

O presente documento fornece as informações fundamentais destinadas aos investidores sobre este Fundo. Não constitui um elemento de promoção comercial. Estas informações são obrigatórias por lei para o ajudar a compreender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos associados ao investimento neste Fundo e para o ajudar a compará-lo com outros produtos. Aconselha-se a leitura do documento para que possa decidir de forma informada se pretende investir.

Produto

Nome: EuroBic Brasil – Fundo de Investimento Mobiliário Aberto – Fundo Harmonizado (ISIN: PTVOREHM0001)
Instituição Depositária: Banco BIC Português, S.A. (“EuroBic Grupo ABANCA”)
Contactos da Instituição: www.eurobicabanca.pt Para mais informações ligue para 808 22 44 44, todos os dias das 8h às 23h
Entidade Gestora: Heed Capital SGOIC, S.A.
Contactos da Entidade Gestora: www.heedcap.com email info@heedcap.com
Audidores do Fundo: FORVIS MAZARS & ASSOCIADOS – SROC
Autoridade de Supervisão: Comissão do Mercado de Valores Mobiliários
Data de produção do Documento de Informação Fundamental: 09 de setembro de 2024

Em que consiste este produto?

Tipo: Fundo de Investimento Mobiliário Aberto – Fundo Harmonizado.
O Fundo foi constituído em 2001-08-30, com duração indeterminada.
Objetivos: O objetivo principal da política de investimento é proporcionar aos seus participantes o acesso a uma carteira de ativos de rendimento fixo e rendimento variável com exposição direta ou indireta ao mercado brasileiro.
Política de Investimento do Fundo: O Fundo investe maioritariamente em ativos de rendimento fixo, nomeadamente obrigações e títulos de dívida de empresas e do tesouro nacional brasileiro, podendo também investir até 30% do valor líquido global do Fundo em ações ou valores mobiliários similares. O Fundo não investe prioritariamente em ações específicas.
Os investimentos podem ser feitos no mercado brasileiro ou fora dele através de obrigações, ADR’s e ETF’s.
A moeda de referência do Fundo é o Dólar Americano podendo, contudo, ser adquiridos ativos denominados noutras moedas nomeadamente reais ou euros.
O Fundo poderá recorrer a técnicas e instrumentos de cobertura de risco nomeadamente, do risco financeiro associado às aplicações em carteira.

Principais instrumentos financeiros elegíveis

A carteira do Fundo poderá ser constituída pelos seguintes ativos: Títulos de dívida pública e privada e títulos de participação; Unidades de participação de outros OIC, tais como os ETF’s; Ações, BDR’s, ADR’s, obrigações com direito de subscrição de ações e qualquer outro tipo de valor que confira o direito de subscrição de ações, seja convertível em ações ou tenha a remuneração indexada a ações; Ativos de curto prazo (nomeadamente certificados de depósito, depósitos, aplicações nos mercados interbancários e papel comercial); Instrumentos financeiros derivados.

Parâmetro de referência (benchmark)

O Fundo tem como *benchmark* a US Dollar LIBOR 6 meses + 3,00%.

Entidades subcontratadas

A entidade gestora subcontratou os serviços de gestão de carteira à Tagus Investimentos Ltda. Os serviços subcontratados consistem principalmente na escolha dos ativos que compõem a carteira do Fundo.

Frequência de negociação

A unidade de participação é apurada diariamente e as subscrições e resgates terão de ser efetuados, em qualquer dia útil através de quaisquer dos canais de comercialização até às 16:00 hora portuguesa para efeitos de processamento nesse dia útil. Após essa hora serão considerados como efetuados no dia útil seguinte a esse pedido. O montante mínimo da subscrição inicial é de US\$1.500. As subscrições subsequentes poderão ser efetuadas por montantes mínimos de USD100.

Subscrição: O montante mínimo da subscrição inicial é de USD1.500. As subscrições subsequentes poderão ser efetuadas por montantes mínimos de USD100.

Política de Distribuição: Por se tratar de um Fundo de capitalização, não haverá lugar à distribuição dos rendimentos provenientes dos proveitos líquidos das suas aplicações, os quais são incorporados no valor das unidades de participação.

Número de dias de pré-aviso de resgate: 3 dias úteis.

Tipo de Investidor Não Profissional a que se destina o Fundo:

- Investidores com conhecimentos ou experiência em matéria de investimentos e capacidade para suportar perdas de capital, com tolerância ao risco médio-alto.
- Investidores que não antecipem vir a ter necessidades de liquidez nos próximos três anos.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?
Indicador de Risco
Risco mais baixo
Remuneração potencialmente mais baixa
Risco mais elevado
Remuneração potencialmente mais elevada

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

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 lhe pagar. Classificamos este produto na classe de risco 3 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma classe de risco médio-baixo. Este indicador resulta da combinação de um nível 3 (médio) de risco de mercado, associado a possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro dos ativos subjacentes, com um nível 1 de risco de crédito, que significa que é muito improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto adverso na nossa capacidade para lhe pagar.

Existe a possibilidade do regime fiscal aplicável ser alterado até à Data de Vencimento, pelo que uma eventual alteração adversa do regime fiscal poderá implicar, em termos líquidos, uma perda de parte do investimento.

Cenários de desempenho

Investimento de 10.000 USD Cenários		3 anos (período de detenção)
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual.	5.979,34 USD -40,21%
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual.	7.895,27 USD -21,05%
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual.	10.725,89 USD 7,26%
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual.	14.367,09 USD 43,67%

Este quadro mostra o montante que pode receber no final dos próximos 3 anos, em diferentes cenários, pressupondo que investe 10.000USD. Os cenários apresentados ilustram qual poderá ser o desempenho do seu investimento. Pode compará-los com os cenários de outros produtos. Os cenários apresentados são uma estimativa do desempenho futuro com base na experiência do passado sobre a forma como varia o valor deste investimento, não são um indicador exato. O valor que recebe poderá variar em função do comportamento do mercado. O cenário de stress mostra o que poderá receber numa situação extrema dos mercados, e não inclui a situação em que não estamos em condições de lhe pagar. Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o montante que obterá.

O que sucede se a Heed Capital não poder pagar?

Os ativos detidos pelo Fundo encontram-se totalmente segregados dos ativos detidos pela Heed Capital SGOIC, S.A. na qualidade de sociedade gestora do Fundo, bem como dos ativos do banco custodiante. Assim, o investidor não será afetado em qualquer situação de insolvência da Heed Capital, SGOIC, S.A.

Este produto não está abrangido pelo Fundo de Garantia de Depósitos nem por qualquer outro sistema de garantia ou de indemnização a investidores.

Quais os custos?

A redução do rendimento (RIY) mostra o impacto que o total dos custos pagos terá sobre o retorno que pode obter do produto. O total dos custos inclui os custos pontuais, os custos correntes e os custos acessórios.

Os montantes aqui apresentados são os custos acumulados do próprio produto para o período de detenção recomendado. Os valores pressupõem que investe 10.000 €. Os valores apresentados são estimativas, podendo alterar-se no futuro.

Custos ao longo do tempo

A pessoa que lhe vende este Produto ou lhe presta aconselhamento sobre o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e mostrar-lhe-á o impacto que a totalidade dos custos terá sobre o investimento ao longo do tempo.

Valor nominal (10.000USD) Cenários	Em caso de resgate após 1 ano	Em caso de resgate após 3 anos (período de detenção recomendado)
Total dos custos	379USD	1.137USD
Impacto no retorno anual (RIY)	3,79%	3,79%

Composição dos custos
O quadro a seguir indica:

O impacto anual dos diferentes tipos de custos na rentabilidade do produto no final dos diferentes períodos de detenção;

- O significado das diferentes categorias de custos.

Este quadro mostra o impacto no investimento anual

Custos pontuais	Custos de entrada Custos de saída	0,0% 0,0%	O impacto dos custos já incluído no preço. 1% até 180 dias após a data do ato de subscrição inclusive. 0% depois de decorridos 180 dias após a data do ato de subscrição.
Custos recorrentes	Custos de transação da carteira Outros custos recorrentes	2,30% 1,49%	O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto. O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos.
Custos acessórios	Comissões de desempenho Juros transitados	0,0% 0,0%	20% a incidir sobre a valorização positiva do Fundo face ao benchmark (USDOLLAR LIBOR 6M + 3%) com high water mark. O impacto dos juros transitados.

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

Pelo nível de risco que habitualmente incorporam, consideramos um período de detenção recomendado médio de 3 anos. O produto não tem prazo determinado. O investidor poderá negociar (comprar / vender) o PRIIP a qualquer momento desde que o respetivo mercado esteja aberto e em funcionamento.

Recomendação: O Fundo poderá não ser adequado a investidores que pretendam retirar o seu dinheiro num prazo de tempo inferior a 3 anos.

Como posso apresentar uma reclamação?

Em caso de reclamação poderá contactar:

- Por e-mail através do endereço reclamacoes@heedcap.com;
- Por carta para o seguinte endereço: Heed Capital SGOIC, S.A. – Reclamações, Avenida Duque d'Ávila, 141 – 8º piso, 1050-081, Lisboa, Portugal;
- Após 15 dias úteis da data da apresentação da reclamação, sem que a mesma tenha sido resolvida, ou se a mesma lhe foi negada ou rejeitada, poderá formular a mesma junto do Departamento de Relação com o Investidor da Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (CMVM), Rua Laura Alves n.º 4, 1050-138 Lisboa (Tel. 800 205 339).

Outras informações relevantes

RENTABILIDADES HISTÓRICAS

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



As rentabilidades do Fundo para cada ano civil completo são calculadas em função do seu valor líquido global e incluem todos os encargos suportados pelo Fundo, exceto os encargos de subscrição e de resgate.

As rentabilidades históricas apresentadas são calculadas na divisa em que se encontra denominado o Fundo (USD).

Informação mais detalhada sobre o Fundo poderá ser obtida, sem quaisquer encargos, no prospeto e nos relatórios anual e semestral, disponíveis em português, bem como o valor das unidades de participação, que se encontram à disposição dos interessados em todos os locais e meios de comercialização do fundo. O valor da unidade de participação é igualmente divulgado diariamente no sistema de difusão de informação da CMVM.

As entidades responsáveis pela colocação das unidades de participação do Fundo junto dos investidores são a entidade gestora, a entidade depositária, o Best – Banco Electrónico de Serviço Total, S.A., nos Centros de Investimento BEST que são agências do Banco BEST e através dos canais de comercialização à distância: por Internet através do sítio www.bancobest.pt e por serviço telefónico 707 246 707 e o Banco Invest, S.A., através dos seus balcões e através do site www.bancoinvest.pt, para os clientes que tenham aderido a este serviço.