Fonds-Factsheet

Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer

Mischfonds ausgewogen

Carmignac Patrimoine A EUR Acc

23. November 2026

Strategie

Der Fonds ist ein Mischfonds. Er ist zu mindestens 25% seines Nettovermögens in Aktien angelegt und weist ein Exposure von maximal 50% des Nettovermögens in internationalen Aktien auf (alle Kapitalisierungen, ohne Beschränkung auf bestimmte Branchen oder geographische Regionen, einschließlich bis zu 25% des Nettovermögens in Schwellenländern und davon maximal 10% auf dem chinesischen Binnenmarkt). Mindestens 40% des Nettovermögens des Fonds werden in fest- und/oder variabel verzinsliche Staats- und/oder Unternehmensanleihen und in Geldmarktinstrumente investiert. Das durchschnittliche Rating des vom Fonds gehaltenen Anleihebestands beträgt gemäß der Skala von mindestens einer der wichtigsten Rating-Agenturen mindestens "Investment Grade" oder entspricht einem von der Verwaltungsgesellschaft als gleichwertig angesehenen Rating. Der Fonds kann zum Aufbau von Exposures und zu Absicherungszwecken andere Währungen als die Bewertungswährung des Fonds einsetzen. Der Fonds kann bis zu 5% des Nettovermögens in nicht börsennotierte Wertpapiere investieren. Bei der Titelauswahl werden ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) berücksichtigt.

Basisdaten

Fonds-Nr. / ISIN	**223 / FR0010135103**
Fondsgesellschaft	**CARMIGNAC GESTION**
Depotbank	**BNP Paribas S.A., NL Frankreich**
Fondswährung	**EUR**
Auflagedatum	**07.11.1989**
Ertragsverwendung	**thesaurierend**

Aktuelle Daten

Fondsvolumen	**6,00 Mrd. EUR** (30.10.2026)
Rücknahmepreis	**827,91 EUR** (23.11.2026)

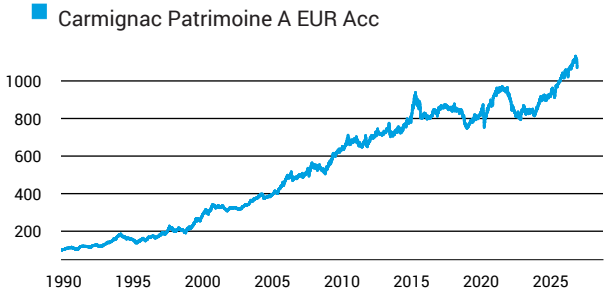
Kosten

Laufende Kosten	**1,80 %** (16.04.2026)
Rückvergütung	**0,70 %**

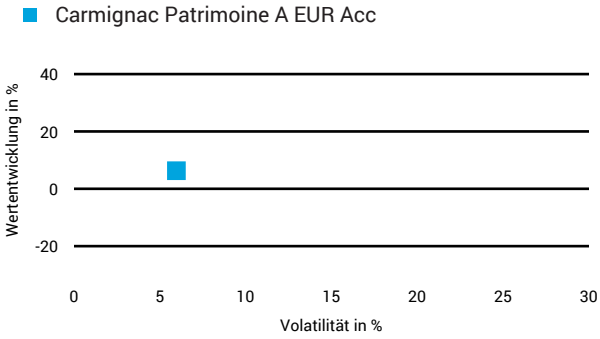
Risikoklasse nach KID (16.04.2026)



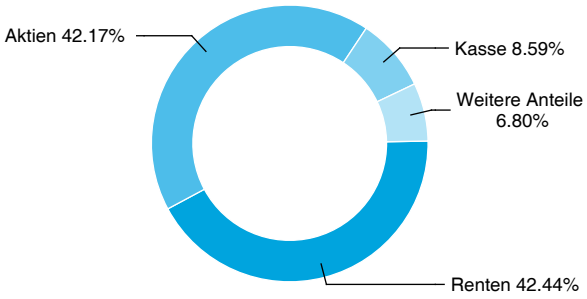
Wertentwicklung (indexiert)



1 Jahres Risiko Rendite Diagramm



Vermögensaufteilung



Performance (23.11.2026)

	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Fonds	**+6,31 %**	**+30,74 %**	**+13,48 %**	**+28,63 %**

Performance p.a. (23.11.2026)

	1 Jahr p.a.	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.
Fonds	**+6,31 %**	**+9,34 %**	**+2,56 %**	**+2,55 %**

Diese Darstellung dient ausschließlich der Produktinformation und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Wertentwicklungsdarstellungen nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft zu. Diese sind nicht prognostizierbar. Weitergehende Informationen sind den gesetzlichen Pflichtveröffentlichungen der Fondsgesellschaft zu entnehmen, die Sie bei uns kostenlos anfordern können.

Stuttgarter Lebensversicherung AG, Stand: 11/2026 - 223

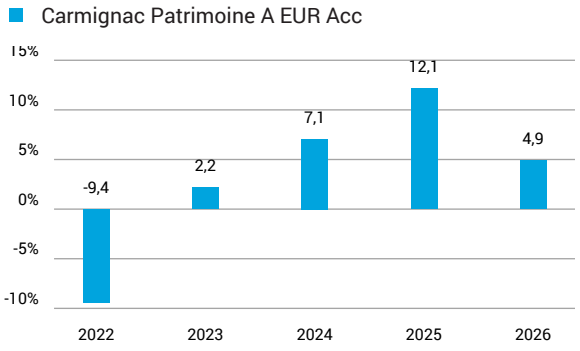
Fonds-Factsheet

Mischfonds ausgewogen

Carmignac Patrimoine A EUR Acc

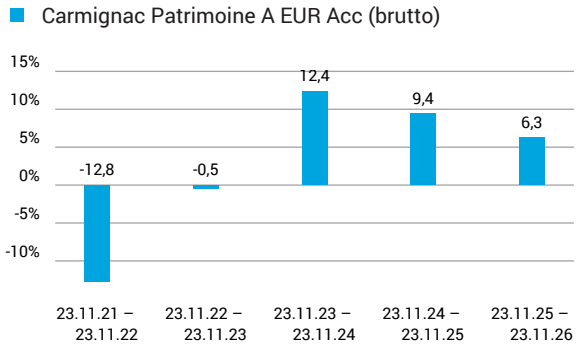
23. November 2026

Wertentwicklung nach Kalenderjahren



Quelle: CleverSoft FondsDB™ Stand: 23.11.2026

Rollierende Wertentwicklung



Quelle: CleverSoft FondsDB™ Stand: 23.11.2026

Kennzahlen

Sharpe Ratio (1 Jahr)	**0,69**
1-Monats-Tief in %	**-1,04**

Volatilität

1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
5,96 %	**6,26 %**	**6,41 %**	**7,46 %**

Die 5 größten Länder (31.10.2026)

USA	**23,87 %**
Italien	**14,47 %**
Frankreich	**4,77 %**
Brasilien	**4,10 %**
Taiwan	**4,02 %**

Die 5 größten Branchen (31.10.2026)

Weitere Anteile	**40,04 %**
Finanzwesen	**18,56 %**
Informationstechnologie	**12,39 %**
Gesundheitswesen	**7,68 %**
Energie	**5,36 %**

Die 5 größten Engagements (31.10.2026)

Taiwan Semiconductor Manufact.	**4,02 %**
BUONI POLIENNALI DEL TES SR UNSECURED 11/28 1	**3,37 %**
BUONI POLIENNALI DEL TES SR UNSECURED 06/30 1.6	**3,08 %**
Italien, Republik EO-Infl.Idx Lkd B.T.P.2015(32)	**3,04 %**
USA 0.12% 15/07/2030	**2,26 %**

Diese Darstellung dient ausschließlich der Produktinformation und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Wertentwicklungsdarstellungen nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft zu. Diese sind nicht prognostizierbar. Weitergehende Informationen sind den gesetzlichen Pflichtveröffentlichungen der Fondsgesellschaft zu entnehmen, die Sie bei uns kostenlos anfordern können.

Stuttgarter Lebensversicherung AG, Stand: 11/2026 - 223

ESG Information

Stand: 31.07.2026

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Für Informationen über die berücksichtigten Umweltziele lesen Sie bitte aufmerksam die Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers. Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Carmignac Patrimoine A EUR Acc

ISIN / WKN	FR0010135103 / A0DPW0
Emittent / Hersteller	CARMIGNAC GESTION
Benchmark	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Artikel 8 Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
PAI Berücksichtigung**	Ja, für folgende Kriterien: Treibhausgas-Emissionen; Wasser; Abfälle; Biologische Diversität; Soziale und Arbeitnehmerbelange
SFDR vorvertragliche Informationen***	Link
SFDR regelmäßige Informationen***	Link
SFDR Website Informationen***	Link
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	18.06.2026

* Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

** PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

*** SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen nach SFDR



10,00 %

ESG Information

Stand: 31.07.2026

Anlagestrategie

Ziel des Fonds ist es, über einen empfohlenen Anlagezeitraum von drei Jahren eine Performance nach Abzug der Gebühren zu erzielen, die über jener des Referenzindikators des Fonds liegt, der sich zu 20% aus der €STR kapitalisiert, zu 40% MSCI AC WORLD NR index, 40% ICE BofA Global Government Index, 20% €STR Capitalized index. Zudem strebt der Fonds an, nachhaltig zu investieren, und wendet einen sozial verantwortlichen Anlageansatz an. Die wichtigsten Performancetreiber des Fonds sind folgende: (i) Aktien: Der Fonds ist zu mindestens 25% seines Nettovermögens in Aktien angelegt und weist ein Exposure von maximal 50% des Nettovermögens in internationalen Aktien auf (alle Kapitalisierungen, ohne Beschränkung auf bestimmte Branchen oder geographische Regionen, einschließlich bis zu 25% des Nettovermögens in Schwellenländern und davon maximal 10% auf dem chinesischen Binnenmarkt (gemeinsame Anlagehöchstgrenze für Aktien, Forderungspapiere und Instrumente des chinesischen Binnenmarkts)); (ii) Zinsprodukte: Mindestens 40% des Nettovermögens des Fonds werden in fest- und/oder variabel verzinsliche Staats- und/oder Unternehmensanleihen und in Geldmarktinstrumente investiert. Das durchschnittliche Rating des vom Fonds gehaltenen Anleihebestands beträgt gemäß der Skala von mindestens einer der wichtigsten Rating-Agenturen mindestens „Investment Grade“ oder entspricht einem von der Verwaltungsgesellschaft als gleichwertig angesehenen Rating. Zinsprodukte aus Schwellenländern dürfen nicht mehr als 25% des Nettovermögens ausmachen, wobei nicht mehr als 10% davon auf den chinesischen Markt entfallen darf; (iii) Währungen: Der Fonds kann zum Aufbau von Exposures und zu Absicherungszwecken andere Währungen als die Bewertungswährung des Fonds einsetzen. Der Fonds kann bis zu 5% des Nettovermögens in nicht börsennotierte Wertpapiere investieren. Die Entscheidung, Zinsprodukte zu erwerben, zu halten oder zu veräußern, erfolgt nicht automatisch und ausschließlich auf Grundlage ihres Ratings, sondern stützt sich auch auf eine interne Analyse, die vor allem auf den Kriterien Rentabilität, Bonität, Liquidität und Fälligkeit basiert. Der Manager kann zur Steigerung der Performance sogenannte „Relative-Value“-Strategien nutzen, um von dem „relativen Wert“ zwischen verschiedenen Instrumenten zu profitieren. Er kann auch Verkaufspositionen mittels derivativer Produkte eingehen. Der Fonds ist ein aktiv verwalteter OGAW: Die Portfoliozusammensetzung liegt, vorbehaltlich der festgelegten Anlageziele und Anlagepolitik, im Ermessen des Anlageverwalters. Das Anlageuniversum des Fonds ist zumindest teilweise aus dem Indikator abgeleitet. Die Positionen und Gewichtungen des Fonds können 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“), indem er die Ansätze „Best-in-Universe“ und „Best-Effort“ sowie eine aktive Mitwirkungspolitik verfolgt. Die nicht-finanzbezogene Analyse führt zu einer 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. Des Weiteren investiert der Fonds mindestens 10% seines Nettovermögens in nachhaltige Investitionen im Sinne der Offenlegungsverordnung. Für die Definition nachhaltiger Investitionen orientiert sich der Fonds an den Zielen für nachhaltige Entwicklung („SDGs“) der Vereinten Nationen. Neben diesem Vergleich können weitere Messgrößen zur Veranschaulichung positiver Ergebnisse herangezogen werden, somit kommen möglicherweise unterschiedliche Ergebnisse zustande. Das Nachhaltigkeitsrisiko des Fonds kann von dem des Referenzindikators abweichen.

Rechtliche Informationen

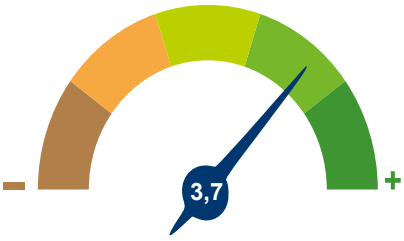
Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) und Scope Fund Analysis zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.

ESG Information

Stand: 31.07.2026

Carmignac Patrimoine A EUR Acc

Das Scope ESG-Rating basiert auf 15 Haupt- und 88 Sub-Ausschlusskriterien. Aus der erreichten Prozentzahl für die verwendeten Ausschlusskriterien ergibt sich eine Bewertung für jede der drei Dimensionen (E)nviromental, (S)ocial und (G)overnance. Die endgültige Bewertungskennzahl berechnet sich abschließend aus der prozentualen Verteilung aller Ausschlusskriterien über die drei ESG-Dimensionen als Gewichtungsfaktor hinweg. Die Skala reicht von null bis fünf, wobei fünf die bestmögliche Bewertung darstellt.



Scope ESG-Rating

Information zum Scope ESG-Rating

Scope ESG-Rating Skala von 0 bis 5
(0 = schlechtester Wert, 5 = bester Wert)

Umwelt	Soziales	Unternehmensführung
3	4	4

Welche Nachhaltigkeitskriterien werden mit einbezogen?

ESG-Reporting	Ja	Engagement	Ja
ESG-Research	Ja	Ausschlusskriterien	Ja
Best-of-Class	Nein	Best-in-Class	Nein
Themenansatz	Nein		

Quelle: Scope Fund Analysis

Sind bestimmte Investitionen ausgeschlossen?

Umwelt		Soziales		Unternehmensführung	
Automobilindustrie	Nein	Menschenrechtsverstöße	Ja	Verstoß gegen Global Compact	Ja
Chemie	Nein	Arbeitsrechtsverstöße	Nein	Unzulässige Geschäftspraktiken	Nein
Gentechnik	Nein	Pornographie	Ja		
Kernkraft	Nein	Suchtmittel	Ja		
Fossile Energieträger	Ja	Tierschutzverstöße	Nein		
Luftfahrt	Nein	Waffen / Rüstung	Ja		
Umweltschädliches Verhalten	Nein				

Quelle: Scope Fund Analysis

ESG-Glossar

Ausschlusskriterien - Ein Ansatz, bei dem bestimmte Investments oder Investmentklassen aus dem Investmentuniversum ausgeschlossen werden.
Best-in-Class - Auswahl oder Gewichtung der sich am besten entwickelnden Unternehmen oder Assets auf Grundlage einer ESG-Analyse innerhalb eines bestimmten Investment-Universums.
Best-of-Class - Anlagestrategie, nach der auf Basis von ESG-Kriterien die besten Unternehmen über sämtliche Branchen und Kategorien hinweg ausgewählt werden.
Engagement - Langfristiger Dialog von Investoren und Unternehmen mit dem Ziel, die Unternehmensführung unter Berücksichtigung von sozialen, ethischen und ökologischen Kriterien zu gewinnen.
ESG-Kriterien - Englisch für Environmental, Social and Governance - Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung. Bezieht sich auf ein breites Spektrum nicht-finanzieller Indikatoren für die Nachhaltigkeitsfonds.
ESG-Reporting - Die Offenlegung nicht-finanzieller Kennzahlen und Informationen zu ESG-Kriterien auf Fonds- und Unternehmensebene.
ESG-Research - Spezialisierte Research-Anbieter bieten Analysen zu Staaten und Unternehmen unter Berücksichtigung der Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) an. Materielle im Rahmen der klassischen Finanzanalyse vernachlässigte ESG-Risiken und Chancen werden identifiziert und bewertet.
Global Compact - Der UN Global Compact (Globaler Pakt der Vereinten Nationen) verpflichtet Unternehmen zur Einhaltung sozialer und ökologischer Mindeststandards. Wichtige Prinzipien des UN Global Compact sind Menschenrechte, Vereinigungsfreiheit, Abschaffung von Zwangs- und Kinderarbeit, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung.
Themenansatz - Investitionen in Themen oder Assets, die mit der Förderung von Nachhaltigkeit zusammenhängen. Thematische Fonds haben ESG-Themenschwerpunkte, z. B. Klimawandel und Ökoeffizienz.