

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 EURO HEALTHCARE – Fundo Harmonizado FUNDO DE INVESTIMENTO MOBILIÁRIO ABERTO DE ACÇÕES

MONTEPIO EURO HEALTHCARE Classe A - ISIN PTYMGRLM0002

MONTEPIO EURO HEALTHCARE Classe B - ISIN PTMGFCHM0008

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

Objetivos e política de investimento

- O Fundo tem como objetivo a constituição de uma carteira diversificada de ações e instrumentos negociáveis que confirmam o direito de aquisição de ações de empresas operando no sector da saúde e dos cuidados de saúde podendo deter até ao máximo de 25% do seu valor líquido global em libras esterlinas, coroas suecas, coroas norueguesas e francos suíços. O Fundo investirá em permanência mais de 85% do seu valor líquido global em ações admitidas à negociação ou negociadas em mercados regulamentados de Estados-Membros da União Europeia ou nos mercados regulamentados da Suíça e da Noruega e Reino Unido. A política de investimento do Fundo visa proporcionar uma adequada valorização do capital.
- O Fundo poderá investir em ações e instrumentos negociáveis que confirmam o direito de aquisição de ações e com carácter acessório em obrigações de taxa variável, instrumentos de mercado monetário, depósitos e até 10% do seu valor líquido global em unidades de participação de outros fundos.
- O Fundo, adota como padrão de referência, para ambas as classes A e B, Bloomberg Europe Dev Mkt Health Care Lrg & Mid Cap Total Ret Index EUR (EDMTHC Index).
- O *benchmark* foi selecionado por ser representativo do tipo de mercado e investimentos em que o Fundo pretende investir.
- Este Fundo caracteriza-se por ser constituído por ações de empresas europeias do setor da saúde e dos cuidados de saúde tendo como objetivo proporcionar ao investidor exposição a este setor em particular.
- O Fundo pode recorrer à utilização de instrumentos financeiros derivados para cobertura de risco de preço e cambial.

- O Fundo é um fundo de capitalização sendo os rendimentos incorporados no valor da unidade de participação.

- O fundo emite unidades de participação em duas classes diferentes:

- ✓ Classe A com montante mínimo de subscrição inicial e seguinte de € 10, e

- ✓ Classe B destina-se exclusivamente a integrar carteiras de produtos *unit-linked* (seguros ligados a fundos de investimento) geridos por investidores institucionais e que subscravam as Unidades de Participação no âmbito desses contratos, com montante mínimo de subscrição inicial de € 5.000.000 e montante mínimo de subscrição seguinte de € 10

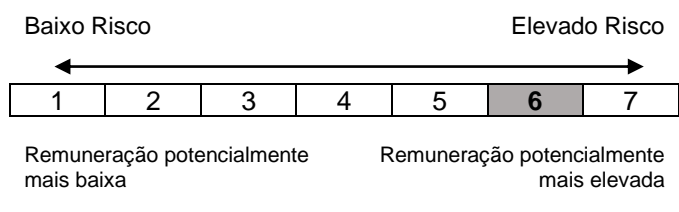
- O Fundo destina-se a investidores com apetência pelo risco e com uma tolerância média/alta às oscilações dos mercados acionistas, com claro conhecimento do potencial e riscos deste tipo de fundo, e com um horizonte de investimento de 3 a 5 anos.

O valor da unidade de participação é apurado e divulgado diariamente. Os participantes poderão subscrever ou resgatar unidades de participação em qualquer dia útil, sendo o prazo máximo de dias de resgate: 4 dias úteis.

- O período mínimo de investimento recomendado é de 3 anos.

Recomendação: este Fundo poderá não ser adequado a investidores que pretendam retirar o seu dinheiro no prazo de 3 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. As ações e instrumentos negociáveis que confirmam o direito de aquisição de ações, pela sua natureza, apresentam oscilações significativas de preço, pelo que o Fundo apresenta um risco elevado.

- 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 rentabilidade 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 cambial: Este resulta das oscilações das moedas dos ativos que constituem o Fundo;

- 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 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	0.00%
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	1.64%
Encargos cobrados ao Fundo em condições específicas	
Comissão de gestão variável	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.

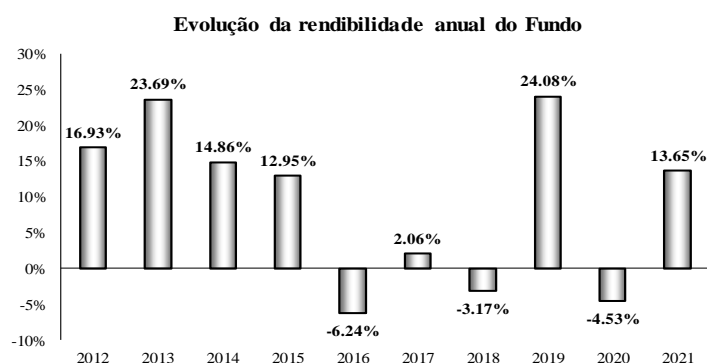
A Taxa de Encargos Correntes (TEC) refere-se ao ano que terminou em 2021. O valor poderá variar de ano para ano. Este exclui os custos de transação, exceto no caso de encargos de subscrição/resgate cobrados ao Fundo aquando da subscrição/resgate de unidades de participação de outro Fundo.

O Fundo não tem Comissões de gestão variáveis.

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

<https://www.bancomontepio.pt/euro-health-care>

Rentabilidades históricas



Este Fundo foi lançado em 7 de maio de 2007.

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 nem de resgate.

Os resultados anteriores foram calculados em euros.

Informações práticas

A Entidade Comercializadora é a Caixa Económica Montepio Geral, caixa económica bancária, S.A. (com a designação comercial de Banco Montepio), com sede em Lisboa, na Rua Castilho, nº 5. 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 / Net 24 (www.bancomontepio.pt), Telefone / Phone24: 21 724 16 24 (+351 21 724 16 24) custo de chamada normal efetuada para rede fixa nacional (atendimento personalizado todos os dias das 08h00 às 00h00).

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, Net 24 (www.bancomontepio.pt), Telefone / Phone24: 21 724 16 24 (+351 21 724 16 24) custo de chamada normal efetuada para rede fixa nacional (atendimento personalizado todos os dias das 08h00 às 00h00), 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, 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 20161384, com o telefone +351 217 990 420, representada por Dra. Ana Gabriela Barata de Almeida – ROC, inscrição na OROC sob o nº 1366 e registo na CMVM sob o nº 20160976.

O presente Fundo foi constituído em 7 de maio de 2007, 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 26 de outubro de 2022.