

## La solution Patrimoine :

hier, aujourd'hui et demain

---

Publié

4 Février 2021

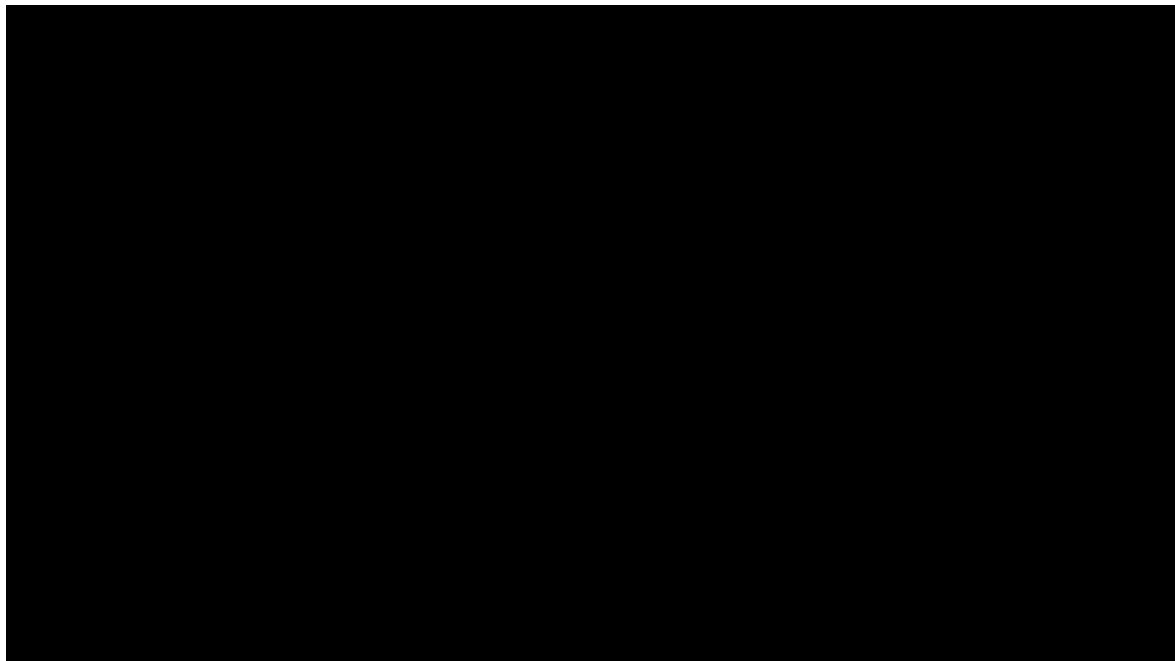
Longueur



2 minute(s) de temps de lecture

---

Découvrez l'histoire de Patrimoine : ses débuts, son évolution, comment la formule est devenue une composante permanente de la gestion de patrimoine en Europe, et pourquoi elle reste une solution d'investissement pertinente pour les années à venir.



Il y a vraiment quelque chose de particulier à propos de Patrimoine, c'est que c'est vraiment une solution d'investissement qui reste intemporelle. Elle est d'actualité, et elle le sera encore dans les 30 prochaines années

- Rose Ouahba, Responsable Équipe Taux

### En savoir plus sur nos stratégies Patrimoine :

Carmignac Patrimoine

Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine

Carmignac Portfolio Patrimoine Europe

## Carmignac Patrimoine

← Risque plus faible Risque plus élevé  
Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé  
niveau minimum de placement recommandée

1
2
3
4*
5
6
7

### Principaux risques du Fonds

**4\* VOLATILITÉ:** Les variations du prix des actions dont l'amplitude dépend de facteurs économiques externes, du volume de titres échangés et du niveau de capitalisation de la bourse peuvent impacter la performance du Fonds.

**TAUX D'INTÉRÊT:** Le risque de taux se traduit par une baisse de la valeur liquidative en cas de mouvement des taux d'intérêt.

**CRÉDIT:** Le risque de crédit correspond au risque que l'émetteur ne puisse pas faire face à ses engagements.

**RISQUE DE CHANGE:** Le risque de change est lié à l'exposition, via les investissements directs ou l'utilisation d'instruments financiers à terme, à une devise autre que celle de valorisation du Fonds.

Le Fonds présente un risque de perte en capital.

\*Pour la classe d'actions A EUR acc. Échelle de risque extraite du DICI (Document d'information clé pour l'investisseur). Le risque 1 ne signifie pas un investissement sans risque. Cet indicateur peut évoluer dans le temps. Les portefeuilles des fonds Carmignac sont susceptibles d'être modifiés à tout moment sans préavis. Code ISIN FR0010135103

## Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine

← Risque plus faible Risque plus élevé  
Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé

1
2
3
4*
5
6
7

### Principaux risques du Fonds

**4\* VOLATILITÉ:** Les variations du prix des actions dont l'amplitude dépend de facteurs économiques externes, du volume de titres échangés et du niveau de capitalisation de la bourse peuvent impacter la performance du Fonds.

**TAUX D'INTÉRÊT:** Le risque de taux se traduit par une baisse de la valeur liquidative en cas de mouvement des taux d'intérêt.

**CRÉDIT:** Le risque de crédit correspond au risque que l'émetteur ne puisse pas faire face à ses engagements.

**PAYS ÉMERGENTS:** Les conditions de fonctionnement et de surveillance des marchés "émergents" peuvent s'écarter des standards prévalant pour les grandes places internationales et avoir des implications sur les cotations des instruments cotés dans lesquels le Fonds peut investir.

Le Fonds présente un risque de perte en capital.

\*Pour la classe d'actions A EUR acc. Échelle de risque extraite du DICI (Document d'information clé pour l'investisseur). Le risque 1 ne signifie pas un investissement sans risque. Cet indicateur peut évoluer dans le temps. Les portefeuilles des fonds Carmignac sont susceptibles d'être modifiés à tout moment sans préavis. Code ISIN LU0592698954

# Carmignac Portfolio Patrimoine Europe

← Risque plus faible Risque plus élevé  
Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé

1
2
3
4*
5
6
7

## Principaux risques du Fonds

**4\* ACTION:** Les variations du prix des actions dont l'amplitude dépend de facteurs économiques externes, du volume de titres échangés et du niveau de capitalisation de la société peuvent impacter la performance du Fonds.

**TAUX D'INTÉRÊT:** Le risque de taux se traduit par une baisse de la valeur liquidative en cas de mouvement des taux d'intérêt.

**CRÉDIT:** Le risque de crédit correspond au risque que l'émetteur ne puisse pas faire face à ses engagements.

**RISQUE DE CHANGE:** Le risque de change est lié à l'exposition, via les investissements directs ou l'utilisation d'instruments financiers à terme, à une devise autre que celle de valorisation du Fonds.

Le Fonds présente un risque de perte en capital.

\*Pour la classe d'actions A EUR acc. Échelle de risque extraite du DICI (Document d'information clé pour l'investisseur). Le risque 1 ne signifie pas un investissement sans risque. Cet indicateur peut évoluer dans le temps. Les portefeuilles des fonds Carmignac sont susceptibles d'être modifiés à tout moment sans préavis. Code ISIN LU1744628287

Vidéo enregistrée le 15/01/2021.

Cette vidéo promotionnelle ne peut être reproduite en tout ou partie, sans autorisation préalable de la société de gestion. Elle ne constitue ni une offre de souscription, ni un conseil en investissement. Les informations contenues dans cette vidéo peuvent être partielles et sont susceptibles d'être modifiées sans préavis. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. L'accès aux Fonds peut faire l'objet de restriction à l'égard de certaines personnes ou de certains pays. Ils ne peuvent notamment être offerts ou vendus, directement ou indirectement, au bénéfice ou pour le compte d'une « U.S. person » selon la définition de la réglementation américaine « Regulation S » et/ou FATCA. Carmignac Patrimoine est un fonds commun de placement de droit français conforme à la Directive OPCVM. Carmignac Portfolio Patrimoine Europe et Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine désignent les compartiments de la SICAV Carmignac Portfolio, société d'investissement de droit luxembourgeois conforme à la directive OPCVM. Les Fonds présentent un risque de perte en capital. Les risques, les frais courants et les autres frais sont décrits dans les DICI (Document d'Information Clé pour l'Investisseur). Les prospectus, DICI, et rapports annuels des Fonds sont disponibles sur le site [www.carmignac.com](http://www.carmignac.com) et sur simple demande auprès de la Société de Gestion. Les DICI doivent être remis au souscripteur préalablement à la souscription. En Suisse : les prospectus, KIID et les rapports annuels sont disponibles sur le site internet [www.carmignac.ch](http://www.carmignac.ch) et auprès de notre représentant en Suisse, CACEIS (Switzerland), S.A., Route de Signy 35, CH-1260 Nyon.