



## Carmignac Patrimoine : une solution clé en main

---

Longueur

🕒 5 minute(s) de lecture

---

**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.

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

### Allocation d'actifs

Un accès à différentes classes d'actifs (actions, obligations et devises) au sein d'un univers d'investissement global.

### Opportunités

Une gestion de portefeuille active permettant d'exploiter des opportunités variées peu importe où elles se trouvent.

### Gestion des risques

Une gestion rigoureuse des risques pour être en mesure de traverser les crises de marchés.



## Carmignac Patrimoine : traverse les crises et identifie les grandes tendances de croissance depuis 1989

Évolution de la valeur nette d'inventaire depuis la création<sup>1</sup>

(en EUR ; base 100). Données au 31/12/2020



**Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles sont nettes de frais (hors éventuels frais d'entrée appliqués par le distributeur). Les rendements nets sont obtenus après déduction des frais et taxes applicables à un client de détail moyen ayant la qualité de personne physique résident belge.** 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).

## Et si vous commenciez maintenant ?

Si vous aviez investi 250 euros chaque mois au sein de **Carmignac Patrimoine** depuis 30 ans (soit un montant de 90 000 euros), votre épargne s'élèverait aujourd'hui à 264 807 euros, soit une plus-value de 174 807 euros (+ 194 %).

**Parlez-en à votre conseiller !**

Télécharger au format PDF

Partager par e-mail

## 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. Le résultat présenté est net de frais, hors frais éventuels d'entrée ou de sortie appliqués par le distributeur. 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. Le traitement fiscal applicable dépend des circonstances individuelles de chaque investisseur et peut faire l'objet de changements dans le futur. Veuillez vous référer à votre conseiller financier et fiscal pour vous assurer de l'adéquation des produits présentés par rapport à votre situation personnelle, votre profil de risque et vos objectifs d'investissement.

	PERFORMANCES CALENDAIRES				
	2020	2019	2018	2017	2016
<b>Carmignac Patrimoine (A EUR acc)</b>	<b>+ 12,4 %</b>	<b>+ 10,5 %</b>	<b>- 11,3 %</b>	<b>+ 0,1 %</b>	<b>+ 3,9 %</b>
Indice de référence <sup>(2)</sup>	+ 5,2 %	+ 18,2 %	- 0,1 %	+ 1,5 %	+ 8,0 %

**Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles sont nettes de frais (hors éventuels frais d'entrée appliqués par le distributeur). Les rendements nets sont obtenus après déduction des frais et taxes applicables à un client de détail moyen ayant la qualité de personne physique résident belge.**

Source : Carmignac, 31/12/2020. (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).

## Carmignac Patrimoine

Pour plus d'information sur le fonds Carmignac Patrimoine, notamment au sujet de son objectif et sa politique d'investissement, les caractéristiques et frais de la part A EUR Acc ou de la taxation en Belgique, merci de vous référer à la page du Fonds [Carmignac Patrimoine](#)

**Carmignac Patrimoine** OPCVM et FCP de droit français, est un fonds mixte exposé au maximum à 50 % en actions internationales. Il est investi de 50 à 100 % en produits obligataires ou monétaires. Il a pour objectif de surperformer, sur une durée minimum de placement recommandée de 3 ans, son indicateur de référence composé des indices suivants : 50 % MSCI AC World NR (USD) (dividendes nets réinvestis), et 50 % ICE BofA Global Government Index (USD unhedged) (coupons réinvestis). L'indicateur de référence est rebalancé trimestriellement et converti en EUR (pour les parts EUR et couvertes/hedgées), et dans la devise de référence de chaque part (lorsque non couvertes/non hedgées). Depuis le 01/01/2021 l'indice ICE BofA Global Government Index (USD unhedged) remplace l'indice Citigroup WGBI All Maturities (EUR). Il n'existe aucune garantie que l'objectif d'investissement soit atteint ou qu'il y ait un retour sur investissement.

### Informations concernant les risques

Investir comporte des risques. Carmignac Patrimoine ne bénéficie d'aucune garantie ou protection du capital investi et présente un risque de perte en capital. La valeur des investissements et les revenus qui en découlent peuvent fluctuer (notamment sous l'effet des fluctuations de change). Il se peut que les investisseurs ne récupèrent pas la totalité du montant investi. Il n'existe aucune garantie que l'objectif d'investissement du fonds ne soit atteint ou qu'il y ait un retour sur investissement. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et peuvent induire en erreur.

### Frais & charges de la part A EUR Acc :

- Minimum de souscription initiale : 1 part
- Droits d'entrée maximum acquis aux distributeurs : 4 %
- Frais de sortie : 0 %
- Frais de gestion fixes : 1,5 %
- Commission de performance : 10 % de la surperformance par rapport à son indicateur de référence en cas de performance positive
- Commission de performance facturée : 0,76 % (31/12/2020)
- Précompte mobilier : Imposition des dividendes et des intérêts chaque année (via le calculateur)
- Taxe à la sortie : 30 % sur les revenus de créance
- Frais courant hors frais de performance : 1,88 %
- Taxe sur Opération Boursière (TOB) : N/A
- Champ d'application de l'article 19bis CIR92 : Oui

## Carmignac Patrimoine E EUR Acc

ISIN: FR0010306142

Indicateur de risque

L'indicateur peut varier de 1 à 7, une catégorie 1 correspondant à un risque plus faible et un rendement potentiellement plus faible et une catégorie 7 correspondant à un risque plus élevé et un rendement potentiellement plus élevé. Une catégorie 4-5-6-7 implique une forte à très forte volatilité, impliquant des fortes à très fortes variations de prix pouvant entraîner des pertes latentes à court terme.

Durée minimum de placement recommandée



### Risques Principaux

Risques non suffisamment pris en compte par l'indicateur :

**RISQUE DE CRÉDIT** : Risque que l'émetteur ne puisse pas faire face à ses engagements.

**RISQUE DE CONTREPARTIE** : Risque de subir des pertes en cas de défaillance d'une contrepartie incapable de faire face à ses

obligations contractuelles.

**RISQUE DE LIQUIDITE** : les marchés sur lesquels le fonds intervient peuvent être affectés par un manque de liquidité temporaire. Ces dérèglements de marché peuvent impacter les conditions de prix auxquelles le fonds peut être amené à liquider, initier ou modifier des positions.

Risques inhérents :

**RISQUE ACTION** : Risque que 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 impactent la performance.

**RISQUE DE TAUX D'INTÉRÊT** : Risque d'une baisse de la valeur liquidative en cas de mouvement des taux d'intérêt.

**RISQUE DE CRÉDIT** : Risque que l'émetteur ne puisse pas faire face à ses engagements.

**RISQUE DE CHANGE** : Risque lié à l'exposition, via les investissements directs ou l'utilisation d'instruments financiers à terme, à une devise autre que celle de valorisation de l'OPCVM.

**RISQUE DE PERTE EN CAPITAL** : Cette part/classe ne bénéficie d'aucune garantie ou protection du capital investi. Vous risquez de ne pas récupérer l'entièreté de votre capital investi.

**Pour plus d'informations sur les risques de la part/classe, vous devez vous référer au prospectus et plus particulièrement à la section « Profil de risque » ainsi qu'au document d'information clé pour l'investisseur.**

#### **Accès aux documents et autres informations importantes en Belgique**

Le prospectus, le Document d'information clé pour l'investisseur (KIID), les valeurs liquidatives, le dernier rapport (semi-) annuel de gestion sont disponibles en français et en néerlandais gratuitement auprès de la société de gestion, tél +352 46 70 60 1 ou auprès de Caceis Belgium S.A. qui assure le service financier en Belgique à l'adresse suivante : avenue du port, 86c b320, B-1000 Bruxelles. Les valeurs liquidatives sont aussi publiées sur le site [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com). Le KIID et le prospectus doivent être fournis au souscripteur avant chaque souscription, il lui est recommandé de les lire avant chaque souscription. Toute réclamation peut être transmise à l'attention du service de Conformité CARMIGNAC GESTION, 24 place Vendôme - 75001 Paris – France, ou à l'adresse [complaints@carmignac.com](mailto:complaints@carmignac.com) ou auprès du service de plainte officiel en Belgique, sur le site [www.ombudsfin.be](http://www.ombudsfin.be).

### **Informations légales importantes**

Source : Carmignac, 31/12/2020. Ce document constitue une communication marketing publiée par Carmignac Gestion S.A., société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) en France, et sa filiale luxembourgeoise, Carmignac Gestion Luxembourg, S.A., société de gestion de fonds d'investissement agréée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), suivant le chapitre 15 de la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010. « Carmignac » est une marque déposée. « Risk Managers » est un slogan associé à la marque Carmignac. Ce document ne constitue pas un conseil en vue d'un quelconque investissement ou arbitrage de valeurs mobilières ou tout autre produit ou service de gestion ou d'investissement. Ce document ne peut être reproduit, en tout ou partie, sans autorisation préalable de la société de gestion. Les informations présentées ci-dessus ne constituent ni une offre de souscription, ni un conseil en investissement ou fiscal. Elles ne tiennent pas compte des circonstances individuelles spécifiques à chaque investisseur et ne peuvent, en aucun cas, être considérées comme un conseil juridique, fiscal ou conseil en investissement. Le traitement fiscal dépend des circonstances individuelles de chaque investisseur et peut faire l'objet de changements dans le futur. Veuillez-vous référer à votre conseiller financier et fiscal pour vous assurer de l'adéquation des produits présentés par rapport à votre situation personnelle, votre profil de risque et vos objectifs d'investissement. Ces informations peuvent être partielles et sont susceptibles d'être modifiées sans préavis. L'accès aux Fonds peut faire l'objet de restrictions 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. Les Fonds présentent un risque de perte en capital. Les risques, les frais courants et les autres frais sont décrits dans les KIID (Documents d'Information Clé pour l'Investisseur). Les prospectus, KIID et rapports annuels des Fonds sont disponibles sur le site [www.carmignac.be](http://www.carmignac.be) et sur simple demande auprès de la société de gestion. Les KIID doivent être remis au souscripteur préalablement à la souscription. CARMIGNAC GESTION – 24, place Vendôme – F-75001 Paris – Tél. : (+33) 01 42 86 53 35. Société de gestion de portefeuille agréée par l'AMF. SA au capital de 15 000 000 € – RCS Paris B 349 501 676. CARMIGNAC GESTION Luxembourg City Link – 7, rue de la Chapelle – L-1325 Luxembourg – Tél. : (+352) 46 70 60 1. Filiale de Carmignac Gestion. Société de gestion de fonds d'investissement agréée par la CSSF. SA au capital de 23 000 000 € – RC Luxembourg B67549.