

DOCUMENTO DE INFORMAÇÃO FUNDAMENTAL

FINALIDADE

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não é material promocional. Estas informações são obrigatórias por lei para o ajudar a entender o carácter, os riscos, os custos e os potenciais ganhos e perdas deste produto e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

PRODUTO

Nome do produto: Carmignac Portfolio Sécurité

Classe de ações: A EUR Acc

ISIN: LU2426951195

Descrição: Carmignac Portfolio Sécurité é um subfundo da Carmignac Portfolio SICAV regulado pela lei luxemburguesa. Carmignac Portfolio preenche as condições estabelecidas na Diretiva 2009/65/CE e está registado na CSSF com o número 2530.

Nome do fabricante: A Carmignac Gestion Luxembourg, 7 Rue de la Chapelle, 1325 Luxemburgo é uma sociedade gestora de OICVM aprovada pela CSSF. Para mais informações contacte (+352) 46 70 60 1.

Website do fabricante: www.carmignac.com

Data de produção do KID: 16/02/2024

EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

TIPO

O Carmignac Portfolio Sécurité é um subfundo segregado da Carmignac Portfolio SICAV, uma sociedade de investimento com capital variável regulada pela lei luxemburguesa, e qualifica-se como OICVM, de acordo com a Diretiva 2009/65/CE.

PRAZO

A SICAV foi lançada em 30/06/1999 por um período ilimitado. O subfundo foi lançado em 15/11/2013.

OBJETIVOS

O subfundo visa superar o desempenho do seu indicador de referência. O indicador de referência é o índice ICE BofA ML 1-3 Year All Euro Government. Este índice replica o desempenho da dívida soberana denominada em euros (EUR) com emissão pública por países membros da zona euro no mercado de euro-obrigações ou no mercado nacional do próprio emitente. É calculado com cupões reinvestidos.

A carteira consiste principalmente em obrigações, títulos de dívida e instrumentos do mercado monetário denominados, na sua maioria, em euros, bem como em obrigações de taxa variável. A média ponderada das notações das obrigações será de, pelo menos, grau de investimento. Poderá ser investido um máximo de 10% do património líquido em obrigações sem notação ou com notação de nível inferior ao grau de investimento para cada categoria de emitente. A duração modificada da carteira encontra-se entre -3 e +4. A duração modificada é definida como a alteração do capital da carteira (em %) para uma alteração nas taxas de juro de 100 pontos base.

O subfundo pode investir até 20% dos seus ativos em depósitos junto da mesma instituição de crédito. Poderá ser investido um máximo de 8% do seu património líquido poderá ser investido em obrigações convertíveis contingentes ("CoCo"). As CoCo são instrumentos regulamentados de dívida subordinada complexos, mas de natureza consistente. Para mais informações, consulte o prospeto. O subfundo pode investir até 10% do seu património líquido em unidades de participação ou ações de OIC franceses e/ou estrangeiros e/ou não OIC.

Este Subfundo é um OICVM gerido ativamente. O gestor de investimentos tem poder de decisão quanto à composição da sua carteira, sob reserva do indicado nos objetivos e políticas de

investimento. O universo de investimento do subfundo deriva, pelo menos parcialmente, do Indicador de referência. A estratégia de investimento do subfundo não depende do Indicador de referência; por conseguinte, as participações e as ponderações do subfundo poderão desviar-se consideravelmente da composição do Indicador de referência. Não existe um limite definido para o nível de tal desvio.

TIPO DE PEQUENO INVESTIDOR AO QUAL SE DESTINA

Este subfundo destina-se a investidores privados e institucionais que pretendam diversificar os seus investimentos, beneficiando em simultâneo das oportunidades de mercado através de uma gestão reativa de ativos durante um período de investimento recomendado superior a 2 anos, devido à exposição do subfundo ao mercado obrigacionista e à sensibilidade moderada às taxas de juro.

O montante que pode ser razoavelmente investido no subfundo depende da situação individual de cada investidor. Para determinar este montante, o investidor deve ter em consideração as suas circunstâncias pessoais e familiares, os seus ativos pessoais, as suas necessidades atuais e futuras e a sua preferência pela aceitação de riscos ou por um investimento cauteloso.

OUTRA INFORMAÇÃO

Os investimentos podem ser resgatados, mediante pedido, todos os dias úteis. Os pedidos de subscrição, resgate e conversão são centralizados em cada cálculo do VPL e dia de publicação antes das 15:00 CET/CEST e são executados no dia útil seguinte com base no VPL do dia anterior.

O depositário do fundo é a BNP Paribas, Luxembourg branch.

Esta é uma ação de capitalização.

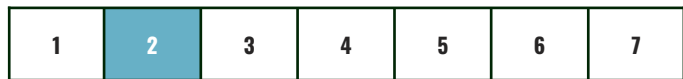
O prospeto do fundo, a versão do documento com as principais informações e o relatório anual mais recentes estão disponíveis no website www.carmignac.com, diretamente junto do criador ou no website www.fundinfo.com. As informações sobre os desempenhos passados dos últimos dez anos, quando disponíveis, e os cálculos dos cenários de desempenhos passados publicados mensalmente estão disponíveis no website www.carmignac.com.

QUAIS SÃO OS RISCOS E QUAL PODERÁ SER O MEU RETORNO?

Indicador de risco: o indicador de risco resumido é um guia para o nível de risco deste produto em comparação com outros produtos. Este indicador indica a probabilidade de o produto perder dinheiro devido a movimentos nos mercados ou porque não somos capazes de pagar ao investidor.

Risco aos quais o subfundo poderá estar exposto e que poderão provocar uma descida do valor patrimonial líquido, aos quais o indicador não presta muita atenção:

- Risco de contraparte: o subfundo pode sofrer perdas se uma contraparte entrar em incumprimento e estiver impossibilitada de cumprir as suas obrigações contratuais, especialmente no caso de derivados negociados no mercado de balcão
- Risco de liquidez: os mercados nos quais o subfundo participa podem estar sujeitos a uma falta de liquidez temporária. Estas distorções do mercado podem ter impacto nas condições de fixação de preços em que o subfundo pode ser levado a liquidar, iniciar ou modificar as suas posições.



Risco mais baixo

Risco mais elevado

CENÁRIOS DE DESEMPENHO

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho do produto ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

O cenário de stress mostra o que poderia obter em situações de mercado extremas e não tem em conta a eventualidade de não sermos capazes de pagar ao investidor.

Período de detenção recomendado:		2 anos	
Exemplo de investimento:		10 000 EUR	
		Se sair após 1 ano	Se sair após 2 anos
Cenários			
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	8 650 EUR	9 090 EUR
	Retorno médio anual	-13.50%	-4.66%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9 130 EUR	9 390 EUR
	Retorno médio anual	-8.70%	-3.10%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9 960 EUR	10 000 EUR
	Retorno médio anual	-0.40%	0.00%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 600 EUR	10 460 EUR
	Retorno médio anual	6.00%	2.27%

Os cenários apresentados são uma estimativa do desempenho futuro baseada em dados do passado e não refletem um indicador exato. O que recebe variará em função do desempenho do mercado e do tempo que se mantiver o investimento/produto.

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto, mas não necessariamente todos os encargos devidos ao seu consultor ou distribuidor. Esses valores não levam em consideração sua situação fiscal pessoal, o que também pode afetar os valores que você recebe.

- O cenário desfavorável ocorreu para um investimento entre Outubro de 2020 e Outubro de 2022.
- O cenário moderado ocorreu para um investimento entre Julho de 2018 e Julho de 2020.
- O cenário favorável ocorreu para um investimento entre Dezembro de 2018 e Dezembro de 2020.

O QUE SUCEDE SE CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG NÃO PUDER PAGAR?

Para sua proteção, os ativos do fundo são mantidos por uma entidade separada, o custodiante, para que a capacidade de pagamento do fundo não seja afetada pela insolvência da empresa gestora. Em caso de falha deste último, os ativos do produto detidos pelo depositário não serão afetados. Em caso de inadimplência do depositário, o risco de perda financeira do produto é mitigado pela segregação legal dos ativos do depositário daqueles do produto.

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

A pessoa que lhe aconselha ou vende este produto poderá cobrar-lhe outros custos. Em caso afirmativo, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre estes custos e como estes afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

Os montantes aqui apresentados são os custos acumulados do próprio produto, durante dois períodos de detenção diferentes. Incluem potenciais penalizações de resgate antecipado. Os valores assumem que investe 10 000,00 EUR. Os valores são estimativas e podem sofrer alterações no futuro.

A redução do rendimento (RIY - Reduction in yield) mostra o impacto que os custos totais que paga terão no retorno do investimento que poderá obter. Os custos totais têm em conta os custos pontuais, contínuos e suplementares.

Nesta classe de ações, a comissão de conversão máxima é 1,00 %.



A duração do período de detenção recomendado é de 2 anos.

Se o subfundo for denominado numa moeda diferente da moeda em curso legal aplicável do Estado-Membro onde o PRIIP está a ser comercializado, o retorno que o pequeno investidor obtém, quando expresso na moeda do Estado-Membro onde o PRIIP está a ser comercializado, pode mudar em função das flutuações cambiais.

Este produto não inclui qualquer proteção relativamente a desempenhos futuros do mercado, pelo que poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento.

Atribuímos uma classificação de 2 em 7 a este produto, que corresponde a uma classe de risco baixo. Pretende-se avaliar as potenciais perdas de desempenhos futuros a um nível baixo, sendo muito pouco provável que as más condições de mercado tenham impacto na capacidade do subfundo de pagar ao investidor.

	Se sair após 1 ano	Se sair após 2 anos
Custos totais	241 EUR	391 EUR
Impacto do custos anuais (*)	2.4%	1.9% ao ano

* Este quadro ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, revela que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 0,5% antes dos custos e -1,4% depois dos custos.

Composição de custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	1,00 % do montante que paga ao entrar neste investimento. Este é o valor máximo que lhe será cobrado. Carmignac Gestion Luxembourg não cobra nenhuma taxa de entrada. A pessoa que lhe vender o produto irá informá-lo do custo efetivo.	Até 100 EUR
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este produto.	0 EUR
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1,10% O impacto dos custos que suportamos anualmente pela gestão dos seus investimentos e outras comissões administrativas. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	110 EUR
Custos de transação	0,23% O impacto dos custos inerentes às nossas operações de compra e de venda de investimentos subjacentes ao produto.	23 EUR
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	20,00% quando a classe de ações supera o indicador de referência durante o período de desempenho. Será pago também no caso de a classe de ações ter superado o indicador de referência, mas teve um desempenho negativo. O baixo desempenho é recuperado por 5 anos. O valor real varia dependendo do desempenho do seu investimento. A estimativa de custo agregado acima inclui a média dos últimos 5 anos, ou desde a criação do produto se for inferior a 5 anos.	10 EUR

POR QUANTO TEMPO DEVO MANTER O PRIIP? E POSSO FAZER MOBILIZAÇÕES ANTECIPADAS DE CAPITAL?

Devido à exposição do subfundo ao mercado obrigacionista e à sensibilidade moderada às taxas de juro, o período de investimento recomendado é superior a 2 anos. No entanto, você pode resgatar seu investimento sem incorrer em penalidades a qualquer momento durante esse período ou permanecer investido por mais tempo. Os resgates são possíveis qualquer dia útil. Em circunstâncias excepcionais, seu direito de solicitar o resgate de seu investimento pode ser suspenso.

COMO POSSO APRESENTAR QUEIXA?

Caso tenha alguma reclamação sobre o produto, a conduta do fabricante ou da pessoa que lhe aconselhou ou vendeu este produto, poderá contactar o criador por e-mail para complaints@carmignac.com, por carta para 7 Rue de la Chapelle, 1325 Luxemburgo, Luxemburgo ou telefonicamente através do número (+352) 46 70 60 1.

Em todos os casos, deverá indicar claramente os seus contactos (nome, endereço, número de telefone ou endereço de e-mail) e fornecer uma breve explicação da reclamação. Para mais informações, consulte o nosso website: www.carmignac.com.

A pessoa que lhe aconselha ou vende este produto poderá cobrar-lhe outros custos. Em caso afirmativo, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre estes custos e como estes afetam o seu investimento.

OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

O subfundo pode incluir outros tipos de unidades. Poderá encontrar mais informação sobre estas unidades de participação no prospeto ou no website: www.carmignac.com.

As unidades de participação deste subfundo não foram registadas nos termos da "US Securities Act" de 1933. As mesmas não poderão ser oferecidas ou vendidas, direta ou indiretamente, por conta de ou a uma "Pessoa dos EUA", conforme definição dada no regulamento S dos EUA. Dependendo do seu estatuto fiscal, quaisquer mais-valias e rendimentos resultantes da detenção de unidades de participação do subfundo poderão estar sujeitos a impostos. Recomendamos que obtenha mais informações a este respeito através do promotor do Fundo ou do seu consultor fiscal.

Ao produtor Carmignac Gestion só pode ser considerada responsável pelas declarações contidas no presente documento que induzam em erro ou que sejam inexatas ou inconsistentes com as partes correspondentes do prospeto.

Apesar de os critérios ambientais, sociais e de governação (ESG) serem uma das componentes de gestão, o seu peso na decisão final não é definido antecipadamente.

Quando este produto for utilizado como suporte unit-link para um seguro de vida ou contrato de capitalização, a informação adicional sobre este contrato, como os custos do contrato, que não estão incluídos nos custos indicados neste documento, o contacto em a ocorrência de sinistro e o que acontece em caso de incumprimento da seguradora são apresentados no documento de informação fundamental deste contrato, que deve ser fornecido pela sua seguradora ou corretor ou qualquer outro intermediário de seguros de acordo com a sua obrigação legal.