CARMIGNAC PORTFOLIO PATRIMOINE

SUBFUNDO SICAV LUXEMBURGO

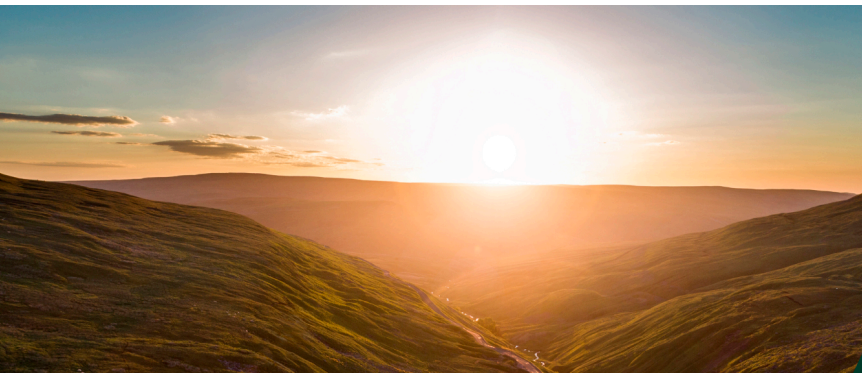
G. Rigeade

K. Barrett

E. Ben Zimra

C. Moulin

J. Hirsch



PROCURANDO A ALOCAÇÃO DE ATIVOS EM DIFERENTES CONDIÇÕES DE MERCADO

Horizonte de investimento mínimo recomendado: 3 ANOS

RISCO MAIS BAIXO — RISCO MAIS ELEVADO

1	2	**3***	4	5	6	7

Classificação SFDR**: Artigo 8

Num ambiente complexo em constante mutação, as decisões de investimento nas classes de ativos, áreas ou setores apropriados no momento certo podem revelar-se realmente difíceis para investidores que procuram diversificação e soluções de poupança de longo prazo. **Carmignac Portfolio Patrimoine**, o fundo misto essência da trajetória da Carmignac, é um produto adequado para estes investidores. Trata-se de um fundo UCIT que investe em ações globais, obrigações e divisas. Tem por objetivo superar o desempenho do seu indicador de referência(1) num período de 3 anos. Pelo menos 40% dos ativos estão permanentemente investidos em fixed income e instrumentos do mercado monetário. A sua alocação flexível visa atenuar a flutuação do capital enquanto procura as melhores fontes de rendimento.

ASPETOS PRINCIPAIS

Uma **alocação dinâmica e global de ativos** e uma gestão ativa da exposição ao mercado para procurar a melhor combinação de carteiras.

A **Gestão do Risco** na essência do processo para limitar potenciais perdas, bem como para aproveitar as oportunidades quando surgem.

Uma abordagem guiada pela convicção, que procura beneficiar das **tendências de investimento a longo prazo**.

Combinando **crescimento e resiliência a longo prazo** com um foco socialmente responsável.

BENEFICIE DE UM FUNDO VERDADEIRAMENTE FLEXÍVEL

EXPOSIÇÃO FLEXÍVEL A AÇÕES

0% — 50%

A identificação de tendências de investimento a longo prazo subvalorizadas por consenso constitui uma característica distintiva da nossa gestão global de ações.

INTERVALO ALARGADO DE DURAÇÃO MODIFICADA

-4 — +10

Abordagem equilibrada e complementar, combinando uma estratégia de taxas de juro top-down com uma seleção de crédito bottom-up a longo prazo.

EXPOSIÇÃO CAMBIAL

0% — 100%

Gestão ativa da exposição cambial para impulsionar o desempenho ou gerir o risco.

CARMIGNAC
INVESTING IN YOUR INTEREST

* Para a unidade de participação Carmignac Portfolio Patrimoine 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 AC World NR index + 40% ICE BofA Global 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.

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.

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

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.

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	19/11/2015	CPPAAEC LX	LU1299305190	Acumulação	Max. 1.5%	Max. 4%	—	1.8%	0.4%	20%	—
F EUR Acc	15/11/2013	CARPFEA LX	LU0992627611	Acumulação	Max. 0.85%	—	—	1.15%	0.4%	20%	—
Income A EUR	31/12/2014	CPPAAEM LX	LU1163533422	Distribuição	Max. 1.5%	Max. 4%	—	1.81%	0.4%	20%	—
Income E USD Hdg	15/11/2013	CARPEUQ LX	LU0992628692	Distribuição	Max. 2%	—	—	2.3%	0.51%	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

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%.
Investimento top-down: Uma estratégia de investimento que identifica os melhores setores ou indústrias para se investir, com base na análise do setor empresarial como um todo e das tendências económicas gerais (por oposição ao investimento bottom-up).
Fonte: Carmignac a 31/03/2025.
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 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.