 5 Jahre oder seit der Produkterstellung, wenn es weniger als 5 Jahre sind.	0 EUR

## WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Aufgrund des Exposures des Teilfonds im Aktienmarkt beträgt die empfohlene Anlagedauer über fünf Jahre.

Allerdings können Sie Ihre Anlage innerhalb der empfohlenen Anlagedauer jederzeit ohne Strafgebühren zurücknehmen lassen oder sie über diese Dauer hinaus länger halten.

Rücknahmen sind jeden Werktag möglich. In Ausnahmesituation kann Ihr Recht, die Rücknahme Ihrer Anlage zu verlangen, ausgesetzt werden.

## WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Bei Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten des Anbieters oder der Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu beraten hat, können Sie sich per E-Mail an [complaints@carmignac.com](mailto:complaints@carmignac.com), postalisch an 7 Rue de la Chapelle, 1325 Luxemburg, Luxemburg, oder telefonisch unter der Nummer (+352) 46 70 60 1 an den Fondsiniciator wenden.

Der Beschwerdeführer muss in jedem Fall seine genauen Kontaktdaten (Name, Adresse, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) angeben und die Beschwerde kurz erläutern. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte unserer Website: [www.carmignac.com](http://www.carmignac.com).

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

## SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Der Teilfonds kann andere Arten von Anteilen halten. Weitere Informationen über diese Anteile finden Sie im Verkaufsprospekt oder auf der Website [www.carmignac.com](http://www.carmignac.com).

Die Anteile dieses Teilfonds wurden nicht gemäß dem US Securities Act von 1933 registriert. Gemäß der Definition der US-amerikanischen Verordnung „US Regulation S“ dürfen sie einer US-Person weder direkt noch indirekt angeboten oder verkauft werden und auch nicht direkt oder indirekt im Namen einer US-Person angeboten oder verkauft werden. Abhängig von Ihrer Steuerlage können Kapitalgewinne und Erträge aus dem Besitz von Anteilen des Fonds steuerpflichtig sind. Wir raten Ihnen, diesbezüglich weitere Informationen beim Promoter des Fonds oder bei Ihrem Steuerberater einzuholen.

Der Fondsherstellers kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Monatlicher Verlauf der Leistungsszenarien und Wertentwicklung innerhalb der vergangenen: <https://go.carmignac.com/performance-szenarien>

Wenn dieses Produkt als fondsgebundene Unterstützung für einen Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrag verwendet wird, werden die zusätzlichen Informationen zu diesem Vertrag, wie der Schadensfall und was bei Ausfall des Versicherungsunternehmens geschieht, sind im Basisinformationsblatt dieses Vertrages dargestellt, das von Ihrem Versicherer oder Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung zur Verfügung gestellt werden muss.

Der Verkaufsprospekt des Fonds, die Satzung, das Basisinformationsblatt sowie die Jahres- und Halbjahresberichte des/der Fonds können beim Vertreter in der Schweiz kostenlos angefordert werden: CACEIS (Switzerland) SA, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon. Zahlstelle in der Schweiz ist CACEIS Bank, Montrouge, Nyon Branch/Schweiz, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon.