Heidelberger Leben

Carmignac Investissement A EUR Acc

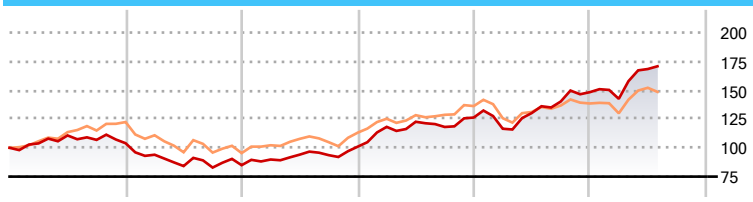
Morningstar Rating™
★★★★

Morningstar® Benchmark	Morningstar Kategorie™	NAV	NAV Datum	ISIN	Währung
-	Aktien weltweit Standardwerte Growth	2.947,14	Jul 31 2026	FR0010148981	EUR

Anlageziel

Ziel des Fonds ist es, seinen Referenzindikator über den empfohlenen Anlagezeitraum von fünf Jahren zu übertreffen. Der Referenzindikator ist der weltweite Aktienindex MSCI AC WORLD NR (USD). 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.

Rendite (%)



	2021	2022	2023	2024	2025	2026-07
Fonds	3,97	-18,33	18,92	25,03	17,45	15,13
Kategorie	22,14	-22,48	18,79	20,73	1,64	7,61

Risikokennzahlen

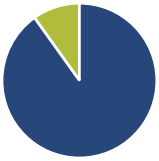
Alpha 3 J.	-	Sharpe Ratio 3 J.	1,20
Beta 3 J.	-	Standardabweich	14,35
R^2 3 J.	-	ung 3 J.	
Info Ratio 3 J.	-	Risiko 3 J.	Ø
Tracking Error 3 J.	-	Risiko 5 J.	Ø
		Risiko 10 J.	Ø

Rollierende Renditen %	Fonds	Bmark	Kat
3 Monate	8,18	-	4,95
6 Monate	13,18	-	7,22
1 Jahr	25,48	-	10,03
3 Jahre p.a.	20,87	-	10,81
5 Jahre p.a.	9,71	-	5,21
10 Jahre p.a.	9,87	-	9,61

Daten per 31.07.2026

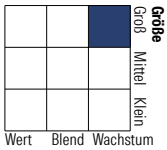
Quartalsrenditen %	Q1	Q2	Q3	Q4
2026	-3,90	18,15	-	-
2025	-7,68	11,68	7,68	5,79
2024	17,03	3,75	-3,68	6,91
2023	5,80	4,70	-0,46	7,86
2022	-9,60	-10,46	-1,56	2,49

Portfolio 31.07.2026



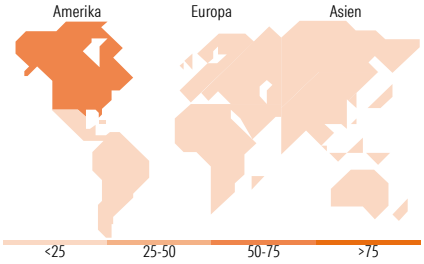
Vermögensaufteilung	Net	Kat
Aktien	90,11	97,17
Anleihen	0,00	0,01
Cash	9,89	1,83
Sonstige	0,00	0,99

Aktien Stylebox



Mkt Cap %	Fonds	Kat
Sehr Groß	45,94	56,39
Groß	20,96	23,71
Mittelgroß	27,35	17,03
Klein	5,05	2,77
Micro	0,71	0,11

Ø Marktkap. (Mio.)	Fonds	Kat
Ave Mkt Cap EUR	154.539, 03	322.964, 82



Top Positionen

Name	Sektor	%
Taiwan Semiconductor...		9,36
NVIDIA Corp		8,43
SK hynix Inc		4,41
Cencora Inc		3,88
Tradeweb Markets Inc		3,84
S&P Global Inc		3,29
Mastercard Inc Class A		3,24
Broadcom Inc		3,24
McKesson Corp		2,99
Berkshire Hathaway Inc Class B		2,68
% des Vermögens in Top 10 Positionen		45,35
Gesamtanzahl der Aktienpositionen		110
Gesamtanzahl der Anleihenpositionen		0

Sektorengewichtung Aktien %	Fonds	Kat
Zyklisch	**27,82**	**26,70**
Rohstoffe	0,88	2,68
Konsumgüter zyklisch	8,53	10,09
Finanzdienstleistungen	18,42	13,22
Immobilien	-	0,71
Sensitiv	**54,78**	**57,35**
Telekommunikation	4,56	8,41
Energie	0,42	1,35
Industriewerte	6,87	13,80
Technologie	42,94	33,79
Defensiv	**17,40**	**15,95**
Konsumgüter nicht zyklisch	0,51	4,19
Gesundheitswesen	16,89	10,56
Versorger	-	1,20

Regionale Aufteilung %	Fonds	Kat
Amerika	**60,87**	**66,72**
USA	57,93	64,23
Kanada	0,78	1,41
Lateinamerika	2,16	1,09
Europa	**12,39**	**19,47**
Vereinigtes Königreich	0,98	4,23
Eurozone	7,92	11,58
Europa - ex Euro	3,15	3,43
Europa -Schwellenländer	0,34	0,09
Afrika	0,00	0,02
Mittlerer Osten	0,00	0,13
Asien	**26,74**	**13,81**
Japan	3,26	4,12
Australasien	0,00	0,11
Asien - Industrieländer	21,40	7,06
Asien - Schwellenländer	2,09	2,53

Stammdaten

Fondsgesellschaft	Carmignac Gestion Luxembourg	Auflagedatum	26.01.1989	Erfolgsgebühren	-
Telefon	01.42.86.53.35	Domizil	Frankreich	Transaktionskosten	0,35%

© 2026 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten. Morningstar stellt ausschließlich Produktinformationen zur Verfügung, die weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung darstellen. Es gelten die unter www.morningstar.de erhältlichen Nutzungsbedingungen. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung. Die Berechnungen der Wertentwicklung erfolgen ohne Berücksichtigung eines Ausgabeaufschlags bzw. Rücknahmeabschlags und unter der Annahme der Reinvestition aller Ausschüttungen.

MORNINGSTAR

Heidelberger Leben

Carmignac Investissement A EUR Acc

Morningstar Rating™
★★★★

Internet	www.carmignac.com	UCITS	Ja	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,80%
Fondsmanager	Kristofer Barrett				
Manager Startdatum	08.04.2024				

© 2026 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten. Morningstar stellt ausschließlich Produktinformationen zur Verfügung, die weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung darstellen. Es gelten die unter www.morningstar.de erhältlichen Nutzungsbedingungen. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung. Die Berechnungen der Wertentwicklung erfolgen ohne Berücksichtigung eines Ausgabeaufschlags bzw. Rücknahmeabschlags und unter der Annahme der Reinvestition aller Ausschüttungen.

MORNINGSTAR