

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

Casa Global Value PPR/OICVM

FUNDO DE INVESTIMENTO MOBILIÁRIO ABERTO DE AÇÕES DE POUPANÇA REFORMA

Categoria Founders: (ISIN: PTCUUBHM0004)

Categoria Prime: (ISIN: PTCUUAHM0005)

Este fundo é gerido por Casa de Investimentos – Gestão de Patrimónios e Fundos de Investimento, SGOIC, SA.

OBJETIVOS E POLÍTICA DE INVESTIMENTO

Fundo poupança reforma de ações, destinado a investidores que têm um horizonte de investimento de, pelo menos, 5 anos e procuram uma solução que proporcione proteção e valorização do património e um enquadramento fiscal que incentiva a orientação para o longo prazo.

O fundo privilegia o investimento em ações, a classe de ativos que melhor remunera o capital. A rentabilidade a longo prazo é conseguida através da prática da filosofia de Investimento em Valor, orientada para a qualidade absoluta dos negócios que compramos - empresas excelentes, que desenvolvem atividades que conseguimos entender e que transacionam a preços sensatos tendo em conta os rendimentos futuros que podem proporcionar.

O fundo investe primordialmente em ações negociadas nos mercados regulamentados. Poderá ainda investir em títulos de dívida e depósitos bancários para gestão de liquidez e utilizar derivados para a cobertura do risco financeiro (risco de variação de preços dos ativos em carteira, risco de variação das taxas de juro de curto ou longo prazo e risco cambial) e para a adequada gestão do património dos participantes do Fundo.

O limite máximo do endividamento do fundo corresponde a 10% do seu valor líquido global.

O fundo cumpre com os limites legais gerais estipulados para o investimento.

O Banco de Investimento Global, S.A. é o depositário dos valores

RECOMENDAÇÃO: Este fundo poderá não ser adequado a investidores que pretendam retirar o seu dinheiro num prazo inferior a 5 anos.

PERFIL DE RISCO E REMUNERAÇÃO

Baixo Risco Elevado Risco

← Remuneração potencialmente mais baixa Remuneração potencialmente mais elevada →

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

Explicação descritiva do indicador e das suas principais limitações:

- Os dados históricos podem não constituir uma indicação fiável do perfil de risco futuro do OIC;
- A categoria de risco indicada não é inalterável e pode mudar com o tempo;
- A categoria mais baixa não significa que se trate de um investimento isento de risco;

O Fundo encontra-se nesta categoria específica porque assume um nível médio de volatilidade elevado.

Os principais riscos que o Fundo irá enfrentar são os riscos inerentes aos mercados de capitais, às taxas de juros e à volatilidade cambial, nomeadamente:

- Risco de variação dos preços dos ativos que compõem a carteira do Fundo e obrigações;
- Risco cambial na parte da carteira que não estiver denominada em euros, não estando prevista a cobertura deste risco de uma forma sistemática;
- Risco da utilização de derivados, com potencial impacto no valor da unidade de participação;
- Risco operacional, na medida em que o Fundo depende de outras entidades cujos incumprimentos podem impactar o valor do fundo;
- Risco de crédito, uma vez que investindo em títulos de dívida um emitente pode falhar o pagamento atempado do principal e juros.

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 ao Investidor antes ou depois do seu investimento¹

Subscrição	0%
Reembolso	Isonção até 30.09.2021. Depois desta data e até um ano sobre a data de subscrição: 2%; 0% a partir de um ano. Este valor reverte a favor do Fundo e dos seus participantes.

¹ 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	Categoria	
	Founders	Prime
Taxa de Encargos Correntes (TEC)	1,59%*	1,73%

Encargos cobrados ao Fundo em condições específicas

Comissão de desempenho (variável)	Não Aplicável.
-----------------------------------	----------------

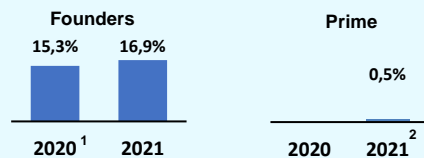
Os encargos de subscrição e de resgate correspondem a montantes máximos. Em alguns casos o investidor poderá pagar menos, devendo essa informação ser confirmada junto das entidades comercializadoras.

A Taxa de Encargos Correntes (TEC) refere-se ao ano que terminou em 2021. O valor poderá variar de ano para ano. Esta 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.

* Em 1 de outubro de 2021, a comissão de gestão aplicada à classe Founders foi reduzida para 1,30%. Isto significa que a TEC apresentada (1,59%) é superior à que realmente está a ser cobrada atualmente (1,53%).

Para mais informações sobre encargos, consulte o prospeto do Fundo, disponível em www.casadeinvestimentos.com

RENTABILIDADES HISTÓRICAS



¹ Entre 1-10-2020 e 31-12-2020

² Entre 7-10-2021 e 31-12-2021

As rentabilidades divulgadas não constituem garantia de rentabilidade futura.

O cálculo das rentabilidades anteriores inclui todos os encargos suportados pelo Fundo.

O fundo foi constituído a 01-10-2020. A moeda considerada como referência para os cálculos dos resultados anteriores é o Euro.

INFORMAÇÕES PRÁTICAS

A entidade encarregada da colocação das unidades de participação do Fundo junto dos investidores é a Entidade Gestora.

O Fundo é comercializado pela Casa de Investimentos através do website da Casa de Investimentos (saveandgrow.casadeinvestimentos.com) e das suas instalações.

O Fundo é constituído por duas categorias de Unidade de Participação - Founders e Prime -, ambas da categoria retalho e para participantes que possuam uma perspetiva de valorização de capital de longo prazo e estejam dispostos a imobilizar as suas poupanças por um período mínimo de 5 anos. A diferença das categorias reside no momento da subscrição das unidades de participação - a categoria Founders é dirigida aos primeiros 2.630 (dois mil seiscentos e trinta) investidores que pretendam subscrever o Fundo até 30 de setembro de 2021 e, bem assim, a todos os investidores que subscrevam o valor mínimo de € 250.000 (duzentos e cinquenta mil euros), enquanto que a Categoria Prime será dirigida aos restantes. Os pedidos de subscrição e reembolso são efetuados até às 12h00, hora portuguesa, através do website da Casa de Investimentos (saveandgrow.casadeinvestimentos.com) ou nas suas instalações da Casa de Investimentos, sendo sempre em numerário por via de débito ou transferência bancária. A subscrição efetiva-se quando ocorra a liquidação financeira. O valor mínimo de unidades de participação a subscrever no momento da primeira aplicação é de 1.000 euros e nas aplicações seguintes de 100 euros. Caso o participante opte por efetuar reembolsos parciais, o montante mínimo remanescente da carteira terá de ser igual ao valor mínimo de subscrição inicial, sob pena de ocorrer, automaticamente, o reembolso total das unidades de participação de que o participante seja titular.

A tributação aplicável aos rendimentos no momento de reembolso para diferentes antiguidades e circunstâncias do participante podem ser consultadas no website da Casa de Investimentos (saveandgrow.casadeinvestimentos.com). A legislação fiscal de Portugal pode ter impacto na situação fiscal pessoal do participante.

A Informação adicional sobre o Fundo, tais como o prospeto, relatórios, contas anual e semestral e o valor de unidades de participação podem ser obtidas junto da Casa de Investimentos e encontram-se, disponíveis em Português, gratuitamente e em qualquer momento, no site www.casadeinvestimentos.com.

A Casa de Investimentos – Gestão de Patrimónios e Fundos de Investimento- SGOIC, S.A. 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.

CONTACTOS

Contacto da entidade responsável pela gestão: Casa de Investimentos – Gestão de Patrimónios e Fundos de Investimento - SGOIC, SA/Rua Beato Miguel de Carvalho, 242, 4710-356 Braga, +351 253 617 607, info@casadeinvestimentos.com

Contacto do depositário: BiG – Banco de Investimento Global, Avenida 24 de Julho, 74-76, 1200-869 Lisboa, +351 213 305 300, iwm@big.pt

Contacto do auditor: BDO & Associados – Sociedade de Revisores Oficiais de Contas, Lda., Avenida da República, 50 - 10.º, 1069-211 Lisboa, +351 226 166 140, www.bdo.pt

A informação incluída neste documento é exata com referência à data de 12-07-2022.