

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 Iberia – BPI Iberia Class I

um Subfundo e Classe do BPI Global Investment Fund (ISIN: LU0292622254)

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, baseada na dispersão do risco e no crescimento potencial futuro. O Subfundo investirá principalmente em ações emitidas por empresas portuguesas e espanholas, bem como em empresas que exerçam as suas atividades principais em Portugal e Espanha. O objetivo no que se refere ao valor médio anual dos instrumentos emitidos por empresas portuguesas e espanholas e empresas que exerçam as suas atividades principais em Portugal e Espanha será igual ou superior a dois terços do valor patrimonial líquido médio do Subfundo no mesmo período. Apenas em situações ocasionais, o valor médio anual destes ativos será inferior a dois terços do valor patrimonial líquido médio do Subfundo.

O Subfundo aplica uma estratégia de investimento com gestão ativa.

O Subfundo refere-se ao seguinte índice de referência: 80% IBEX35TR (total return) and 20% PSI20TR (total return).

O índice de referência é indicado apenas para fins informativos e o gestor do Fundo não pretende replicá-lo ou limitar a carteira do Subfundo aos constituintes do índice de referência. Não existem restrições quanto ao grau de desvio da carteira e do desempenho do Subfundo relativamente ao Índice de Referência.

As unidades deste Subfundo podem ser subscritas e resgatadas, mediante pedido, em todos os Dias Úteis Bancários do Luxemburgo.

O Subfundo oferece apenas Unidades de Capitalização, que visam acumular o rendimento líquido que é subsequentemente refletido no Valor Patrimonial Líquido por Unidade e, por conseguinte, os rendimentos resultantes do Subfundo não são distribuídos.

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

Para obter mais informações antes de investir, consulte o prospeto completo do Subfundo.

Perfil de risco e de remuneração

| | | | | | | |
|---|---|--|---|---|---|---|
| ← Potencialmente uma remuneração mais baixa | | Potencialmente uma remuneração mais alta → | | | | |
| ← Risco mais baixo | | 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.

O principal risco que o Subfundo enfrentará é a volatilidade do mercado de ações. 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 que exercem as suas atividades em Portugal e Espanha. O Subfundo não cobrirá estes riscos sistematicamente.
- Os riscos associados ao uso de instrumentos derivativos.

Encargos

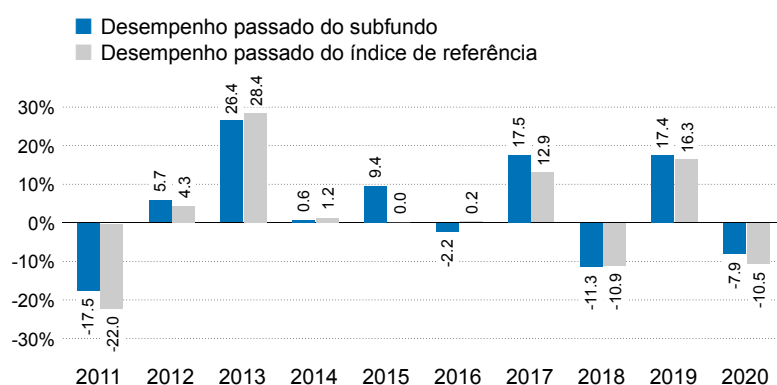
| Encargos únicos cobrados antes ou depois de fazer o seu investimento | |
|--|---------|
| Encargos de subscrição | 3% |
| Encargos de resgate | 2% |
| Este é o valor máximo que pode ser retirado ao seu dinheiro antes de serem pagos os rendimentos do seu investimento. | |
| Encargos retirados do fundo ao longo de um ano | |
| Encargos correntes | 1,09% |
| 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 2020. 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: 13 de Abril de 2007.

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, 46b, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburgo ou no endereço para correspondência, 60 avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxemburgo.

Este Documento de Informações Fundamentais destinadas aos Investidores está disponível em inglês, português, espanhol, alemão e francês.

O preço mais recente das unidades do Subfundo está disponível na sede do Fundo, 46b, avenue J.F. Kennedy, L-1855 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.

Não é aplicável conversão de entrada e saída no que se refere a Subfundos / Classes de ações 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.

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 Iberia. Estão também disponíveis outras classes neste Subfundo. Estão disponíveis mais informações sobre essas Classes no Prospeto de BPI Global Investment Fund.

Política de Remuneração: Os detalhes da política de remuneração atualizada de Caixabank Asset Management Luxembourg S.A. estão disponíveis em <https://www.caixabankamlux.com/>, sendo disponibilizada gratuitamente uma cópia em papel mediante pedido.

O fundo está autorizado no Luxemburgo e é regulado pela *Commission de Surveillance du Secteur Financier*. Caixabank Asset Management Luxembourg S.A. está autorizado no Luxemburgo e é regulado pela *Commission de Surveillance du Secteur Financier*.

Estas informações fundamentais destinadas aos investidores são exatas à data de 16/07/2021.