

# CARMIGNAC PORTFOLIO PATRIMOINE EUROPE

SUBFUNDO SICAV LUXEMBURGO



M. Denham



J. Hirsch



## UM FUNDO EUROPEU PARA TODAS AS CONDIÇÕES DE MERCADO

Horizonte de investimento mínimo recomendado: **3 ANOS**



Classificação SFDR\*\*:

Artigo **8**

**Carmignac Portfolio Patrimoine Europe** (UCITS) é um fundo de investimento multi-ativo e sustentável que procura as fontes de rendimento mais atractivas nos mercados europeus de acções e obrigações, atenuando ao mesmo tempo o risco de queda. O Fundo tem também como objectivo superar o seu indicador de referência<sup>(1)</sup> durante um mínimo de três anos. Para o conseguir, os Gestores do Fundo combinam a procura cuidadosa de empresas de qualidade em toda a Europa, com uma abordagem dinâmica e altamente reactiva para se adaptarem aos movimentos do mercado.

### ASPETOS PRINCIPAIS



Procura cuidadosa de **empresas inovadoras e de qualidade** em todos os sectores e países europeus para encontrar as melhores soluções a longo prazo.



Um fundo all weather que aposta na seleção de acções e obrigações, visando cumprir o seu mandato independentemente das tendências gerais do mercado.



A **Gestão do Risco** no centro do processo para limitar potenciais perdas, bem como para aproveitar as oportunidades quando estas surgem.



Um **Fundo socialmente responsável** que visa contribuir positivamente para a sociedade e atingir emissões de carbono 30% inferiores às do seu indicador de referência<sup>(1)</sup>.

### IDENTIFICAR AS OPORTUNIDADES DE INVESTIMENTO MAIS ATRATIVAS

**RENDIMENTO FIXO: TIRAR O MÁXIMO PARTIDO DA NOSSA FLEXIBILIDADE**



Gama de duração modificada

Os Gestores do Fundo procuram captar as oportunidades mais atractivas e sustentáveis nos mercados europeus de rendimento fixo, tanto de obrigações governamentais como de empresas, sem restrições de país ou sector.

**AÇÕES: PROCURA DE VENCEDORES A LONGO PRAZO**



Taxa de exposição a acções

Os Gestores do Fundo procuram empresas promissoras e inovadoras que estejam de acordo com os nossos rigorosos critérios do ESG.

\* Para a unidade de participação Carmignac Portfolio Patrimoine Europe A EUR Acc. Escala de Risco do KID (documentos de informação fundamental). O risco 1 não significa um investimento isento de risco. Este indicador pode variar ao longo do tempo. \*\* O Regulamento SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) 2019/2088 é um regulamento europeu que exige aos gestores de ativos que classifiquem os seus fundos como, entre outros: «Artigo 8» que promovem as características ambientais e sociais, «Artigo 9» que fazem investimentos sustentáveis com objetivos mensuráveis, ou «Artigo 6» que não têm necessariamente um objetivo de sustentabilidade. Para mais informações, visite: <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2019/2088/oj?locale=pt>. (1) Indicador de referência : 40% STOXX Europe 600 (dividendos líquidos reinvestidos) + 40% ICE BofA All Maturity All Euro Government (reinvestimento delle cedole) + 20% ESTER. Reajustado trimestralmente.

## TENDÊNCIAS ATRATIVAS E SUSTENTÁVEIS NA EUROPA



DIGITALIZAÇÃO



CLIMA E SUSTENTABILIDADE



BIOTECNOLOGIA



DIVERSIDADE INDUSTRIAL



SAÚDE

### PRINCIPAIS RISCOS DO FUNDO

**AÇÕES:** O Fundo pode ser afetado por variações nos preços das ações, numa escala que depende de fatores externos, volumes de negociação de ações ou capitalização bolsista.

**TAXA DE JURO:** O risco de taxa de juro resulta na diminuição do valor patrimonial líquido no caso de variações nas taxas de juro.

**CAMBIAL:** O risco cambial está associado à exposição a uma moeda que não seja a moeda de avaliação do Fundo, através de investimento direto ou do recurso a instrumentos financeiros a prazo.

**CRÉDITO:** O risco de crédito consiste no risco de incumprimento do emitente.

**Este fundo não tem capital garantido.**

### CARACTERÍSTICAS



05/2021



02/2021

Classe de Ações	Data do 1.º VPL	Bloomberg	ISIN	Política de distribuição	Comissão de Gestão	Custos de entrada <sup>(1)</sup>	Custos de saída <sup>(2)</sup>	Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais <sup>(3)</sup>	Custos de transação <sup>(4)</sup>	Comissões de desempenho <sup>(5)</sup>	Montante Mínimo de Subscrição Inicial <sup>(6)</sup>
A EUR Acc	29/12/2017	CARPEAE LX	LU1744628287	Acumulação	Max. 1.5%	Max. 4%	—	1.8%	0.67%	20%	—
F EUR Acc	02/01/2018	CRPEFE LX	LU1744630424	Acumulação	Max. 0.85%	—	—	1.15%	0.67%	20%	—

(1) do montante que paga ao entrar neste investimento. Este é o valor máximo que lhe será cobrado. Carmignac Gestion não cobra custos de entrada. A pessoa que lhe vender o produto irá informá-lo do custo efetivo.

(2) Não cobramos uma comissão de saída para este produto.

(3) 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.

(4) O impacto dos custos inerentes às nossas operações de compra e de venda de investimentos subjacentes ao produto.

(5) 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.

(6) Consulte o prospeto para mais informações sobre os valores mínimos de subscrição subsequente. O prospeto está disponível no site: [www.carmignac.com](http://www.carmignac.com)

Duração modificada: A duração modificada de uma obrigação mede o risco associado a uma determinada variação na taxa de juro. Uma duração modificada de +2 significa que, perante um aumento instantâneo de 1% na taxa, o valor da carteira diminuiria 2%.

Fonte: Carmignac a 31/10/2024. A referência a uma classificação ou prémio não garante os futuros resultados do OIC ou do gestor.

O presente documento não pode ser total ou parcialmente reproduzido sem autorização prévia da sociedade gestora. O presente documento não constitui qualquer oferta de subscrição nem consultoria de investimento. As informações contidas neste documento poderão ser apenas parciais, podendo ser modificadas sem aviso prévio.

O Fundo apresenta um risco de perda do capital. Os riscos, comissões e despesas correntes encontram-se descritos no KID (Documento de informação fundamental). Os respetivos prospetos, KID, VPL e relatórios anuais do Fundo poderão ser encontrados em [www.carmignac.com](http://www.carmignac.com) ou solicitados à Sociedade Gestora. O acesso ao Fundo pode estar sujeito a restrições no que diz respeito a determinadas pessoas ou países. O Fundo não está registado nem na América do Norte, nem na América do Sul. O Fundo não foi registado nos termos da US Securities Act de 1933. O Fundo não pode ser oferecido ou vendido, direta ou indiretamente, por conta ou em nome de uma Pessoa dos EUA, conforme definição dada no Regulamento S dos EUA e/ou na FATCA.

CARMIGNAC GESTION, 24, place Vendôme - F-75001 Paris - Tel: (+33) 01 42 86 53 35

Sociedade gestora de patrimónios aprovada pela AMF

Sociedade Anónima de capital aberto com um capital social de 13.500.000 € - RCS de Paris B 349 501 676

CARMIGNAC GESTION Luxembourg, - City Link - 7, rue de la Chapelle - L-1325 Luxemburgo - Tel: (+352) 46 70 60 1

Filial da Carmignac Gestion - Sociedade gestora de fundos de investimento aprovada pela CSSF

Sociedade Anónima de capital aberto com um capital social de 23.000.000 € - RCS do Luxemburgo B 67 549

**COMUNICAÇÃO PROMOCIONAL** - Consulte o documento de informação fundamental/prospeto antes de tomar quaisquer decisões de investimento finais.