

CARMIGNAC PORTFOLIO PATRIMOINE EUROPE

COMPARTIMENTO DE SICAV DE DERECHO LUXEMBURGUÉS



M. Denham

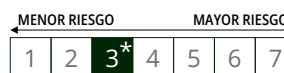


J. Hirsch

UM FONDO EUROPEO PARA TODO TIPO DE SITUACIONES

Duración mínima recomendada de la inversión:

3 AÑOS



Clasificación SFDR**:

Artículo 8

Carmignac Portfolio Patrimoine Europe (UCITS) es un fondo de inversión diversificado y sostenible que busca las fuentes de rentabilidad más atractivas en los mercados europeos de renta variable y renta fija, mitigando al mismo tiempo el riesgo de caídas. El Fondo tiene como objetivo superar su índice de referencia⁽¹⁾ a 3 años como mínimo. Para lograrlo, los gestores del Fondo combinan una cuidadosa búsqueda de empresas de calidad en toda Europa, con un enfoque dinámico y muy activo para adaptarse a los movimientos del mercado.

PUNTOS CLAVE



Búsqueda cuidadosa de **empresas innovadoras y de calidad** en todos los países y sectores para encontrar ganadores a largo plazo.



Un **Fondo todoterreno** que se centra en la selección de acciones y bonos para cumplir con su mandato independientemente de la tendencia general del mercado.



La **gestión de riesgos** como eje del proceso para limitar las pérdidas potenciales, así como para aprovechar las oportunidades cuando surjan.



Un **Fondo socialmente responsable** con un objetivo de contribuir positivamente a la sociedad y lograr unas emisiones de carbono un 30 % inferiores a las de su índice de referencia⁽¹⁾.

EN BUSCA DE LAS OPORTUNIDADES DE INVERSIÓN MÁS INTERESANTES

RENTA FIJA: APROVECHANDO AL MÁXIMO NUESTRA FLEXIBILIDAD



Una amplia horquilla de duración modificada

Los gestores del Fondo intentan captar las oportunidades más atractivas y sostenibles en los mercados de renta fija europeos (bonos del Estado y de empresas), sin limitaciones por países o sectores.

RENTA VARIABLE: BÚSQUEDA DE EMPRESAS DE CALIDAD



Exposición flexible a los mercados bursátiles

Los gestores del Fondo buscan empresas prometedoras e innovadoras que se ajusten a nuestros estrictos criterios ESG.



* Para la clase de participación Carmignac Portfolio Patrimoine Europe A EUR Acc. Escala de riesgo del KID (Documento de datos fundamentales). El riesgo 1 no implica una inversión sin riesgo. Este indicador podría evolucionar con el tiempo. ** El Reglamento SFDR (Reglamento sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros, por sus siglas en inglés) 2019/2088 es un reglamento europeo que requiere a los gestores de activos clasificar sus fondos, en particular entre los que responden al «artículo 8», que promueven las características medioambientales y sociales, al «artículo 9», que realizan inversiones sostenibles con objetivos medibles, o al «artículo 6», que no tienen necesariamente un objetivo de sostenibilidad. Para más información, visite: <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2019/2088/oj?locale=es>. (1) Índice de referencia: 40% MSCI Europe NR index + 40% ICE BofA All Maturity All Euro Government index + 20% €STR capitalizado index. Reponderado trimestralmente.

TENDENCIAS ATRACTIVAS Y SOSTENIBLES EN EUROPA



DIGITALIZACIÓN

CLIMA Y
SOSTENIBILIDAD

BIOTECNOLOGÍA

DIVERSIDAD
INDUSTRIAL

SANIDAD

PRINCIPALES RIESGOS DEL FONDO

RENTA VARIABLE: Las variaciones de los precios de las acciones cuya amplitud dependa de los factores económicos externos, del volumen de los títulos negociados y del nivel de capitalización de la sociedad pueden influir negativamente en la rentabilidad del Fondo.

TIPO DE INTERÉS: El riesgo de tipo de interés se traduce por una disminución del valor liquidativo en caso de variación de los tipos de interés.

TIPO DE CAMBIO: El riesgo de cambio está vinculado a la exposición, por medio de inversiones directas o de instrumentos financieros a plazo, a una divisa distinta de la divisa de valoración del Fondo.

CRÉDITO: El riesgo de crédito corresponde al riesgo de que el emisor no sea capaz de atender sus obligaciones.

El fondo no garantiza la preservación del capital.

CARACTERÍSTICAS

Participaciones	Fecha del primer VL	Bloomberg	ISIN	Política de reparto	Comisiones de gestión	Costes de entrada ⁽¹⁾	Costes de salida ⁽²⁾	Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento ⁽³⁾	Costes de operación ⁽⁴⁾	Comisiones de rendimiento ⁽⁵⁾	Mínimo de suscripción inicial ⁽⁶⁾
A EUR Acc	29/12/2017	CARPEAE LX	LU1744628287	Capitalización	Max. 1.5%	Max. 4%	—	1.8%	0.74%	20%	—
F EUR Acc	29/12/2017	CRPPEFE LX	LU1744630424	Capitalización	Max. 0.85%	—	—	1.15%	0.74%	20%	—
Income A EUR	30/06/2022	CARGFDA LX	LU2490324840	Distribución	Max. 1.5%	Max. 4%	—	1.8%	0.74%	20%	—

(1) del importe que pagará usted al realizar esta inversión. Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. Carmignac Gestion no cobra costes de entrada. La persona que le venda el producto le comunicará cuánto se le cobrará realmente.

(2) No cobramos una comisión de salida por este producto.

(3) del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.

(4) del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.

(5) cuando la clase de acciones supera el indicador de referencia durante el período de rendimiento. También se pagará en caso de que la clase de acciones haya superado el indicador de referencia pero haya tenido un rendimiento negativo. El bajo rendimiento se recupera durante 5 años. La cantidad real variará según el rendimiento de su inversión. La estimación de costos agregados anterior incluye el promedio de los últimos 5 años, o desde la creación del producto si es menos de 5 años.

(6) Consulte el folleto en relación con los importes mínimos de suscripción subsiguientes. El folleto está disponible en el sitio web www.carmignac.com

Sensibilidad: la sensibilidad de una obligación mide el riesgo que comporta una determinada variación en los tipos de interés. Una sensibilidad a los tipos de interés de +2 significa que, para un alza repentina del 1 % en los tipos, el valor de la cartera descendería un 2 %

Fuente: Carmignac a 31/03/2025.

Este documento no puede reproducirse ni total ni parcialmente sin la autorización previa de la sociedad gestora. No constituye una oferta de suscripción ni un consejo de inversión. La información contenida en este documento puede ser parcial y puede modificarse sin previo aviso.

El Fondo se encuentra registrado ante la Comisión Nacional del Mercado de Valores de España, con el número 392.

El acceso al Fondo puede ser objeto de restricciones para determinadas personas o en determinados países. En concreto, no puede ofrecerse o venderse ni directa ni indirectamente a beneficio o por cuenta de una «persona estadounidense» (U.S. person) según la definición contenida en la normativa estadounidense «Regulation S» y/o FATCA.

El fondo no garantiza la preservación del capital. Los riesgos, gastos corrientes y otros gastos se describen en el documento de datos fundamentales (KID). El folleto, KID, los estatutos de la sociedad o el reglamento de gestión y los informes anuales del Fondo se pueden obtener a través de la página web www.carmignac.es, mediante solicitud a la sociedad gestora o a la CNMV o a través de las oficinas de los distribuidores. Antes de la suscripción, se debe hacer entrega al suscriptor del KID y una copia del último informe anual. La Sociedad gestora puede cesar la promoción en su país en cualquier momento. Los inversores pueden acceder a un resumen de sus derechos en español en el siguiente enlace sección 5: https://www.carmignac.es/es_ES/informacion-legal.

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

Sociedad gestora de carteras autorizada por la AMF

Sociedad Anónima con un capital de 13 500 000 euros - Número de registro mercantil (RCS) París B 349 501 676

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

Filial de Carmignac Gestion - Sociedad gestora de fondos de inversión autorizada por la CSSF

Sociedad Anónima con un capital de 23 000 000 euros - Número de registro mercantil (RCS) Luxembourg B 67 549

COMUNICACIÓN PUBLICITARIA - Consulte el KID/folleto antes de tomar una decisión final de inversión.