Informações fundamentais destinadas aos investidores

O presente documento contém informações fundamentais destinadas aos investidores acerca deste fundo. Não se trata de material de marketing. As informações são exigidas por lei para ajudar o investidor a entender a natureza deste fundo e os riscos de investir no mesmo. É aconselhável que leia o documento para que possa tomar uma decisão informada sobre investir ou não.

BPI Europa – BPI Europa Class I

um Subfundo e Classe do BPI Global Investment Fund (ISIN: LU0049736407)

O BPI Global Investment Fund é gerido pela Caixabank Asset Management Luxembourg S.A.

Objetivos e política de investimento

O objetivo de investimento do Subfundo é proporcionar aos Titulares de Unidades de Participação uma valorização do capital a longo prazo através do investimento numa carteira diversificada, principalmente em títulos de capital próprio emitidos por sociedades da União europeia, Suíça ou Noruega, sem ênfase específica em termos de setores económicos de atividade.

O Subfundo pretende gerar retornos investindo em múltiplas classes de ativos, incluindo títulos de capital próprio, ações ordinárias, ações preferenciais, warrants, títulos convertíveis em ações ordinárias ou outros valores mobiliários indexados a ações de sociedades. O objetivo do valor médio anual dos valores mobiliários acima referidos será igual ou superior a dois terços do valor patrimonial líquido médio do Subfundo no mesmo período.

O Subfundo pode também utilizar derivativos para efeitos de cobertura e gestão eficiente da carteira. O Subfundo não participará em swaps de retorno total financiadas e não financiadas.
O Subfundo não participará em Operações de financiamento através de valores mobiliários (OFVM). Caso o Subfundo participe futuramente em OFVM, o Prospeto será alterado em conformidade antes da participação.

O Subfundo pode também deter numerário a título auxiliar.

O Subfundo aplica uma estratégia de investimento com gestão ativa.

O Subfundo refere-se ao seguinte índice de refrência: MSCI Europe Total Return Net Index.

O índice de refrência é indicado apenas para fins informativos e o gestor do Fundo não tenciona acompanhá-lo nem limitar a carteira do Subfundo aos constituintes do mesmo. O Fundo pode desviar-se deste índice de refrência.

O índice de refrência é utilizado exclusivamente como uma referência para comparar o desempenho do Subfundo. O objetivo de investimento do Subfundo não é acompanhar o desempenho do índice de refrência.

A moeda base do Subfundo é EUR.

Unidades de participação do BPI Europa – I não são de distribuição: qualquer rendimento gerado pelo Subfundo é reinvestido para aumentar o valor unidades de participação.

Recomendação: este fundo pode não ser apropriado para investidores que pretendam mobilizar o seu investimento num período dentro de 3 a 5 anos.

Perfil de risco e de remuneração

← Potencialmente uma remuneração mais baixa ← Risco mais baixo				Potencialmente uma remuneração mais alta → Risco mais alto →		
1	2	3	4	5	**6**	7

Este indicador baseia-se numa simulação com dados históricos que podem não ser uma indicação fiável do perfil de risco futuro de tal Classe de ativos. Não são dadas garantias de que a categorização da Classe na escala permaneça inalterada; a mesma pode alterar-se ao longo do tempo. A categoria mais baixa não significa um investimento sem risco.

Porquê esta categoria? O Subfundo situa-se nesta categoria específica porque tem apresentado um nível elevado de volatilidade.

Os principais riscos que o Subfundo enfrentará são a volatilidade do mercado de ações e do mercado cambial. Um resumo extenso de todos os fatores de risco pode ser encontrado na secção 5 do prospeto – "FATORES DE RISCO".

Em particular, devem ser considerados os seguintes riscos:

- O risco de desvalorização dos ativos do Subfundo, que depende, entre outros fatores, das perspetivas de crescimento económico e de lucros futuros das empresas.
- Os riscos associados ao uso de instrumentos derivativos.
- Risco de moeda e cambial.

Encargos

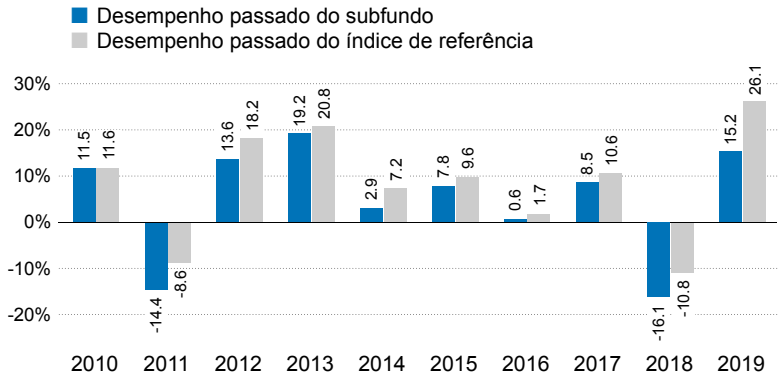
Encargos únicos cobrados antes ou depois de fazer o seu investimento	
Encargos de subscrição	3%
Encargos de resgate	2%
Este é o valor máximo que pode ser retirado ao seu dinheiro antes de serem pagos os rendimentos do seu investimento.	
Encargos retirados do fundo ao longo de um ano	
Encargos correntes	1,07%
Encargos retirados do fundo em certas condições especiais	
Comissão de desempenho	Nenhuma

O valor dos encargos atuais baseia-se nas despesas do ano que termina em 31 de Dezembro de 2019. Este valor pode variar de ano para ano. Exclui:

- Comissões de desempenho
- Custos de transação da carteira, exceto no caso de um encargo de entrada / saída pago pelo Subfundo ao comprar ou vender unidades de participação noutro organismo de investimento coletivo

Os encargos que o investidor suportará serão usados para pagar os custos de funcionamento do fundo, nos quais se incluem custos de marketing e distribuição do fundo, e tais encargos reduzem o crescimento potencial do investimento. Informações mais detalhadas sobre os encargos podem ser encontradas na secção "Despesas, taxas e custos" do prospeto de BPI Global Investment Fund.

Resultados anteriores



O gráfico mostra o desempenho anual em EUR.
Lançamento da classe de unidades: 23 de Fevereiro de 1994.

Desempenhos passados não são garantia de desempenhos futuros.

Estão incluídos todos os encargos, exceto encargos de subscrição, resgate e conversão

Informações práticas

O depositário do OICVM é o BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch.

Na sede do Fundo estão disponíveis, em inglês, cópias do Prospeto e dos últimos relatórios anuais e semestrais da totalidade do Fundo, bem como outras informações práticas, 12, avenue Monterey, L--2163 Luxemburgo ou no endereço para correspondência, 60 avenue JF Kennedy L-1855 Luxemburgo. Este Documento com Informações Fundamentais destinadas aos Investidores está disponível em inglês e português.

O preço mais recente das unidades do Subfundo está disponível na sede do Fundo, 12, avenue Monterey, L-2163 Luxemburgo ou no endereço para correspondência, 60 avenue JF Kennedy L-1855 Luxemburgo.

Os potenciais investidores devem informar-se sobre as consequências fiscais no Luxemburgo e nos países da sua residência e domicílio quanto à aquisição, posse ou alienação de unidades do Subfundo.

O Fundo é um Fundo em compartimentos que disponibiliza vários Subfundos cujos ativos e passivos são legalmente segregados entre si. Tal documento descreve apenas a classe I do BPI Europa. Estão também disponíveis outras classes neste Subfundo. Estão disponíveis mais informações sobre essas Classes no Prospeto de BPI Global Investment Fund.

É permitida a conversão de entrada e saída no que se refere a Subfundos / Classes de unidades do Subfundo no âmbito do BPI Global Investment Fund.

A Caixabank Asset Management Luxembourg S.A. pode ser responsabilizada exclusivamente com base em qualquer declaração contida neste documento que seja enganosa, imprecisa ou inconsistente com as partes relevantes do Prospeto do Fundo.

Política de Remuneração: A informação pormenorizada acerca da política de remuneração atualizada de Caixabank Asset Management Luxembourg S.A., incluindo, entre outras informações, uma descrição de como a remuneração e os benefícios são calculados, a identidade das pessoas responsáveis pela atribuição da remuneração e benefícios, incluindo a composição do comité de remuneração, está disponível no https://www.caixabankassetmanagement.com/, e uma cópia no papel será disponibilizada gratuitamente mediante solicitação.

O fundo está autorizado no Luxembourg e é regulado pela *Commission de Surveillance du Secteur Financier* .
Caixabank Asset Management Luxembourg S.A. está autorizado no Luxembourg e é regulado pela *Commission de Surveillance du Secteur Financier* .
Estas informações fundamentais destinadas aos investidores são exatas à data de 19/02/2020.