

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.

NB OBRIGAÇÕES EUROPA

FUNDO DE INVESTIMENTO MOBILIÁRIO ABERTO DE OBRIGAÇÕES (ISIN: PTYESRLM0008)

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

Na prossecução do objetivo do FUNDO enquanto fundo de obrigações europeias, o FUNDO investirá direta ou indiretamente mais de 70% dos seus ativos em obrigações de taxa fixa emitidas por entidades supranacionais, por estados Europeus, por empresas, em títulos de participação, em obrigações hipotecárias e títulos de dívida objeto de securitização.

O FUNDO poderá investir até um máximo de 30% do seu valor global em obrigações de taxa indexada de dívida pública, de empresas ou de entidades supranacionais.

O FUNDO poderá investir em ativos denominados em outras moedas que não o Euro desde que efetue a correspondente cobertura cambial.

Os valores mobiliários detidos pelo FUNDO encontram-se admitidos à cotação ou à negociação nos mercados oficiais de uma bolsa Europeia, sem prejuízo do investimento em valores mobiliários não cotados nos termos legalmente previstos.

O FUNDO poderá recorrer à utilização de técnicas e instrumentos financeiros derivados, quer para fins de cobertura de risco quer para a prossecução de outros objetivos de adequada gestão do seu património, de acordo com os limites legal ou regulamentarmente aplicáveis.

Sem prejuízo dos autolimites mencionados, a política de investimento do fundo encontra-se sujeita às determinações e limites legalmente aplicáveis.

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 e de Resgate

As instruções de subscrição ou resgate, 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 resgate, será o conhecido e divulgado no dia útil seguinte àquele a que o pedido se refere. O pedido de subscrição ou resgate é realizado a preço desconhecido. Não existe comissão de subscrição.

O montante mínimo da primeira subscrição é de 50 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.

O resgate será pago num prazo não superior a 5 dias úteis, a contar da data do pedido de resgate, por crédito em conta. Não existe comissão de resgate.

Período mínimo de investimento recomendado: 2 anos.

Recomendação: este FUNDO poderá não ser adequado a investidores que pretendam retirar o seu dinheiro num prazo inferior a 2 anos.

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

- Risco de Taxa de Juro:** tendo em conta o investimento em obrigações de taxa fixa.
- Risco de Crédito:** risco de incumprimento por parte dos emitentes dos títulos de dívida em carteira;
- Risco de Liquidez:** tendo em conta o investimento em instrumentos financeiros suscetíveis de, em determinadas circunstâncias, apresentarem um nível reduzido de liquidez;
- Risco Operacional:** possibilidade de perdas que resultam nomeadamente de processos internos, erro humano, sistemas ou processos externos, que falham;
- Risco de Utilização de Derivados:** possibilidade de risco acrescido face ao risco que teria através do investimento direto no ativo subjacente ao do instrumento derivado.

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 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	1,5562%
Encargos cobrados ao FUNDO em condições específicas	
Comissão de gestão variável	Este FUNDO não suporta comissão de gestão variável

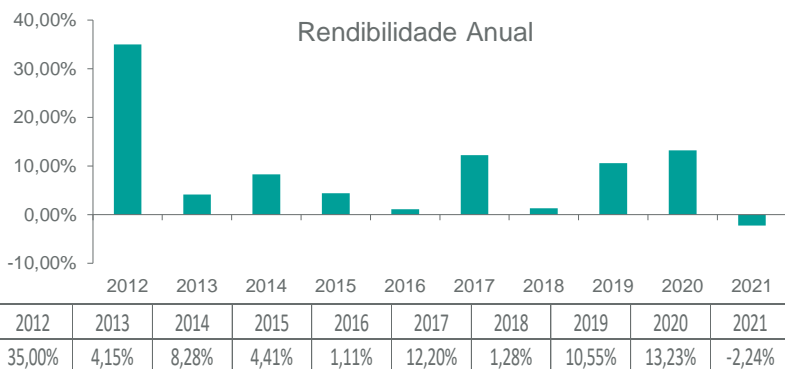
Não são cobrados encargos de subscrição e de resgate.

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



- 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 e de resgate.
- O FUNDO iniciou a atividade em 1994.
- 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 Comercializadoras: 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); NOVO BANCO DOS AÇORES, S.A. (através dos balcões, pelo serviço telefónico Linha Direta (707 296 365) e pelo serviço Novobanco Online através do site www.novobancodosacores.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 Av. 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 unidade de participação 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 1994-01-26, com 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.