

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⁽¹⁾ 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⁽¹⁾.

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.

ACÇÕES: 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.



CARMIGNAC
INVESTING IN YOUR INTEREST

* 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% MSCI Europe NR index + 40% ICE BofA All Maturity All Euro Government index + 20% €STR capitalizado index. Reajustado Trimestralmente.

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

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

Classe de Ações	Data do 1.º VPL	Bloomberg	ISIN	Política de distribuição	Comissão de Gestão	Custos de entrada ⁽¹⁾	Custos de saída ⁽²⁾	Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais ⁽³⁾	Custos de transação ⁽⁴⁾	Comissões de desempenho ⁽⁵⁾	Montante Mínimo de Subscrição Inicial ⁽⁶⁾
A EUR Acc	29/12/2017	CARPEAE LX	LU1744628287	Acumulação	Max. 1.5%	Max. 4%	—	1.8%	0.74%	20%	—
F EUR Acc	29/12/2017	CRPPEFE LX	LU1744630424	Acumulação	Max. 0.85%	—	—	1.15%	0.74%	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