

Informações Fundamentais Destinadas aos Investidores (IFI)

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.

MONTEPIO GLOBAL FUNDO DE INVESTIMENTO MOBILIÁRIO ABERTO

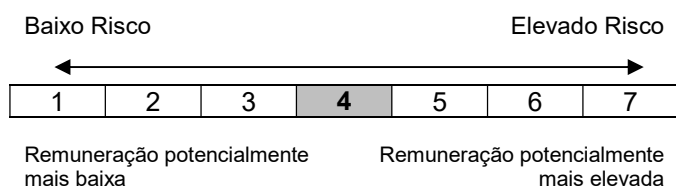
ISIN PTYDACLM0006 – FUNDO HARMONIZADO

Este Fundo é gerido pela Montepio Gestão de Activos – SGOIC, S.A., integrada no grupo Montepio

Objetivos e política de investimento

- Este Fundo é um fundo misto sendo o seu património composto por quaisquer tipos de valores mobiliários representativos de dívida, de capital ou híbridos com o objetivo de valorização patrimonial a médio/longo prazo. O investimento em valores mobiliários representativos de dívida (pública ou privada) será sempre superior a 50% do valor global líquido do Fundo sendo estes valores mobiliários admitidos à negociação ou negociados em mercados regulamentados de Estados-Membros da União Europeia segundo a Diretiva comunitária n.º 2004/39/CE, nos mercados regulamentados da Suíça, da Noruega e do Reino Unido e em outros mercados regulamentados não europeus nomeadamente de países da OCDE.
 - O Fundo investe em quaisquer tipos de valores mobiliários representativos de dívida, de capital ou híbridos e com carácter acessório em numerário, depósitos bancários, aplicações nos mercados interbancários e por outros ativos de curto prazo. O Fundo poderá investir também até 10% do seu valor líquido global em unidades de participação de outros fundos e recorrer à utilização de instrumentos financeiros derivados.
 - O Fundo poderá utilizar pontualmente instrumentos financeiros derivados tais como futuros e opções de índices de taxa de juro, de índices de ações e de obrigações, operações de *forward* e *swaps*.
 - O Fundo não adota qualquer índice de mercado e aplica uma estratégia de investimento com gestão ativa.
 - O Fundo é um fundo de capitalização sendo os rendimentos incorporados no valor da unidade de participação.
 - O Fundo destina-se a Clientes com perfil para assumir riscos, com perspetivas de investimento a médio prazo, que procurem uma relação risco/rendibilidade superior aos fundos de baixo risco, mas inferior aos fundos de ações, e com capacidade para suportar oscilações de preços nas unidades de participação.
 - O valor da unidade de participação é apurado e divulgado diariamente. Os participantes poderão subscrever ou resgatar unidades de participação em qualquer dia útil:
 - Subscrição mínima inicial: 10,00 €
 - Subscrição mínima seguinte: 10,00 €;
 - Prazo máximo de dias de resgate: 2 dias úteis.
 - O período mínimo de investimento recomendado é de 2 anos.
- Recomendação: este Fundo poderá não ser adequado a investidores que pretendam retirar o seu dinheiro no prazo de 2 anos.**

Perfil de risco e de remuneração



Descrição do indicador sintético e das suas principais limitações:

- Os dados históricos podem não constituir uma indicação fiável do perfil de risco futuro do Fundo;
- A categoria de risco indicada não é garantida e pode variar ao longo do tempo;
- A categoria de risco mais baixa não significa que se trate de um investimento isento de risco;
- O perfil de risco do Fundo apresenta oscilações que resultam da variação dos ativos em que o Fundo investe. O investimento do Fundo em valores mobiliários representativos de dívida será sempre superior a 50% sendo restante investimento em ações e instrumentos negociáveis que confirmam o direito de aquisição de ações. O Fundo tem um risco médio/baixo pelo que a um menor risco pode estar potencialmente associada uma remuneração mais baixa.

• Riscos materialmente relevantes para o Fundo:

- **risco perda de capital:** O participante do Fundo não tem garantia quanto à preservação do capital investido ou em relação à rendibilidade do seu investimento;
- **risco de endividamento:** De modo a fazer face a necessidades de liquidez esporádicas resultantes de elevado número de resgates o Fundo poderá recorrer a endividamento;
- **risco de taxa de juro** – Risco de variação da cotação dos ativos que compõem a carteira do Fundo, a qual depende da evolução das taxas de juro de curto e longo prazo;
- **risco operacional:** Originado por perdas materiais que resultem de erro humano ou falhas no sistema ou valorização incorreta dos ativos, assim como na guarda de títulos;
- **risco cambial:** Este resulta das oscilações das moedas dos ativos que constituem o Fundo. Poderá pontualmente ser efetuada uma cobertura do risco cambial até 100%, utilizando para o efeito *swaps* e *forwards* de moeda;
- **risco de utilização de derivados:** A utilização de instrumentos financeiros derivados para cobertura de riscos de preço, cambial ou outros está prevista com caráter pontual e sem objetivo de exposição adicional ao risco. Contudo a exposição do Fundo a este tipo de instrumentos financeiros envolve a possibilidade de risco acrescido.

Encargos

Os encargos suportados pelo investidor são utilizados para cobrir os custos de funcionamento do Fundo, incluindo custos de comercialização e distribuição. Estes encargos reduzem o potencial de crescimento do investimento.

Encargos cobrados antes ou depois do seu investimento	
Encargos de subscrição	0.00%
Encargos de resgate (*)	1.00%
Imp Selo s/ Encargos de resgate (4%) (*)	0.04%
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.	
Encargos cobrados ao Fundo ao longo do ano	
Taxa de Encargos Correntes	1.69%
Encargos cobrados ao Fundo em condições específicas	
Comissão de gestão variável	0%

(*) Durante o período de 14/05/2018 a 31/12/2020, os Encargos de resgate serão de 0%

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

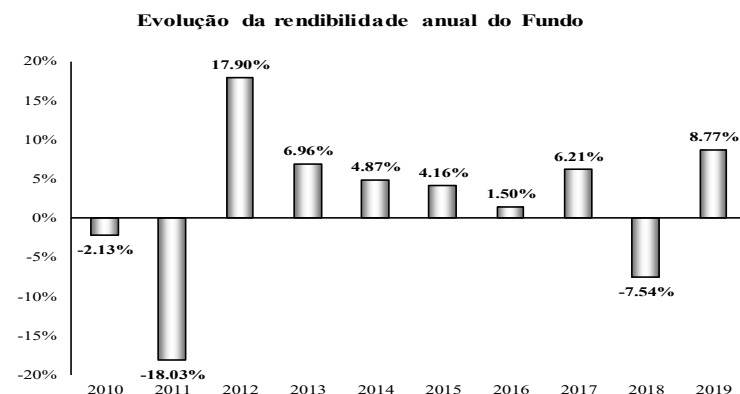
A **Taxa de Encargos Correntes (TEC)** refere-se ao ano que terminou em 2019. O valor poderá variar de ano para ano. Este exclui os custos de transação, exceto no caso de encargos de subscrição/resgate cobrados ao Fundo aquando da subscrição/resgate de unidades de participação de outro Fundo.

O Fundo não tem Comissões de gestão variáveis.

Para mais informações sobre encargos, consulte o prospeto do Fundo, disponível em:

<https://www.bancomontepio.pt/global>

Rentabilidades históricas



Este Fundo foi lançado em 24 de novembro de 1997.

As rentabilidades divulgadas representam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade futura.

Os valores dos resultados anteriores consideram todos os encargos correntes suportados pelo Fundo mas não incluem comissões de subscrição e de resgate.

Os resultados anteriores foram calculados em euros.

Informações práticas

A Entidade Comercializadora é a Caixa Económica Montepio Geral. Informações adicionais sobre o Fundo, assim como o Prospeto e os Relatórios e Contas, encontram-se disponíveis nos balcões do Banco Montepio e através dos seguintes canais alternativos de distribuição à distância (para os clientes que tenham aderido àqueles serviços): Internet / Net 24 (www.bancomontepio.pt), Telefone / Phone 24 (707 202 024), Tecnologia WAP / Net móvel 24 e ATM / Chave 24.

A Sociedade Gestora, Montepio Gestão de Activos – SGOIC, SA, 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 legislação fiscal de Portugal pode ter impacto na situação fiscal pessoal do participante.

Contactos:

- **Sociedade Gestora** – Montepio Gestão de Activos – SGOIC, SA com sede em Lisboa, na Rua do Carmo, 42, 7º piso, Sala D, Telefone: +351 210 416 002, Phone24: 707 20 20 24, E-mail: geral@gestaoactivos.montepio.pt.
- **Depositário** - Caixa Económica Montepio Geral com sede em Lisboa, na Rua Castilho, nº 5, telefone +351 213 248 000.
- **Auditor** - BDO & Associados - Sociedade de Revisores Oficiais de Contas, representada por Dr. Pedro Manuel Aleixo Dias – ROC, com sede na Av. da República, 50 - 10º, 1069-211 Lisboa, inscrição na OROC sob o nº 29 e registo na CMVM sob o nº 1122, com o telefone +351 217 990 420.

O presente Fundo foi constituído em 24 de novembro de 1997, com duração indeterminada, está autorizado em Portugal e encontra-se sujeito à supervisão da CMVM. A Sociedade Gestora, Montepio Gestão de Activos – SGOIC, SA, está autorizada em Portugal e encontra-se sujeita à supervisão da CMVM. A informação incluída neste documento é exata com referência à data de 1 de novembro de 2020.