

Informações fundamentais destinadas aos investidores (IFI) de Organismo de Investimento Coletivo em Valores Mobiliários harmonizado (OIC/Fundo)

O presente documento fornece as informações fundamentais destinadas aos investidores sobre este Fundo. Não é material promocional. Estas informações são obrigatórias por lei para o ajudar a compreender o caráter e os riscos associados ao investimento neste Fundo. Aconselha-se a leitura do documento para que possa decidir de forma informada se pretende investir.

BPI AMÉRICA Fundo de Investimento Aberto de Ações CLASSE D (ISIN: PTYPIBLM0005)

BPI AMÉRICA Fundo de Investimento Aberto de Ações CLASSE E (ISIN: PTYPJCHM0017)

Este Fundo é gerido pela BPI Gestão de Ativos - Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Coletivo, S.A. integrada no grupo CaixaBank

Objetivos e política de investimento

O objetivo principal do Fundo é proporcionar aos seus participantes o acesso a uma carteira de valores emitidos por empresas cuja lei pessoal seja a dos Estados Unidos da América e do Canadá ou que se encontrem admitidos à negociação em mercados aí situados.

A política de investimentos do Fundo será orientada por forma a assegurar direta ou indiretamente, a manutenção, em permanência, de pelo menos 85% do valor líquido global do OIC aplicado em ações. O Fundo não privilegiará, em termos de investimentos, setores económicos específicos.

O Fundo emite unidades de participação em duas classes diferentes:

Classe D: nesta classe as unidades de participação são valorizadas em euros mas não será efetuada cobertura de risco cambial relativamente aos ativos que a integram.

Classe E: nesta classe as unidades de participação são valorizadas em euros e será efetuada cobertura de risco cambial relativamente aos ativos que a integram.

Os pedidos de subscrição e resgate das unidades de participação deste Fundo podem ser efetuados todos os dias úteis em Portugal.

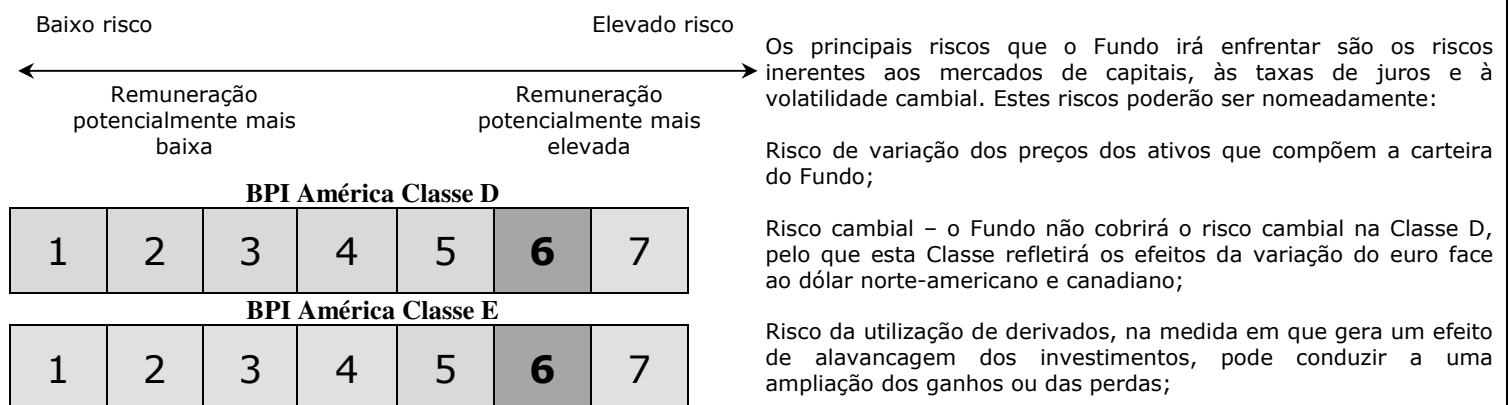
O Fundo apenas tem unidades de participação de capitalização, que visam a acumulação de capital que é assim refletida no valor líquido de cada unidade de participação, não sendo distribuído o rendimento que possa existir neste Fundo.

O Fundo não adota parâmetro de referência. O Fundo aplica uma estratégia de investimento com gestão ativa.

Recomendação: O Fundo não será apropriado a investidores que pretendam mobilizar o seu investimento num período inferior a 5 anos.

Para uma informação mais detalhada antes de investir, solicita-se o favor de consultar o prospeto do Fundo.

Perfil de risco e de remuneração



Explicação descritiva do indicador e das suas principais limitações:

- Os dados históricos podem não constituir uma indicação fiável do perfil de risco futuro do OIC;
- A categoria de risco indicada não é inalterável e pode mudar com o tempo;
- A categoria mais baixa não significa que se trate de um investimento isento de risco;
- O Fundo encontra-se nesta categoria específica porque tem tido no caso da Classe D um nível de volatilidade elevado e no caso da Classe E um nível de volatilidade elevado.

Há ainda o risco de os ativos de cada uma das classes de unidades específica no Fundo poderem ter que responder por todas as dívidas atribuídas ao Fundo; neste quadro e a título exemplificativo, é possível que os ativos afetos à Classe D possam ter que responder por dívidas da Classe E decorrentes de operações de cobertura cambial, no caso de os ativos afetos à Classe E serem insuficientes para esse efeito.

Encargos

Os encargos pagos pelos investidores são utilizados para pagar os custos de funcionamento do Fundo, incluindo custos de comercialização e distribuição. Estes encargos reduzem o potencial de crescimento do Fundo.

Encargos cobrados antes ou depois do seu investimento

Encargos de subscrição	0.00%
Encargos de resgate	1.00%

Os encargos de resgate correspondem a montantes máximos. Em alguns casos o investidor poderá pagar menos, devendo esta informação ser confirmada junto das entidades comercializadoras.

Este é o valor máximo que pode ser retirado ao seu dinheiro antes de ser investido e antes de serem pagos os rendimentos do seu investimento.

A **Taxa de Encargos Correntes (TEC)** refere-se ao ano que terminou em 2019. O valor poderá variar de ano para ano. Este exclui:

- Comissões de gestão variável;
- Custos de transacção, excepto no caso de encargos de subscrição/resgate cobrados ao Fundo aquando da subscrição/resgate de unidades de participação de outro Fundo.

Encargos cobrados ao Fundo ao longo do ano

Taxa de encargos correntes	2.39%
----------------------------	-------

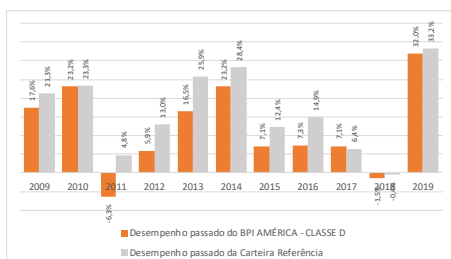
Encargos cobrados ao Fundo em condições específicas

Comissão de gestão variável	Não tem
-----------------------------	---------

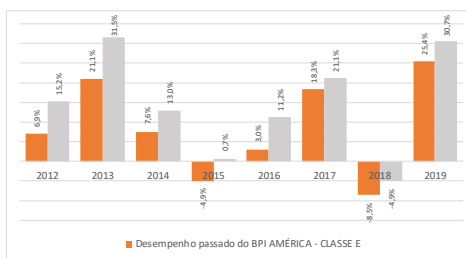
Para mais informações sobre encargos, consulte se fizer o favor, o prospeto que se encontra disponível em www.bpiinvestimentos.pt.

Rendibilidades históricas

BPI América Classe D



BPI América Classe E



- As rendibilidades históricas têm um valor limitado enquanto indicador sobre rendibilidades futuras uma vez que não garantem rendibilidades futuras;
- Todos os encargos foram incluídos excepto as comissões de subscrição, resgate e conversão;
- O Fundo iniciou a emissão de unidades de participação em 1993 na Classe D e em 2011 na Classe E
- As rendibilidades históricas são calculadas em euros.

Ano	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Classe Risco	5	5	5	7	6	6	6	5	5	5	6	6	4	6	5

Ano	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Classe Risco	7	5	4	4	5	6	4	7	6

Informação de natureza prática

- As entidades responsáveis pela colocação das unidades de participação do OIC junto dos investidores são o Banco BPI, o BEST - Banco Electrónico de Serviço Total, SA, o Banco ActivoBank (Portugal), SA, o Banco de Investimento Global, SA, o Banco Invest, SA e a BPI Gestão de Activos enquanto entidade gestora. O OIC é comercializado presencialmente junto dos balcões das entidades comercializadoras e também através do serviço de banca telefónica (Banco BPI, Banco Best, ActivoBank e Banco de Investimento Global) e através da internet (sites www.bpinet.pt, www.bancobest.pt, www.activobank7.pt, www.bigonline.pt e site www.bancoinvest.pt).
- Informação adicional sobre o Fundo (prospeto, relatórios e contas) pode ser obtida sem encargos junto da BPI Gestão de Ativos - Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Coletivo, SA, do Banco Depositário e das Entidades Colocadoras. O prospeto pode, também, ser consultado no site www.bancobpi.pt.
- Outras informações de natureza prática, tais como o último valor das unidades de participação, podem ser encontradas em www.bancobpi.pt.
- A BPI Gestão de Ativos - Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Coletivo, S.A. pode ser responsabilizada exclusivamente com base nas declarações constantes no presente documento que sejam suscetíveis de induzir em erro, inexatas ou incoerentes com as partes correspondentes do prospeto do Fundo.
- A lei fiscal portuguesa pode ter impacto sobre a situação fiscal pessoal do investidor.
- Contacto da entidade responsável pela gestão: 707 020 500
- Contacto do depositário (Cecabank, S.A. - Sucursal em Portugal, Avenida da Liberdade, 190-1º A, em Lisboa): 707 020 500
- Contacto do auditor: 21 72 10 180

O presente Fundo foi constituído em 1993.08.16, com duração indeterminada, está autorizado em Portugal e encontra-se sujeito à supervisão da Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (CMVM).

A BPI Gestão de Ativos está autorizada em Portugal e encontra-se sujeita à supervisão da CMVM.

A informação incluída neste documento é exata com referência à data de 2020.07.06