

Informações Fundamentais Destinadas aos Investidores de Fundo de Pensões Aberto de Adesão Individual

O presente documento fornece as informações fundamentais destinadas aos participantes 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.

Fundo de Pensões Aberto FUTURO PLUS

Este Fundo é gerido pela Futuro-Sociedade Gestora de Fundos de Pensões, S.A., integrada no grupo Montepio.

Objetivos e política de investimento

A política de investimento do Fundo está orientada para participantes muito pouco tolerantes ao risco. O objetivo traçado para a carteira de ativos é que esta esteja quase totalmente investida em aplicações de rendimento fixo, de modo a garantir o valor investido, no prazo contratualmente estabelecido.

O quadro seguinte apresenta a estratégia seguida pelo Fundo em matéria de afetação de ativos, incluindo os limites de exposição a diferentes tipos de aplicações:

| Classe de ativos | Exposição | |
|------------------|-----------|--------|
| | Mínima | Máxima |
| Obrigações | 80% | 95% |
| Ações | 0% | 15% |
| Imobiliário | 0% | 10% |
| Liquidez | 0% | 20% |

Outras informações:

- Os FIM ou FII a utilizar serão fundos especializados numa determinada classe de ativos, pelo que investem pelo menos 2/3 no tipo de ativos que os identifica. O comissionamento máximo suportado será de 2%.
- Preferencialmente, o investimento não deverá ter um período de permanência inferior a 5 anos.
- O Fundo não tem garantia de rendimento mínimo e oferece garantia do capital investido nas datas indicadas no Regulamento de Gestão.

• **Subscrição:** O valor da Unidade de Participação utilizado na subscrição é o que estiver em vigor no dia em que o valor da subscrição der entrada na conta do Fundo; Mínimos de Subscrição: Entregas livres: 500€; entregas mensais: 25€; entregas trimestrais: 75€.

Estes valores podem ser reduzidos temporariamente durante campanhas promocionais.

• **Condições de reembolso:** A partir da data de pré-reforma, reforma por velhice, ou em caso de reforma antecipada. Poderá ainda o reembolso ser solicitado nos casos de invalidez, desemprego de longa duração, incapacidade permanente para o trabalho ou doença grave do Participante, entendidos estes conceitos nos termos da lei em vigor. Se a adesão individual resultar da transferência de uma Adesão Coletiva, as condições de reembolso do montante transferido são as que constam no Plano de Pensões definido no Contrato de origem. Por morte, o reembolso pode ser exigido pelo cônjuge sobrevivente ou demais herdeiros legais. Não se admitem reembolsos fora das condições definidas.

• **Tributação no Reembolso:** 8%.

• **Transferência:** A transferência processa-se até 10 dias úteis após aceitação pela entidade de destino ou após o pedido do Cliente, respetivamente, para o caso de transferência para o exterior ou interna. O valor da Unidade de Participação utilizado é o que estiver em vigor à data do processamento.

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;
- A categoria de risco foi calculada com base na variação do valor da unidade de participação (UP) nos últimos 5 anos de um fundo com características semelhantes; A variação da UP depende da evolução da cotação e dos rendimentos gerados pelos ativos detidos em carteira. Assim sendo, a categoria de risco do Fundo está associada à política de investimento definida.

Consideram-se como riscos materialmente relevantes, aqueles que podem implicar uma desvalorização acentuada do Fundo. Tendo em conta a política de investimento definida e os critérios de diversificação utilizados, consideram-se ter uma relevância material os seguintes riscos:

- Risco de variação do preço dos ativos – risco relacionado com a variação dos preços dos ativos nos mercados de capitais; No caso de investimento imobiliário, este risco está relacionado com o nível de volatilidade dos preços dos imóveis;
- Risco de crédito – o investimento em títulos de dívida incorre no risco de incumprimento do emitente no que se refere ao pagamento de juros e do reembolso do capital;
- Risco de concentração – risco relacionado com um problema que possa surgir numa zona geográfica, setor ou emitente em que o Fundo invista;
- Risco de taxa de juro – risco relacionado com as variações nas taxas de juro, que afetam inversamente o valor dos ativos cujo rendimento está indexado a elas (exº obrigações).

Encargos

Os encargos suportados pelo participante 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 ao Participante antes ou depois do seu investimento

| | |
|---------------------------|----------------------------------|
| Encargos de subscrição | 0% |
| Encargos de transferência | 2% |
| Encargos de reembolso | 0,5% (valor máximo de 10€) ou 2% |

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 | 1,180% |
|----------------------------|--------|

Encargos cobrados ao Fundo em condições específicas

| | |
|-----------------------------|------------|
| Comissão de Gestão Variável | Não existe |
|-----------------------------|------------|

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

A Taxa de Encargos Correntes (TEC) foi baseada numa estimativa do total de encargos previstos. O valor poderá variar de ano para ano. Este exclui 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.

Para mais informações sobre encargos, consulte o Regulamento de Gestão do Fundo, disponível em www.futuro-sa.pt/IFI e Regulamentos/Fundo FUTURO PLUS.

Rentabilidades históricas

Rendibilidade e Risco Históricos: Informação não disponível. Fundo lançado em 18 de junho de 2014.

Informações práticas

- Este Fundo é comercializado na rede comercial da Caixa Económica Montepio Geral e nas instalações da Futuro; A Futuro disponibiliza no seu site www.futuro-sa.pt, a Informação Fundamental ao Investidor (IFI), o Regulamento de Gestão, informação pormenorizada sobre o fundo, o Relatório e Contas anual do Fundo, bem como a composição discriminada dos valores que integram o Fundo, o número de Unidades de Participação em circulação e o valor diário da Unidade de Participação;
- Resolução e renúncia: O Contribuinte, desde que não seja pessoa coletiva, dispõe de um prazo de 30 dias a contar da data da adesão individual ao presente Fundo para renunciar aos efeitos do contrato. A comunicação de renúncia deverá ser efetuada por carta dirigida à Futuro. A carta poderá ser entregue em mão à Futuro ou à entidade comercializadora, devendo o cliente exigir um comprovativo de entrega, ou ser enviada por correio registado; O exercício do direito de renúncia determina a resolução do Contrato de Adesão individual, extinguindo todas as obrigações dele decorrentes, com efeitos a partir da celebração do mesmo, havendo lugar à devolução do valor das Unidades de Participação à data da devolução ou, se tiver sido prestada pela Futuro qualquer garantia nos termos do regulamento do Fundo, o valor das contribuições pagas. A Entidade Gestora tem direito a um montante igual à comissão de subscrição, revertendo para o Fundo a parte dos custos de desinvestimento que aquela tenha comprovadamente suportado e que excedam a referida comissão de subscrição, ou a sua totalidade, se esta não tiver sido cobrada; O Contribuinte pessoa singular deve dar o seu acordo escrito ao Regulamento de Gestão do Fundo a que se refere a adesão individual, presumindo-se, na sua falta, que o mesmo não tomou conhecimento daquele, assistindo-lhe, nesse caso, direito de resolução do presente contrato, no mesmo prazo e com as mesmas consequências referidas para a renúncia;
- A Futuro - Sociedade Gestora de Fundos de Pensões, 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 regulamento de gestão do fundo de pensões;
- A legislação fiscal portuguesa pode ter um impacto na situação fiscal pessoal do participante;
- Identificação e contactos:
- **Entidade Gestora:** Futuro – Sociedade Gestora de Fundos de Pensões – Morada: Av. Berna, 10 – 2º 1050-040 LISBOA > Telefone: 210 416 005 | 707 222 222 (das 8h30m às 17h30m) > Telefax: 210 416 001 > E-mail: apoioclientes@futuro-sa.pt > Site: www.futuro-sa.pt;
- **Provedor dos participantes e beneficiários - Identificação:** Dr. Francisco Medeiros Cordeiro; Morada: Calçada Nova de S. Francisco, 10, 1º - 1200-300 LISBOA > Telefone: 213 431 045 > Telefax: 213 420 305 > E-mail: provedor@apfipp.pt > Site: www.apfipp.pt;

- **Depositário** – Caixa Económica Montepio Geral – Telefone: 808 202 626;
- **Auditor** – KPMG & Associados – SROC, SA - Telefone: 210 110 000 > Telefax: 210 110 121;
- **Consultor de investimento** – Montepio Gestão de Ativos – Telefone: 213 249 120 > Telefax: 213 249 180.

O Fundo foi autorizado em **2013-12-19** e constituído em **2014-06-18**, com duração indeterminada.

O Fundo encontra-se sujeito à supervisão da **Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões**, no que se refere à sua **constituição, funcionamento e fiscalização**, e à supervisão da **Comissão do Mercado de Valores Mobiliários**, no que se refere à sua **comercialização sob a forma de adesão individual**.

A **Futuro - Sociedade Gestora de Fundos de Pensões** está autorizada e encontra-se sujeita à supervisão da **Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões**.

A informação incluída neste documento é exata com referência à data de **2015-2-20**.