

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.

NB PPR/OICVM FUNDO DE INVESTIMENTO MOBILIÁRIO ABERTO DE POUPANÇA REFORMA (ISIN: PTYESALM0007)

Fundo Harmonizado gerido pela GNB – Fundos Mobiliários, Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Coletivo, S.A., integrada no Grupo Novobanco

Objetivos e política de investimento

O objetivo de investimento do FUNDO é o de alcançar, numa perspetiva de longo prazo, a valorização do capital, visando a maximização do bem-estar futuro dos participantes.

O FUNDO investirá um mínimo de 40% do seu valor líquido global em obrigações de dívida pública e/ou dívida privada com vencimento residual superior a 1 ano. O FUNDO investirá no máximo 25% do seu valor líquido global em ações, obrigações convertíveis ou que confirmem direito à subscrição de ações, ou ainda em quaisquer outros instrumentos que confirmem o direito à sua subscrição, ou que permitam uma exposição aos mercados acionistas, designadamente warrants autónomos e participações em organismos de investimento coletivo cuja política de investimento preveja uma exposição maioritária ao mercado acionista.

Relativamente aos investimentos em ativos não denominados em Euros poderá ser efetuada a respetiva cobertura cambial.

O FUNDO poderá investir em ativos de mercados emergentes, se a visão de gestão relativamente à evolução dos mercados assim o justificar, até ao limite de 15% do seu valor líquido global.

O Fundo poderá investir em unidades de participação de outros organismos de investimento coletivo, até ao limite de 30% do seu valor líquido global.

Seguindo um princípio de diversificação de risco, o património do FUNDO tenderá a estar maioritariamente investido em mercados desenvolvidos tais como na Europa, EUA e Japão. No entanto, e de forma limitada, poderá estar investido noutros mercados, nomeadamente em Mercados Emergentes.

Características Essenciais

- Os rendimentos obtidos pelo FUNDO são reinvestidos.
- Não existe garantia de capital ou de rendimento do FUNDO.

Perfil de risco e de remuneração



O Indicador mede o risco de variação de preços das unidades de participação do FUNDO com base na volatilidade verificada nos últimos cinco anos.

Os dados históricos, de acordo com os quais foi apurado o Indicador de risco, 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.

Condições de Subscrição, de Reembolso e de Transferência

As instruções de subscrição ou reembolso, para efeitos de processamento da operação no próprio dia, deverão ser efetuadas até às 17:00 horas de Portugal Continental. Todas as instruções efetuadas para além desta hora, apenas serão processadas no dia útil seguinte. O valor da unidade de participação, para efeitos de subscrição ou reembolso, será o conhecido e divulgado no dia útil seguinte àquele a que o pedido se refere. O pedido de subscrição ou reembolso é realizado a preço desconhecido. Não existe comissão de subscrição, de reembolso e de transferência.

O montante mínimo da primeira subscrição é de 25 Euros. O participante poderá, para subscrições subsequentes, optar por um plano de entregas mensais, por débito em conta, no montante mínimo de 25 Euros. O plano de entregas mensais manter-se-á ativo até ordem em contrário devidamente formalizada pelo participante junto da Entidade Comercializadora.

Os participantes poderão exigir o reembolso do valor capitalizado nas condições legalmente previstas.

No reembolso das unidades de participação e em caso de transferência do plano, a Sociedade Gestora obriga-se a proceder ao pagamento dos montantes num prazo não superior a quinze dias úteis.

Perfil de Investidor / Período de investimento recomendado:

O FUNDO adequa-se a investidores cujo objetivo é a canalização das poupanças numa perspetiva de longo prazo, como complemento de reforma, usufruindo de uma atrativa poupança fiscal, quer do FUNDO quer do participante, e que tenham disponibilidade de imobilização do investimento pelo prazo mínimo de 5 anos.

Recomendação: este FUNDO poderá não ser adequado a investidores que pretendam retirar o seu dinheiro num prazo inferior a 5 anos.

Descrição dos riscos materialmente relevantes para o FUNDO que não sejam refletidos de forma adequada pelo indicador sintético:

- Risco Operacional, que se traduz na possibilidade de perdas que resultam nomeadamente de processos internos, erro humano, sistemas ou processos externos, que falham;
- Risco de Taxa de Juro: tendo em conta o investimento em obrigações de taxa fixa.
- Risco de variação de Preço / Liquidez: tendo em conta o risco implícito nos ativos base em carteira do FUNDO.
- Risco Cambial: tendo em conta que o FUNDO poderá não efetuar a cobertura cambial integral.
- Risco de Crédito: risco de incumprimento por parte dos emitentes dos títulos de dívida em carteira;
- O FUNDO poderá investir em Instrumentos Financeiros Derivados com fins diferentes de cobertura, podendo daí resultar um acréscimo de risco no património do 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 investimento.

Encargos cobrados ao Investidor antes ou depois do seu investimento	
Encargos de subscrição	0%
Encargos de transferência	0%
Encargos de resgate	0%
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 de um ano	
Taxa de Encargos Correntes	1,2710%
Encargos cobrados ao FUNDO em condições específicas	
Comissão de gestão variável	Este FUNDO não suporta comissão de gestão variável

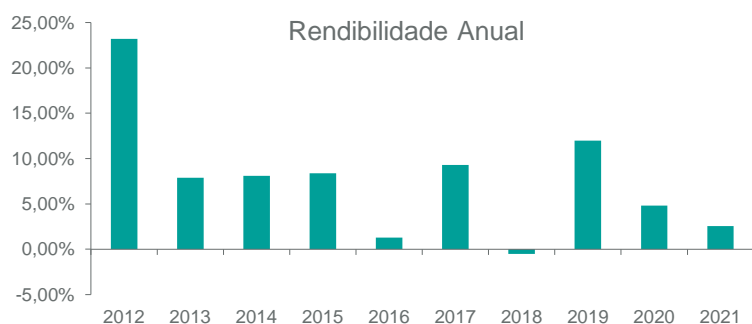
Não são cobrados encargos de subscrição, de transferência, de resgate ou reembolso.

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

- Comissão de gestão variável;
- 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 prospeto do FUNDO, disponível em www.gnbga.pt.

Rendibilidades Históricas



- Parte da informação divulgada diz respeito ao FUNDO com uma política de investimento distinta da atual que entrou em vigor a 2018-11-20.
- As rentabilidades divulgadas representam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade futura.
- Os resultados passados do FUNDO são calculados em função do seu valor líquido global e incluem todos os encargos suportados pelo FUNDO. Não são cobrados encargos de subscrição, transferência, resgate ou reembolso.
- O FUNDO iniciou a atividade em 1991.
- Os resultados do FUNDO são calculados na divisa em que se encontra denominado (Euro).

Informações práticas

Entidade Gestora: GNB - Fundos Mobiliários, Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Coletivo, S.A. (com sede na Rua Castilho, 26 – Lisboa; para outros contactos: www.gnbga.pt). Os detalhes da política de remuneração atualizada da Entidade Gestora, incluindo uma descrição do método de cálculo das remunerações e dos benefícios, estão disponíveis no site www.gnbga.pt. Uma cópia em papel será facultada gratuitamente mediante pedido.

Entidades Colocadoras: GNB – Fundos Mobiliários, Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Coletivo, S.A. (nas suas instalações); NOVO BANCO, S.A. (através dos balcões, pelo serviço telefónico Linha Direta (707 247 365) e pelo serviço Novobanco Online através do site www.novobanco.pt); BEST – Banco Electrónico de Serviço Total, S.A. (através dos Centros de Investimento, do serviço telefónico do BEST e do site www.bancobest.pt); Banco ActivoBank, S.A. (através dos estabelecimentos, da linha telefónica do Banco ActivoBank, S.A. e através do site www.activobank.pt); Banco Invest, S.A. (através dos seus balcões e através do site www.bancoinvest.pt).

Banco Depositário: NOVO BANCO, S.A. (com sede na Avenida da Liberdade, 195 – Lisboa, para outros contactos: www.novobanco.pt)

Auditor: Mazars & Associados, SROC, S.A. (com sede na Rua Tomás da Fonseca, Torre G, 5º andar 1600-209 Lisboa para outros contactos: www.mazars.pt).

Consultor de investimento: Não existem consultores de investimento para o FUNDO.

Consulta de informação adicional: Informação e documentação adicional sobre o FUNDO, tal como o respetivo Prospeto e os Relatórios e Contas anuais e semestrais, encontram-se disponíveis em www.gnbga.pt e www.cmvm.pt, sem quaisquer ónus ou encargos. O valor da UP do FUNDO estará igualmente disponível diariamente em www.gnbga.pt e www.cmvm.pt.

A fiscalidade aplicável ao FUNDO pode ter um impacto na situação fiscal pessoal do investidor.

A GNB – Fundos Mobiliários, Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Coletivo, 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.

Qualquer esclarecimento adicional pode ser solicitado através da Linha GNB-GA – 707 20 66 92.

O presente FUNDO foi constituído em 1990-07-17, com a duração indeterminada, está autorizado em Portugal e encontra-se sujeito à supervisão da Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (www.cmvm.pt).

A GNB - Fundos Mobiliários, Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Coletivo, S.A., está autorizada em Portugal e encontra-se sujeita à supervisão da Comissão do Mercado de Valores Mobiliários

A informação incluída neste documento é exata com referência à data de 2022-07-29.