

Documento de informação fundamental

Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a compreender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

Nome do Produto: GNB RENDIMENTO PLUS

Nome do produtor do PRIIP: GNB – GESTÃO DE ATIVOS, Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Coletivo, S.A

ISIN: PTYEVHMM0001

Sítio Web: www.gnbga.pt

Número de telefone 707 20 66 92

Este PRIIP está autorizado em Portugal pela Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (CMVM)

A GNB - GESTÃO DE ATIVOS, SGOIC, S.A., está autorizada em Portugal e encontra-se sujeita à supervisão da CMVM.

Data de produção do Documento de Informação Fundamental: 30-09-2024

Em que consiste este produto?

Tipo

Fundo de investimento mobiliário aberto de obrigações

Prazo

Duração indeterminada

Objetivos

Na prossecução do seu objetivo, o FUNDO proporciona aos participantes a possibilidade de aceder a uma carteira constituída por ativos de taxa fixa ou indexada que, direta ou indiretamente, representem uma exposição a diversas estratégias maioritariamente de crédito e de taxa de juro. O Fundo terá um objetivo de rentabilidade correspondente à média anual das taxas de juro swap a 5 anos, sem qualquer garantia.

O FUNDO investirá de forma flexível e em cada momento nos seguintes tipos de ativos: a) obrigações de taxa fixa, obrigações hipotecárias ou equiparadas de taxa fixa, obrigações que representem a titularização de algum tipo de dívida de terceiros, qualquer que seja o tipo de veículo emitente, obrigações subordinadas, obrigações perpétuas, obrigações convertíveis em ações ou com direito de subscrição de ações e ações preferenciais sem direito de voto; b) obrigações de taxa indexada; c) Instrumentos do mercado monetário (nomeadamente certificados de depósito, depósitos, aplicações nos mercados interbancários, papel comercial e Bilhetes do Tesouro, denominados em euros ou noutras moedas estrangeiras); d) valores mobiliários condicionados por eventos de crédito (“Credit Linked Notes”) que têm associado ao risco do emitente o risco de crédito das entidades de referência subjacentes àqueles valores mobiliários e) “Asset Backed Securities” e obrigações emitidas por sociedades de titularização de créditos.

Enquanto fundo de obrigações, o FUNDO investirá em permanência, direta ou indiretamente, no mínimo 80% do seu património em obrigações. O investimento em unidades de participação de outros fundos será no máximo de 10%. O Fundo não poderá investir em ações com direito de voto.

O Fundo poderá investir até um máximo de 100% do seu valor líquido global em ativos com notação de rating inferior a “investment grade”.

O Fundo poderá recorrer à utilização de técnicas e instrumentos financeiros derivados, quer para fins de cobertura de risco quer para a prossecução de outros objetivos de adequada gestão do seu património. Por princípio, o Fundo efetuará cobertura cambial dos investimentos não denominados em EURO

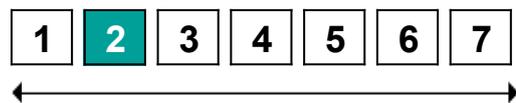
O Fundo promove características ambientais e sociais nos termos do Artigo 8 do Regulamento (UE) 2019/2088 do Parlamento Europeu e do Conselho de 27 de novembro de 2019, relativo à divulgação de informações relacionadas com a sustentabilidade no setor dos serviços financeiros.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina

- Têm conhecimentos básicos, não dispendo necessariamente de conhecimentos ou experiência financeira anterior em produtos financeiros semelhantes, isto é, adequado para investidores iniciados, mas tendo capacidade para compreender o produto e o seu perfil de risco/rendibilidade, e tomar uma decisão de investimento informada com base na informação disponível no Documento de Informação Fundamental.
- Com capacidade para suportar a perda parcial do capital investido aceitando o risco de incumprimento dos emitentes dos investimentos em que o Produto investe.
- Dispostos a aceitar um nível de risco para alcançar retornos potenciais, consistentes com o indicador sumário de risco do Produto indicado em baixo (risco médio-baixo).
- Com uma apetência moderada ao risco e com expectativas de valorização do investimento realizado, numa perspetiva de médio prazo, com período mínimo de investimento recomendado de 2 anos.
- Que privilegiem o investimento em empresas que adotam as melhores práticas ao nível dos critérios ESG.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Indicador de Risco



Risco mais baixo

Risco mais elevado



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 2 anos.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição. Colocamos este produto na classe de risco 2 em uma escala de 1 a 7, sendo 2 uma classe de baixo risco. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível baixo, é muito improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição. Outros riscos relevantes não incluídos no Indicador de Risco: i) Risco de Crédito; ii) Risco de Liquidez dos ativos da carteira do produto; iii) Risco Operacional; iv) Risco Jurídico e Fiscal. Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

Cenários de Desempenho

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho de o produto ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção recomendado: 2 anos

Exemplo de investimento: 10 000 €

Cenários		Se sair após 1 ano	Se sair após 2 anos
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	6 110 €	7 730 €
	Retorno médio anual	-38,90 %	-12,08 %
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	8 710 €	8 820 €
	Retorno médio anual	-12,90 %	-6,09 %
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 300 €	10 540 €
	Retorno médio anual	3,00 %	2,66 %
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	11 350 €	11 950 €
	Retorno médio anual	13,50 %	9,32 %

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto, e podem incluir as despesas do seu consultor ou distribuidor. O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas. O cenário desfavorável ocorreu para um investimento entre 07-2021 e 11-2022. O cenário moderado ocorreu para um investimento entre 06-2017 e 06-2019. O cenário favorável ocorreu para um investimento entre 03-2013 e 03-2015.

O que sucede se a GNB – GESTÃO DE ATIVOS, Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Coletivo, S.A não puder pagar?

O Fundo detém autonomia patrimonial, não respondendo em caso algum pelas dívidas dos participantes, das entidades que asseguram as funções de gestão, depósito e comercialização, ou de outros organismos de investimento coletivo. Este Fundo não está protegido por um plano de compensação ou garantia aos investidores pelo que o risco de investimento é integralmente suportado pelo Participante.

Quais são os custos?

A pessoa que lhe vende ou presta consultoria sobre este produto, pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto e do desempenho do produto quando aplicável. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- No primeiro ano iria recuperar o montante que investiu. Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.
- São investidos 10 000 €

	Se sair após 1 ano	Se sair após 2 anos
Custos totais	173 €	369 €
Impacto dos custos anuais (*)	1,7 %	1,8 %

(*) Ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 4,44% antes dos custos e 2,66% depois dos custos.

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	Não cobramos uma comissão de entrada.	0 €
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este produto, mas a pessoa que vender o produto pode fazê-lo.	0 €

Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	0,87 % do valor do seu investimento anualmente.	87 €
Custos de transação	0,410% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	41 €

Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Comissão de desempenho = 15% a incidir sobre o excesso de retorno, sempre que a rentabilidade líquida seja superior à Média do ano da taxa de juro swap a 5 anos.	45 €

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 2 anos

O período mínimo de detenção recomendado para este Fundo é de 2 anos sem prejuízo do participante poder solicitar o resgate total ou parcial em qualquer dia útil sem qualquer comissão de resgate.

Como posso apresentar queixa?

As reclamações relativas ao Fundo podem ser colocadas via:

- Carta para a GNB – GESTÃO DE ATIVOS, SGOIC, S.A.. Morada: Av. Dr. Mário Soares, Taguspark, Edif 2, Piso1 2740-119 Porto Salvo;
- E-mail: reclamações@gnbga.pt;
- Através do livro de reclamações físico (na morada acima indicada) ou digital em www.livroreclamacoes.pt.

Podem igualmente ser apresentadas reclamações junto da CMVM através do Departamento de Apoio ao Investidor e Comunicação (contactos disponíveis em: www.cmvm.pt).

Outras informações relevantes

Consulta de informação adicional:

Informação e documentação adicional sobre o Fundo, tal como o respetivo Prospeto e os Relatórios e Contas anuais e semestrais, encontram-se disponíveis em www.gnbga.pt e www.cmvm.pt, sem quaisquer ónus ou encargos. O valor da unidade de participação do FUNDO estará igualmente disponível diariamente em www.gnbga.pt e www.cmvm.pt.

A fiscalidade aplicável ao FUNDO pode ter um impacto na situação fiscal pessoal do investidor.

Qualquer esclarecimento adicional pode ser solicitado através da Linha GNB-GA – 707 20 66 92.

O desempenho do fundo nos últimos 10 anos pode ser consultado em:

<https://www.gnbga.pt/Portals/0/P/E1g.%20Fundos%20Mobili%20E1rios/Rendibilidades%20Fundos%20de%20Investimento%20Mobili%20E1rios%2010Y.pdf>