

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 carácter e os riscos associados ao investimento neste Fundo. Aconselha-se a leitura do documento para que possa decidir de forma informada se pretende investir.

Invest Ibéria – Fundo de Investimento Mobiliário Aberto (Código ISIN: PTARMAME0005)

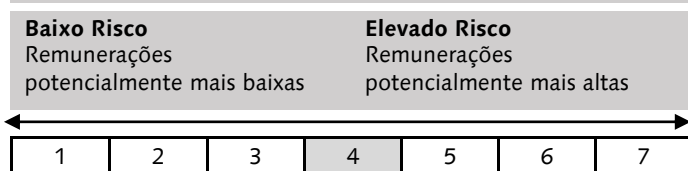
Fundo Harmonizado gerido pela Invest Gestão de Activos – Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Colectivo, S.A., integrada no Grupo Alves Ribeiro.

Objectivos e Política de Investimento

- Este Fundo destina-se a investidores que queiram aplicar parte das suas poupanças no segmento accionista ibérico. De uma forma geral as acções têm elevada volatilidade pelo que os investimentos no Fundo devem ter um horizonte temporal superior a 5 anos. A probabilidade de perda de capital decresce com o aumento do prazo de investimento. Desta forma, os investidores devem ter tolerância para suportar eventuais desvalorizações de capital no curto prazo.
- O Fundo investe em acções e activos equiparados de empresas portuguesas e espanholas, bem como de sociedades que, embora não sejam portuguesas ou espanholas, desenvolvam a actividade principal na península ibérica.
- Para obtenção de exposição adicional, a Sociedade Gestora poderá realizar operações sobre instrumentos financeiros derivados, limitando essa exposição a 10% do valor líquido global do Fundo, medido pelo valor notional dos contratos.
- O Fundo não pode investir mais de 10% do seu valor líquido global em unidades de participação de fundos de investimento.
- O tipo de gestão efectuada pela entidade responsável pela gestão será activa.
- Condições de Subscrição: O número mínimo de unidades de participação para subscrições iniciais e posteriores é o equivalente a EUR 1.000,00. O valor da unidade de participação a considerar para efeitos de subscrição será o valor conhecido e divulgado no dia posterior à data de aceitação do pedido de subscrição, desde que o mesmo se verifique até às 15H30. Deste modo, as ordens de subscrição serão efectuadas a preço desconhecido. Os pedidos efectuados após esta hora serão considerados como feitos no início do dia útil seguinte. Não existe comissão de subscrição
- Condições de Resgate: O valor da unidade de participação a considerar para efeitos de resgate será o valor conhecido e divulgado no dia útil seguinte em que o respectivo pedido é aceite, pelo que o pedido é feito a preço desconhecido, desde que o mesmo se verifique até às 15H30, sendo o pagamento ao participante efectuado no 4º dia útil seguinte. Os pedidos efectuados após as 15H30 serão considerados como feitos no início do dia útil seguinte. O resgate de unidades de participação encontra-se isento de comissão.
- Não existe Comissão de Transferência
- O Fundo é de capitalização, pelo que não distribui rendimentos.

Recomendação: este Fundo poderá não ser adequado a investidores que pretendam retirar o seu dinheiro no prazo de 5 anos.

Perfil de Risco e de Remuneração



Descrição do indicador sintético e das suas principais limitações:

- O indicador de risco foi calculado através da incorporação de dados históricos simulados e poderá não ser um sinal fiável do futuro perfil de risco do Fundo.
- 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 Fundo apresenta uma notação de risco 6 (seis) dada a natureza dos seus investimentos, aos quais estão associados os riscos indicados a seguir. Estes factores podem afectar os valores dos investimentos do Fundo ou expor o Fundo a perdas.
 - Risco de o valor de mercado dos activos que constituem a carteira do Fundo variar e tal ter impacto na rentabilidade do Fundo.
- Descrição dos riscos materialmente relevantes para o Fundo, que não sejam reflectidos de forma adequada pelo indicador sintético:
 - Risco de liquidez, existindo um investimento significativo em instrumentos financeiros susceptíveis de, em determinadas circunstâncias, apresentarem um nível reduzido de liquidez;
 - Riscos operacionais, relacionados com a guarda de activos;
 - Riscos em matéria de sustentabilidade, relacionados com eventos ambientais, sociais e/ou de governação nos investimentos detidos pelo Fundo.

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 seu investimento

Encargos cobrados ao Fundo antes ou depois do seu investimento	
Encargos de subscrição	Não cobrado
Encargos de resgate	Não cobrado
Este é o valor máximo que pode ser retirado ao seu dinheiro antes de ser investido ou antes de serem pagos os rendimentos do seu investimento.	
Encargos cobrados ao Fundo ao longo do ano	
Taxa de Encargos Correntes	1,75%
Encargos cobrados ao Fundo em condições específicas	
Comissão de Gestão Variável	Não cobrado

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 2020. O valor poderá variar de ano para ano. Este exclui:

- Comissão de gestão variável;
- Custos de transacção, excepto no caso de encargos de subscrição/resgate cobrados ao fundo aquando da subscrição/resgate unidades de participação de outro Fundo.

Para mais informações sobre encargos, consulte por favor o Prospecto do Fundo disponível em www.bancoinvest.pt.

Rentabilidade Históricas

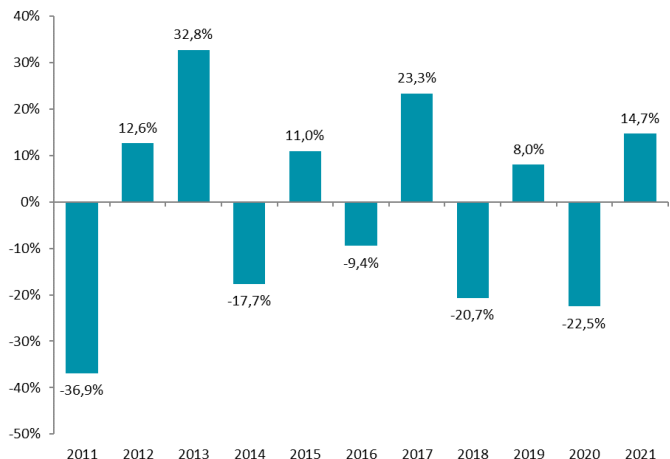
As rentabilidades divulgadas representam dados passados e não constituem garantia de rentabilidade futura. Acresce referir que tais resultados foram obtidos em circunstâncias que já não se aplicam.

Quaisquer encargos de subscrição/resgate são excluídos do cálculo.

O Fundo foi constituído em 1999 como Fundo fechado sendo alterado em 2007 para Fundo aberto.

Em Dezembro de 2016 a política de investimento, a comissão de gestão e a comissão de resgate foram alteradas.

O gráfico mostra os resultados anuais do Fundo em EUR para cada ano civil completo ao longo do período abrangido pelo gráfico.



Informações Práticas

- A entidade responsável pela comercialização das unidades de participação do Fundo junto dos investidores é o Banco Invest, S.A., com sede na Av. Eng.º Duarte Pacheco, Torre 1, 11º andar, em Lisboa. O Fundo é comercializado em todos os estabelecimentos do Banco Invest, S.A..
- Podem ser obtidas mais informações sobre o Fundo, incluindo o valor das unidades de participação, no prospecto e nos relatórios anuais e semestrais mais recentes da Invest Gestão de Activos – Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Colectivo, S.A.
- Estes documentos estão disponíveis gratuitamente, bem como outras informações, no sítio Web do Banco Invest (www.bancoinvest.pt) ou contactando a Invest Gestão de Activos através do número + 351 213 821 700 (chamada para a rede fixa nacional).
- A Invest Gestão de Activos – Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Colectivo, S.A. pode ser responsabilizada

exclusivamente com base nas declarações constantes no presente documento que sejam susceptíveis de induzir em erro, inexactas e incoerentes com as partes correspondentes do prospecto do Fundo.

- Os investidores deverão ter presente que a legislação fiscal aplicável ao Fundo pode ter um impacto na sua situação fiscal pessoal devido aos investimentos no Fundo.
- O Fundo é gerido pela Invest Gestão de Activos – Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Colectivo, S.A., com sede na Av. Eng.º Duarte Pacheco, Torre 1, 11º andar, em Lisboa.
- A Entidade Depositária dos valores mobiliários do Fundo é o Banco Invest, S.A., com sede na Av. Eng.º Duarte Pacheco, Torre 1, 11º andar, em Lisboa.
- O Fundo é auditado pela BDO & ASSOCIADOS, Sociedade de Revisores Oficiais de Contas LDA, com sede na Avenida da República, 50, 10º, 1069-211 Lisboa.

O presente Fundo foi constituído em 1999-04-30 com duração determinada, tendo sido transformado em Fundo com duração indeterminada em 2007-04-30. Em 14 de Dezembro de 2016 a denominação, política de investimento, comissão de gestão e comissão de resgate, foram alterados. O Fundo está autorizado em Portugal e encontra-se sujeito à supervisão da CMVM.

A Invest Gestão de Activos – Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Colectivo, S.A está autorizada em Portugal e encontra-se sujeita à supervisão da CMVM.

A informação incluída neste documento é exacta, com referência à data de 31-12-2021.