

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 High Income Bond Fund – BPI High Income Bond Fund Class I um Subfundo e Classe do BPI Global Investment Fund (ISIN: LU0220378110)

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 um rendimento elevado através de uma carteira diversificada baseada na aquisição de títulos de rendimento fixo, sem restrição em termos de moedas, e orientada para a aquisição de títulos de dívida ou títulos similares e ações preferenciais, com foco principal em entidades emissoras que são classificadas abaixo do grau de investimento, na classificação das empresas internacionais de rating, e em entidades que, embora não classificadas, sejam consideradas comparáveis em termos de qualidade de crédito. O Subfundo não terá restrições em termos de alocação geográfica de ativos. O Subfundo não investirá em ações ordinárias. A política de investimento do Subfundo procurará que 50% do seu valor patrimonial líquido seja investido nesses ativos.

O Subfundo aplica uma estratégia de investimento com gestão ativa.

O Subfundo refere-se ao seguinte índice de referência: ICE BofAML Euro Non-Financial HY C Index.

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.

Os investimentos subjacentes ao Subfundo não consideram os critérios da UE no que se refere às atividades económicas ambientalmente sustentáveis, as quais são determinadas pelo Regulamento (EU) 2020/852 do Parlamento Europeu e do Conselho de 18 de junho de 2020 sobre o estabelecimento de uma estrutura para facilitar um investimento sustentável, conforme emendado regularmente.

Recomendação : este fundo pode não ser apropriado para investidores que pretendam retirar os seus fundos num período de 3 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 encontra-se nesta categoria específica porque apresentou um nível médio de volatilidade.

Os principais riscos que o Subfundo enfrenta são os riscos de crédito, de taxa de juro e volatilidade 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:

- Desde o risco associado à flutuação das taxas de juros, em geral, até o prémio de risco de crédito, em particular;
- O risco do valor de mercado dos ativos do Subfundo, que depende: (i) do comportamento das taxas de juro a longo prazo, (ii) da classificação de risco de incumprimento dos emitentes de valores mobiliários e (iii) da solvabilidade do emitente.
- Risco de liquidez: o risco de que alguns títulos não possam ser vendidos a preços e em condições de tempo normais em mercado. O Subfundo pode investir em títulos de alto rendimento classificados com rating abaixo do grau de investimento. O investimento em títulos de alto rendimento é especulativo, o que geralmente implica um aumento do risco de crédito, risco de mercado e risco de liquidez.

Encargos

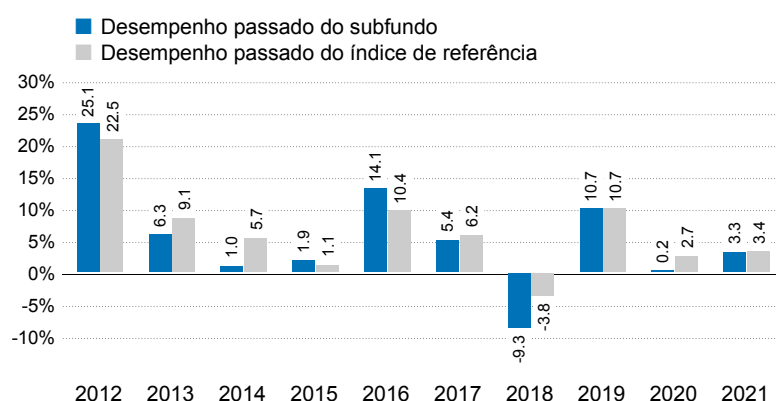
Encargos únicos cobrados antes ou depois de fazer o seu investimento	
Encargos de subscrição	3%
Encargos de resgate	2%
Este é o valor máximo que pode ser retirado ao seu dinheiro antes de serem pagos os rendimentos do seu investimento.	
Encargos retirados do fundo ao longo de um ano	
Encargos correntes	0,81%
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 2021. 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: 22 de Julho de 2005.

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 com Informações Fundamentais Destinadas aos Investidores está disponível em inglês, português e espanhol.

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.

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.

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 High Income Bond Fund. 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 18/02/2022.