

CARMIGNAC PATRIMOINE

UNE SOLUTION CLÉ EN MAIN POUR CONSTRUIRE VOTRE ÉPARGNE SUR LE LONG TERME



L'histoire de **Carmignac Patrimoine** commence en 1989, lors de son lancement par Edouard Carmignac. Sa vision : offrir une solution d'investissement diversifiée clé en main, visant à construire une allocation d'actifs optimale dans différentes configurations de marché.

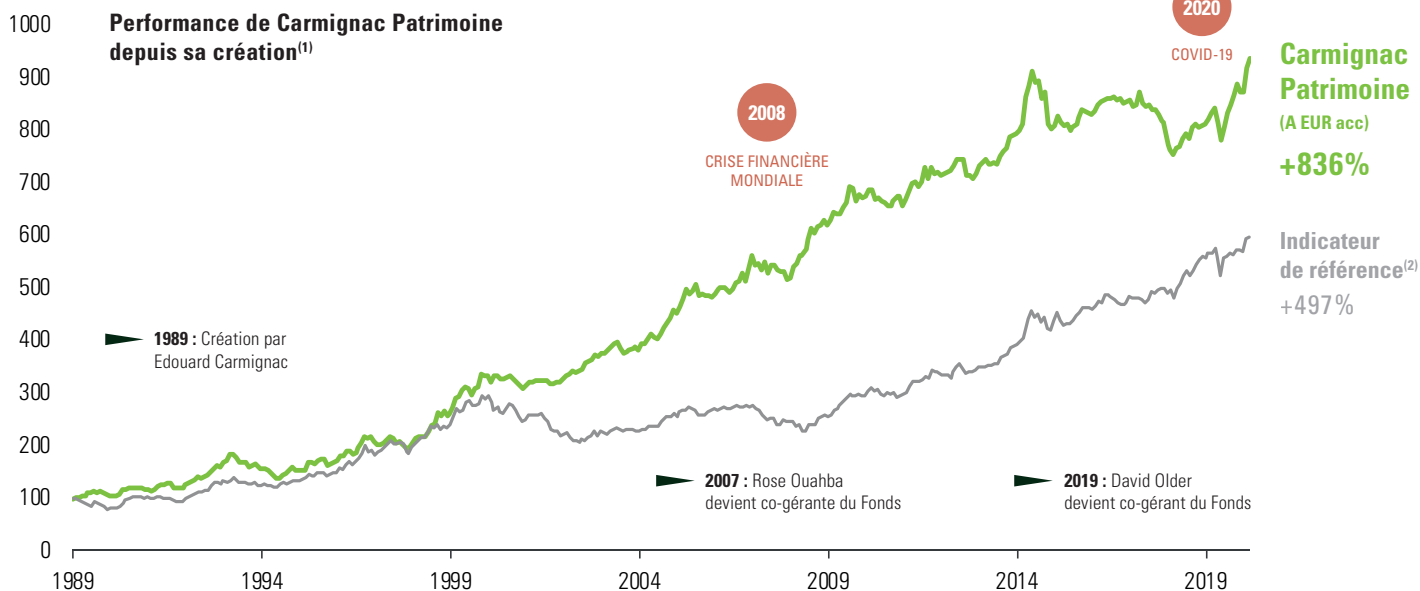
Plus de 30 ans plus tard, la mission de **Carmignac Patrimoine** reste inchangée : permettre à nos clients de construire leur patrimoine au fil du temps.



TRAVERSER LES CRISES ET IDENTIFIER LES GRANDES TENDANCES DE CROISSANCE À LONG TERME



Performance de Carmignac Patrimoine depuis sa création⁽¹⁾



Rose OUAHBA
Gérante,
Responsable
Équipe Taux



David OLDER
Gérant,
Responsable
Équipe Actions

PERFORMANCES CALENDAIRES

	2020	2019	2018	2017	2016	Depuis sa création ⁽³⁾	Sur 30 ans ⁽³⁾
Fonds	+12,4%	+10,5%	-11,3%	+0,1%	+3,9%	+7,4%	+7,6%
Indice de référence ⁽²⁾	+5,2%	+18,2%	-0,1%	+1,5%	+8,0%	+5,9%	+6,8%

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Elles sont nettes de frais (hors éventuels frais d'entrée appliqués par le distributeur).

Source : Carmignac, 31/12/2020. (1) Performance cumulée depuis création, base 100 au 07/11/1989. (2) Indicateur de référence : 50% MSCI AC World NR (USD) (dividendes nets réinvestis), 50% ICE BofA Global Government Index (USD unhedged) (coupons réinvestis). Rebalancé trimestriellement. Depuis le 01/01/2021 l'indice ICE BofA Global Government Index (USD unhedged) remplace l'indice Citigroup WGBI All Maturities (EUR). (3) Les performances depuis le lancement et sur 30 ans sont annualisées.

DOCUMENT PROMOTIONNEL

Et si vous commenciez maintenant ?

Si vous aviez investi 250 euros chaque mois au sein de **Carmignac Patrimoine** depuis 30 ans (soit un montant total de 90 000 euros), votre épargne s'élèverait aujourd'hui à 264 807 euros, soit une **plus-value de 174 807 euros**.

Parlez-en à votre conseiller !



Le résultat présenté ne constitue pas un indicateur fiable quant aux performances futures de vos investissements.

Données au 31/12/2020. Cet exemple est une simulation pour un versement de 250 euros par mois pendant 30 ans dans le fonds Carmignac Patrimoine, part A EUR Acc, sans retrait ou rachat sur la période considérée. Le résultat présenté a seulement pour but d'illustrer les mécanismes de votre investissement sur la durée de placement. Il ne tient pas compte de l'effet de l'inflation. Celui-ci peut entraîner une dépréciation de la valorisation des actifs en portefeuille. L'évolution de la valeur de votre investissement pourra s'écarter de ce qui est affiché à la hausse comme à la baisse. L'investissement dans les OPC de Carmignac comporte un risque de perte en capital. Ces informations ne constituent ni un élément contractuel, ni un conseil en investissement.

Investir pour demain

Une solution d'investissement qui repose sur **3 piliers**



ALLOCATION D'ACTIFS

Un accès à différentes classes d'actifs (obligations, actions et devises) pour être en mesure de bénéficier des opportunités attractives au sein d'un univers d'investissement global, que ce soit en termes de secteurs, de pays ou d'entreprises.



OPPORTUNITÉS

Une gestion de portefeuille permettant d'exploiter des opportunités variées peu importe où elles se trouvent : le leader des vaccins en Chine, le secteur du luxe français, les entreprises de fin-tech américaines ou encore le crédit bancaire européen...



GESTION DES RISQUES

Une gestion rigoureuse des risques pour être en mesure de traverser les crises de marchés dont les revers peuvent être aussi violents qu'imprévisibles, mais qui apportent pourtant leur lot d'opportunités.

PRINCIPAUX RISQUES DU FONDS : ACTIONS : 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.

Durée minimum de placement recommandée :

3 ans

Risque plus faible			Risque plus élevé			
Rendement potentiellement plus faible			Rendement potentiellement plus élevé			
1	2	3	4*	5	6	7

Carmignac Patrimoine est un fonds mixte qui exploite trois moteurs de performance : les obligations internationales, les actions internationales et les devises. Au moins 50% de ses actifs sont investis en permanence en produits obligataires et monétaires. Le Fonds vise à surperformer son indicateur de référence⁽¹⁾ sur 3 ans.

*Pour la part Carmignac Patrimoine A EUR Acc. Échelle de risque du DICI (Document d'Informations Clés pour l'Investisseur). Le risque 1 ne signifie pas un investissement sans risque. Cet indicateur pourra évoluer dans le temps. (1) Indicateur de référence : 50% MSCI AC World NR (USD) (dividendes nets réinvestis), 50% ICE BofA Global Government Index (USD unhedged) (coupons réinvestis). Rebalancé trimestriellement. Depuis le 01/01/2021 l'indice ICE BofA Global Government Index (USD unhedged) remplace l'indice Citigroup WGBI All Maturities (EUR).

Source : Carmignac, 31/12/2020. Ce document ne peut être reproduit, en tout ou partie, sans autorisation préalable de la société de gestion. Il ne constitue ni une offre de souscription, ni un conseil en investissement. Les informations contenues dans ce document peuvent être partielles et sont susceptibles d'être modifiées sans préavis. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles sont nettes de frais (hors éventuels frais d'entrée appliqués par le distributeur). Carmignac Patrimoine est un fonds commun de placement de droit français conforme à la Directive OPCVM. L'accès au Fonds peut faire l'objet de restriction à l'égard de certaines personnes ou de certains pays. Il ne peut notamment être offert ou vendu, 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. Le Fonds présente un risque de perte en capital. Les risques et frais sont décrits dans le DICI (Document d'Information Clé pour l'Investisseur). Le prospectus, le DICI et les rapports annuels du Fonds sont disponibles sur le site www.carmignac.fr et sur demande auprès de la société de gestion. Le DICI/KIID doit être remis au souscripteur préalablement à la souscription.