

CARACTERÍSTICAS DOS FUNDOS											RENDIBILIDADE EFECTIVA			RENDIBILIDADE ANUALIZADA				NÍVEL DE RISCO					
Nome	Sociedade Gestora	Pol. de Dist	Tx Encargos Correntes 2022 (2)	Comissões		Montante mínimo de subscrição	Pré-aviso Reembolso N°dias úteis	Valor Carteira 31/ago/2023 10° Euro	Valor da UP 29/set/2023 Euro	Últimos		Desde 31-Dez 2022	Últimos				3 Meses	6 Meses	Desde 31-Dez 2022	1 Ano	2 Anos	3 Anos	5 Anos
				Subscrição	Resgate					3 Meses	6 Meses		1 Ano	2 Anos	3 Anos	5 Anos							
FUNDOS DO MERCADO MONETÁRIO EURO																							
F.I.M. CA Monetário	IM Gestão de Ativos	C	0,16%	0,0%	0%	25 euros	2	49,90	5,7068	0,73	1,33	1,68	1,93	0,78	0,50	0,30	1	1	1	1	1	1	1
F.I.M. IMGA Money Market - Categoria A	IM Gestão de Ativos	C	0,16%	0,0%	0%	250 euros	2	510,49	5.549,3116	0,70	1,24	1,52	1,79	0,65	0,41		1	1	1	1	1	1	
F.I.M. IMGA Money Market - Categoria I	IM Gestão de Ativos	C	0,13%	0,0%	0%	500 000 euros	2	510,49	5,0873	0,81	1,47	1,87	2,15				1	1	1	1	1	1	
F.I.M. IMGA Money Market - Categoria R	IM Gestão de Ativos	C	0,16%	0,0%	0%	500 euros	2	510,49	5,0544	0,70	1,19	1,47	1,74	0,63			1	1	1	1	1	1	
FUNDOS DE CURTO PRAZO EURO																							
F.I.M. EuroBic Tesouraria - Categoria A EUR	Heed Capital	C	0,77%	0,0%	0%	500 euros	3	15,42	5,8036	0,43	1,18	2,66	2,74	-0,73	-0,40	-0,06	2	2	2	2	2	2	2
F.I.M. CA Curto Prazo	IM Gestão de Ativos	C	0,52%	0,0%	0%	25 euros	3	15,75	4,9597	0,87	1,53	2,15	2,14	-0,07	-0,06	-0,10	1	1	2	2	2	2	2
F.I.M. IMGA Liquidez - Categoria A	IM Gestão de Ativos	C	0,18%	0,0%	0%	250 euros	1	572,12	5,2591	0,88	1,18	1,71	2,43	-0,93	-0,57	-0,34	1	2	2	2	2	2	2
F.I.M. IMGA Liquidez - Categoria I	IM Gestão de Ativos	C	0,18%	0,0%	0%	500 000 euros	1	572,12	5,0751														
F.I.M. IMGA Liquidez - Categoria R	IM Gestão de Ativos	C	0,18%	0,0%	0%	500 euros	1	572,12	5,0373	0,88	1,18	1,70	2,42				1	2	2	2	2	2	2
F.I.M. Montepio Tesouraria - Classe A	Montepio Gestão de Activos	C	0,73%	0,0%	0%	500 euros	1	53,74	94,8918	0,71	1,27	1,72	1,56	0,10	-0,05	-0,16	1	1	1	1	1	1	2
F.I.M. Santander Obrigações Curto Prazo - Classe A	Santander Asset Management	C	0,443%	0,0%	0%	250 euros	1	371,53	11,1933	0,79	1,21	1,82	2,14	-0,16	-0,12	-0,06	1	1	2	2	2	2	2
F.I.M. Santander Obrigações Curto Prazo - Classe C	Santander Asset Management	C	0,2244%	0,0%	0%	5 000 euros	1	371,53	5,0319	0,90	1,41	2,08	2,45	0,10	0,13	0,18	1	1	2	2	2	2	2
FUNDOS DE OBRIGAÇÕES TAXA INDEXADA EURO																							
F.I.M. Caixa gest Obrigações	Caixa Gestão de Ativos	D	0,59%	0,0%	0%<x<1%	1 000 euros	2	161,58	4,4774	1,37	2,89	4,11	4,81	-0,12	0,20	0,12	2	2	3	3	2	2	2
F.I.M. CA Rendimento	IM Gestão de Ativos	C	0,8%	0,0%	0%	25 euros	3	118,51	7,5044	0,92	1,75	2,62	3,21	-1,43	-0,65	-0,44	1	1	2	2	2	2	2
F.I.M. IMGA Euro Taxa Variável - Categoria A	IM Gestão de Ativos	C	0,48%	0,0%	0%	500 euros	4	234,69	5,7404	0,76	1,50	2,43	2,75	-0,92	-0,36	-0,15	1	1	2	2	2	2	2
F.I.M. IMGA Euro Taxa Variável - Categoria R	IM Gestão de Ativos	C	0,5%	0,0%	0%	1000 euros	4	234,69	4,9041	0,76	1,50	2,42	2,66	-0,94	-0,24	-0,26	1	1	2	2	2	2	2
F.I.M. Montepio Obrigações	Montepio Gestão de Activos	C	1%	0,0%	0%<x<1%	500 euros	1	18,66	93,6123	0,76	1,33	1,78	1,72	-0,24	-0,26	-0,46	1	1	1	1	2	1	2
FUNDOS DE OBRIGAÇÕES EURO																							
F.I.M. BPI Defensivo	BPI Gestão de Ativos	C	0,2185%	0,0%	0%	250 euros	2	355,53	7,3312	0,81	1,29	2,22	2,50	-0,61	-0,44		1	2	2	2	2	2	2
F.I.M. BPI Euro Taxa Fixa	BPI Gestão de Ativos	C	1,1265%	0,0%	0%	250 euros	5	10,89	13,0495	-0,53	-0,82	0,25	-1,14	-5,31	-4,04	-1,93	3	3	3	3	3	3	3
F.I.M. BPI Obrigações 2024	BPI Gestão de Ativos	C	0,745%	4,0%	1%	250 euros	5	33,12	4,9933														
F.I.M. BPI Obrigações 2025	BPI Gestão de Ativos	C	0,5675%	4,0%	1%	250 euros	5	131,59	4,9615														
F.I.M. BPI Obrigações A.R.A.R.	BPI Gestão de Ativos	C	1,408%	0,0%	0%<x<1%	250 euros	5	8,26	10,2056	1,79	3,69	5,75	10,82	-4,12	-0,25	-1,26	3	3	3	3	4	4	4
F.I.M. Caixa Obrigações 2025	Caixa Gestão de Ativos	C	0,69%	1,5%	0%<x<1,5%	250 euros	3	210,84	4,9735														
F.I.M. Caixa Obrigações 2026	Caixa Gestão de Ativos	C	0,69%	1,5%	0%<x<1,5%	250 euros	3	125,68	4,9919														
F.I.M. Caixa Obrigações 2026 II	Caixa Gestão de Ativos	C	0,67%	0%<x<1,5%	4%	250 euros	3	108,91	5,0155														
F.I.M. Caixa Obrigações 2026 III	Caixa Gestão de Ativos	C	0,67%	0%<x<1,5%	4%	250 euros	3	77,99	5,0035														
F.I.M. Caixa Obrigações Longo Prazo	Caixa Gestão de Ativos	C	1,1117%	0,0%	0%<x<1%	100 euros	3	12,94	10,2351	-3,20	-3,68	-0,59	-3,65	-10,54	-7,69	-3,04	3	4	4	4	4	4	4
F.I.M. Caixa Obrigações Rendimento Anual 2026	Caixa Gestão de Ativos	D	0,68%	0%<x<1,5%	4%	250 euros	3	4,9952															
F.I.M. Caixa gest Disponível	Caixa Gestão de Ativos	C	0,0961%	0,0%	Min: 0%	100 euros	1	246,61	5,2606	0,95	1,38	2,31	2,64	-0,63	-0,38		2	2	2	2	2	2	2
F.I.M. Caixa gest Obrigações Mais	Caixa Gestão de Ativos	C	0,8003%	0,0%	0%<x<1%	100 euros	2	66,32	5,6217	1,12	2,35	3,40	5,91	-3,55	-1,58	-1,09	2	2	3	3	3	3	3
F.I.M. GNB Obrigações 2026	GNB Fundos Mobiliários	C	0,9223%	Max: 2%	Max: 2%	50 euros	5	31,82	5,0802														
F.I.M. GNB Obrigações 2026, 2ª Série	GNB Fundos Mobiliários	D	n.a.	Max: 2,5%	Max: 2,5%	50 euros	5	10,35	5,0128														
F.I.M. GNB Capital (*)	GNB Fundos Mobiliários	C	0,3878%	0,0%	0%	25 euros	1	82,04	5,4998	0,86	1,06	1,74	1,82	-0,94	-0,61		1	2	2	2	2	2	2
F.I.M. GNB Capital Plus (*)	GNB Fundos Mobiliários	C	0,599%	0,0%	0%	250 euros	1	51,20	7,6095	0,79	0,70	1,37	1,51	-1,22	-0,39	-0,48	2	2	2	2	2	2	3
F.I.M. GNB Obrigações Europa (*)	GNB Fundos Mobiliários	C	1,5562%	0,0%	0%	250 euros	5	108,44	24,4864	0,92	-0,55	-2,67	-2,22	-7,57	-2,95	1,48	2	3	3	3	4	4	4
F.I.M. IMGA Dívida Pública Europeia - Categoria A	IM Gestão de Ativos	C	1,14%	0,0%	0%<x<0,5%	500 euros	4	10,67	4,6429	-1,56	-1,24	0,47	-0,60	-6,54	-5,14	-1,33	3	3	3	3	3	3	3
F.I.M. IMGA Dívida Pública Europeia - Categoria R	IM Gestão de Ativos	C	1,14%	0,0%	0%	1000 euros	4	10,67	4,3880	-1,55	-1,21	0,53	-0,63	-6,52			3	3	3	3	3	3	3
F.I.M. IMGA Financial Bonds 3y 2,25%, Serie I - Categoria A	IM Gestão de Ativos	C	1,09%	0%<x<7%	0%<x<5%	100 000 euros	5	186,30	10,0759														
F.I.M. IMGA Financial Bonds 3,5% - Categoria A	IM Gestão de Ativos	D	1,35%	0%<x<7%	0%<x<5%	100 000 euros	5	5,13	10,0432														
F.I.M. IMGA Iberia Fixed Income ESG - Categoria A	IM Gestão de Ativos	C	1,28%	0,0%	0%	500 euros	3	2,37	4,6811	-0,48	0,03	0,86	2,50	-5,57	-3,42	-1,48	3	3	3	3	3	3	3
F.I.M. IMGA Iberia Fixed Income ESG - Categoria I	IM Gestão de Ativos	C	0,83%	0,0%	0%	500 000 euros	3	2,37	4,5741	-0,37	0,25	1,18	2,94	3,33	3,18	3,33	3	3	3	3	3	3	3
F.I.M. IMGA Iberia Fixed Income ESG - Categoria R	IM Gestão de Ativos	C	1,28%	0,0%	0%	1000 euros	3	2,37	4,4906	-0,44	0,10	0,97	2,46	-5,50			3	3	3	3	3	3	3
F.I.M. IMGA Obr. Globais Euro 2024 - 1ª Série - Categoria A	IM Gestão de Ativos	D	1,1%	0%<x<3%	0%<x<3%	1000 euros	5	10,0157															
F.I.M. IMGA Rendimento Mais	IM Gestão de Ativos	C	1,16%	0,0%	0%<x<0,5%	500 euros	4	77,56	5,6966	0,39	0,93	1,76	3,90	-4,87	-2,62	-1,53	3	2	2	3	3	3	3
F.I.M. IMGA Rendimento Semestral - Categoria A	IM Gestão de Ativos	D	0,64%	0,0%	0%<x<1%	500 euros	4	191,22	3,3954	0,85	1,56	2,44	3,29	-2,69	-1,36	-0,66	2	2	2	2	3	2	3
F.I.M. IMGA Rendimento Semestral - Categoria R	IM Gestão de Ativos	D	0,63%	0,0%	0%	1000 euros	4	191,22	4,6740	0,85	1,55	2,42	3,27	-2,64			2	2	2	2	3	2	3
F.I.M. Montepio Taxa Fixa	Montepio Gestão de Activos	C	0,99%	0,0%	0%<x<1%	500 euros	1	7,48	87,9615	-1,45	-1,97	-0,28	-2,64	-6,78	-4,97	-2,44	3	3	3	4	4	4	3
F.I.M. SAM Carteiras Conservador	Santander Asset Management	C	0,3363%	0,0%	0%	5 000 euros	3	12,96	4,5240	-0,10	0,28	1,65	3,10	-5,63	-3,47		3	3	3	3	3	3	3
F.I.M. Santander Objetivo 2026	Santander Asset Management	D	0,76%	5,0%	0%	500 euros	3	31,29	5,0189														
F.I.M. Santander Objetivo 2026 II	Santander Asset Management	D	0,76%	5,0%	0%	500 euros	3	64,21	5,0279														
F.I.M. Santander Objetivo 2026 III	Santander Asset Management	D	0,76%	5,0%	0%	500 euros	3	5,0058															
FUNDOS DE OBRIGAÇÕES INTERNACIONAL																							
F.I.M. BPI Impacto Clima - Obrigações - Classe R	BPI Gestão de Ativos	C	1,1837%	0,0%	0%	250 euros	5	12,68	4,6879	-0,65	-0,60	0,52	0,00										
F.I.M. BPI Impacto Clima - Obrigações - Classe M	BPI Gestão de Ativos	C	0,5167%	0,0%	0%	-	5	12,68	4,7356	-0,49	-0,28	1,01	0,65										
F.I.M. BPI Obrigações Mundiais	BPI Gestão de Ativos	C	0,7175%	0,0%	0%<x<0,5%	250 euros	5	96,48	7,0078	-1,06	-1,13	2,21	2,07	-5,87	-2,20	-1,60	3	3	3	3	3	3	4
F.I.M. GNB Rendimento Plus (*)	GNB Fundos Mobiliários	C	0,9223%	0,0%	0%	2 500 euros	5	94,16	9,3437	0,85	1,25	2,05	3,42	-5,03	-2,14		2						

CARACTERÍSTICAS DOS FUNDOS										RENDIBILIDADE EFECTIVA			RENDIBILIDADE ANUALIZADA				NÍVEL DE RISCO						
Nome	Sociedade Gestora	Pol. de Dist	Tx Encargos Correntes 2022 (2)	Comissões		Montante mínimo de subscrição	Pré-aviso Reembolso N°dias úteis	Valor Carteira 31/ago/2023 10 ⁶ Euro	Valor da UP 29/set/2023 Euro	Últimos		Desde 31-Dez 2022	Últimos				3 Meses	6 Meses	Desde 31-Dez 2022	1 Ano	2 Anos	3 Anos	5 Anos
				Subscrição	Resgate					3 Meses	6 Meses		1 Ano	2 Anos	3 Anos	5 Anos							
FUNDOS DE ACÇÕES NACIONAIS																							
F.I.M. BPI Portugal	BPI Gestão de Ativos	C	1,4289%	0,0%	0%<x<1%	250 euros	5	42,83	19,9227	3,42	3,62	9,60	19,09	9,41	20,12	6,52	5	5	5	5	6	6	6
F.I.M. GNB Portugal Ações (*)	GNB Fundos Mobiliários	C	2,3538%	0,0%	0%	250 euros	5	25,75	6,4797	4,21	5,51	13,48	19,33	8,70	18,25	2,56	5	5	5	5	5	5	6
F.I.M. IMGA Ações Portugal - Categoria A	IM Gestão de Ativos	C	2,43%	0,0%	0%<x<2%	500 euros	4	193,21	17,8141	2,16	3,28	7,90	14,72	7,73	16,97	3,64	5	5	5	5	6	6	6
F.I.M. IMGA Ações Portugal - Categoria R	IM Gestão de Ativos	C	2,43%	0,0%	0%<x<2%	500 euros	4	193,21	6,7210	2,17	3,28	7,91	14,72	7,73			5	5	5	5	6		
F.I.M. Sixty Degrees Ações Portugal - Categoria I	Sixty Degrees	C	2,2%	2,0%	Max 0.5%	-	-	3,68	5,8646	4,72	5,42	11,84	19,30	7,75			5	5	5	5	5		
F.I.M. Sixty Degrees Ações Portugal - Categoria R	Sixty Degrees	C	2,89%	2,0%	Max 0.5%	-	-	3,68	5,4985	4,58	5,15	11,41	18,69				5	5	5	5			
(*) - O Fundo NB Portugal Ações alterou a respectiva designação e passou a denominar-se por GNB Portugal Ações																							
FUNDOS DE ACÇÕES IBÉRICAS																							
F.I.M. BPI Ibéria	BPI Gestão de Ativos	C	1,722%	0,0%	0%<x<1%	250 euros	5	4,17	7,6538	0,83	3,47	11,61	25,72	9,89	20,55	7,99	5	5	5	5	6	6	6
F.I.M. Caixa Ações Portugal Espanha	Caixa Gestão de Ativos	C	2,1651%	0,0%	0%<x<1.5%	100 euros	3	19,75	13,8276	-1,12	3,11	13,63	26,21	6,48	16,46		5	5	6	6	6	6	6
F.I.M. IMGA Iberia Equities ESG - Categoria A	IM Gestão de Ativos	C	2,56%	0,0%	0%	500 euros	4	3,81	5,9321	-1,37	3,29	15,02	27,96	5,20	14,08	1,69	5	5	6	6	6	6	6
F.I.M. IMGA Iberia Equities ESG - Categoria I	IM Gestão de Ativos	C	1,33%	0,0%	0%	25 000 euros	4	3,81	5,6198	-1,07	3,91	16,05	29,48				5	5	6	5			
F.I.M. IMGA Iberia Equities ESG - Categoria R	IM Gestão de Ativos	C	2,56%	0,0%	0%	1000 euros	4	3,81	5,6419														
F.I.M. Invest Ibérica	Invest Gestão de Activos	C	1,8227%	0,0%	0%<x<1%	1 000 euros	4	2,60	48,8772	-1,23	3,06	9,73	22,21	6,11	17,24	-1,18	4	4	5	5	5	6	6
FUNDOS DE ACÇÕES EUROPEIAS																							
F.I.M. BPI Euro Grandes Capitalizações	BPI Gestão de Ativos	C	2,4747%	0,0%	0%<x<1%	250 euros	5	7,11	13,1878	-5,45	-4,02	7,63	20,00	-0,25	7,84	-0,20	5	5	6	6	6	6	6
F.I.M. BPI Europa	BPI Gestão de Ativos	C	2,2028%	0,0%	0%<x<1%	250 euros	5	28,05	26,3831	-2,52	-1,38	6,27	15,27	2,48	9,01	-0,30	5	5	5	5	6	5	6
F.I.M. Caixa Ações Europa Socialmente Responsável	Caixa Gestão de Ativos	C	2,4707%	0,0%	0%<x<1.5%	100 euros	3	25,46	11,4793	-4,79	-1,88	8,58	19,47	1,11	7,46	4,59	5	5	5	5	6	6	6
F.I.M. IMGA European Equities - Categoria A	IM Gestão de Ativos	C	2,47%	0,0%	0%<x<2%	500 euros	4	54,36	15,7216	-3,03	-1,09	7,85	18,18	0,74	9,01	3,01	5	5	5	5	6	6	6
F.I.M. IMGA European Equities - Categoria R	IM Gestão de Ativos	C	2,47%	0,0%	0%	1000 euros	4	54,36	5,4199	-3,06	-1,08	7,95	18,25	0,78			5	5	5	5	6		
F.I.M. IMGA European Equities - Categoria I	IM Gestão de Ativos	C	1,2%	0,0%	0%	250 000 euros	4	54,36	5,0538	-2,72	-0,46	8,87	19,65				5	5	5	5			
F.I.M. Montepio Ações Europa - Categoria A	Montepio Gestão de Activos	C	1,61%	0,0%	0%<x<5%	10 euros	1	18,48	58,4543	-1,21	1,83	9,12	19,41	0,76	9,66	3,40	5	5	5	5	5	5	6
F.I.M. Santander Ações Europa - Classe A	Santander Asset Management	C	2,313%	0,0%	0%<x<2%	500 euros	5	150,70	5,6344	-4,61	-3,34	6,33	18,52	-1,29	7,99	2,88	5	5	5	5	6	6	6
F.I.M. Santander Ações Europa - Classe C	Santander Asset Management	C	0,779%	0,0%	0%<x<2%	5 000 euros	5	150,70	5,9732	-4,25	-2,60	7,56	20,36	0,24	9,68	4,47	5	5	5	5	6	6	6
FUNDOS DE ACÇÕES DA AMÉRICA DO NORTE																							
F.I.M. BPI América - Classe D	BPI Gestão de Ativos	C	2,4507%	0,0%	0%<x<1%	500 euros	5	35,46	15,3574	-0,18	8,34	13,09	12,95	3,36	11,33	10,13	5	5	5	5	6	6	6
F.I.M. BPI América - Classe E	BPI Gestão de Ativos	C	2,4501%	0,0%	0%<x<1%	500 euros	5	35,46	9,0592	-3,47	4,73	10,26	18,29	-3,51	5,49	5,38	5	5	5	6	6	6	6
F.I.M. Caixa Ações EUA	Caixa Gestão de Ativos	C	2,4647%	0,0%	0%<x<1.5%	100 euros	3	42,33	11,8608	0,47	5,16	3,93	6,67	2,32	8,81	6,42	5	4	5	5	5	5	6
F.I.M. IMGA Ações América - Categoria A	IM Gestão de Ativos	C	2,42%	0,0%	0%<x<2%	500 euros	6	54,08	9,1544	0,51	9,83	15,19	11,79	4,38	11,11	9,90	5	4	5	5	6	6	6
F.I.M. IMGA Ações América - Categoria I	IM Gestão de Ativos	C	1,2%	0,0%	0%	250 000 euros	6	54,08	5,3974	0,82	10,49	16,22	13,13				5	4	5	5			
F.I.M. IMGA Ações América - Categoria R	IM Gestão de Ativos	C	2,43%	0,0%	0%	1000 euros	6	54,08	5,8783	0,51	9,83	15,21	11,78	4,35			5	4	5	5	6		
F.I.M. Montepio Ações EUA - Classe A	Montepio Gestão de Activos	C	2,49%	0,0%	0%	10 euros	4	24,64	53,2014														
F.I.M. Montepio Ações EUA - Classe B	Montepio Gestão de Activos	C	1,06%	0,0%	0%	10 euros	4	24,64	53,8131														
F.I.M. Santander Ações América - Classe A	Santander Asset Management	C	2,1719%	0,0%	0%	500 euros	3	62,22	6,2361	-7,94	5,41	17,83	2,63	-24,77	-12,54	-6,08	7	7	7	7	7	7	7
F.I.M. Santander Ações América - Classe B	Santander Asset Management	C	1,6511%	0,0%	0%	10 000 euros	3	62,22	2,8609	-7,83	5,68	18,28	3,17	-24,38			7	7	7	7	7	7	7
F.I.M. Santander Ações América - Classe C	Santander Asset Management	C	0,8702%	0,0%	0%	5 000 euros	3	62,22	4,2187	-7,65	6,09	18,98	3,98	-23,79	-11,39	-4,81	7	7	7	7	7	7	7
FUNDOS DE ACÇÕES SECTORIAIS																							
F.I.M. Montepio Euro Energy	Montepio Gestão de Activos	C	1,65%	0,0%	0%<x<5%	500 euros	1	16,62	78,6172	7,16	5,89	4,92	17,56	12,00	18,35	6,56	5	5	5	6	6	6	6
F.I.M. Montepio Euro Financial Services	Montepio Gestão de Activos	C	1,68%	0,0%	0%<x<5%	500 euros	1	6,09	29,7825	4,40	10,64	15,52	31,20	9,25	20,62	2,94	6	5	6	6	6	6	7
F.I.M. Montepio Euro Healthcare	Montepio Gestão de Activos	C	1,64%	0,0%	0%<x<5%	500 euros	1	14,60	112,8087	-0,57	2,07	5,12	11,29	-0,21	1,86	3,09	5	5	5	5	5	5	6
F.I.M. Montepio Euro Utilities	Montepio Gestão de Activos	C	1,66%	0,0%	0%<x<5%	500 euros	1	9,92	106,1727	-5,99	-3,18	5,16	16,01	2,20	6,47	5,21	5	5	5	5	5	5	6
FUNDOS DE ACÇÕES GLOBAIS																							
F.I.M. BPI Ações Mundiais	BPI Gestão de Ativos	C	1,7419%	0,0%	0%<x<1%	250 euros	5	55,27	15,3689	-2,69	3,50	12,79	13,64	2,19	9,24	9,50	5	5	5	5	6	6	6
F.I.M. Caixa Ações Líderes Globais	Caixa Gestão de Ativos	C	1,8825%	0,0%	0%<x<1.5%	100 euros	3	2,400,68	12,6592	-2,66	1,60	8,62	12,35	1,53	9,64	8,91	5	5	5	5	5	5	6
F.I.M. GNB Momentum Sustentável (*)	GNB Fundos Mobiliários	C	1,6957%	0,0%	0%	250 euros	5	162,45	8,5698	-3,23	1,83	7,31	10,88	0,07	7,39	5,91	5	4	5	5	5	5	6
F.I.M. IMGA Global Equities Selection - Categoria A	IM Gestão de Ativos	C	2,49%	0,0%	0%<x<2%	500 euros	6	26,51	131,0643	-1,76	6,89	12,75	9,45	3,19	10,67	7,77	5	5	5	5	5	5	6
F.I.M. IMGA Global Equities Selection - Categoria R	IM Gestão de Ativos	C	2,48%	0,0%	0%	1000 euros	6	26,51	5,6571	-1,76	6,90	12,76	9,41	3,16			5	5	5	5	5	5	6
(*) - O Fundo NB Momentum Sustentável alterou a respectiva designação e passou a denominar-se por GNB Momentum Sustentável																							
OUTROS FUNDOS DE ACÇÕES INTERNACIONAIS																							
F.I.M. BPI África	BPI Gestão de Ativos	C	3,285%	0,0%	0%<x<3%	250 euros	3	1,99	5,2079	2,50	-3,71	-7,91	-7,58	-7,55	2,27	-2,60	5	5	6	5	5	5	5
F.I.M. BPI Ásia Pacífico	BPI Gestão de Ativos	C	2,2369%	0,0%	0%<x<1%	250 euros	5	4,59	6,4803	-3,60	-3,51	-1,73	1,05	-12,57	-6,54	-1,22	6	5	5	5	6	6	6
F.I.M. BPI Impacto Clima - Ações - Classe R	BPI Gestão de Ativos	C	1,9817%	0,0%	0%	250 euros	5	15,21	5,2547	-4,59	-0,54	5,39	7,18				5	5	5	5			
F.I.M. BPI Impacto Clima - Ações - Classe M	BPI Gestão de Ativos	C	0,7239%	0,0%	0%	-	5	15,21	5,4429	-4,29	0,08	6,37	8,53				5	5	5	5			
F.I.M. Caixa Ações Emergentes	Caixa Gestão de Ativos	C	2,7397%	0,0%	0%<x<1.5%	100 euros	3	6,70	8,6701	-1,38	-1,59	-0,22	0,44	-11,34	-1,14	0,36	5	5	5	5	5	5	6
F.I.M. Caixa Ações Oriente	Caixa Gestão de Ativos	C	2,5371%	0,0%	0%<x<1.5%	100 euros	3	11,69	8,6498	-2,64	-2,00	-0,34	1,13	-10,11	-1,45	2,03	5	5	5	5	5	5	5
F.I.M. GNB Mercados Emergentes (*)	GNB Fundos Mobiliários	C	3,634%	0,0%	0%	250 euros	5	28,26	7,0982	-1,62	-1,40	-0,26	0,72	-9,55	-1,55	-1,07	5	4	5	5	5	5	6
(*) - O Fundo NB Mercados Emergentes alterou a respectiva designação e passou a denominar-se por GNB Mercados Emergentes																							

CARACTERÍSTICAS DOS FUNDOS										RENDIBILIDADE EFECTIVA			RENDIBILIDADE ANUALIZADA				NÍVEL DE RISCO						
Nome	Sociedade Gestora	Pol. de Dist	Tx Encargos de Correntes 2022 (2)	Comissões		Montante mínimo de subscrição	Pré-aviso Reembolso N°dias úteis	Valor Carteira 31/ago/2023 10º Euro	Valor da UP 29/set/2023 Euro	Últimos			Últimos				3 Meses	6 Meses	Desde 31-Dez 2022	1 Ano	2 Anos	3 Anos	5 Anos
				Subscrição	Resgate					3 Meses	6 Meses	Desde 31-Dez 2022	1 Ano	2 Anos	3 Anos	5 Anos							
FUNDOS MULTI-ACTIVOS DEFENSIVOS																							
F.I.M. Caixa Seleção Global Defensivo	Caixa Gestão de Ativos	C	1,2787%	0,0%	0%<x<1%	100 euros	3	359,84	4,7957	-0,79	-0,58	1,20	1,70	-4,81	-2,50	-1,04	3	3	3	3	3	3	
F.I.M. GNB Conservador (*)	GNB Fundos Mobiliários	C	1,0218%	0,0%	0%	250 euros	5	32,09	4,8263	0,43	1,70	2,29	2,81	-3,60	-0,59		2	2	2	3	3	3	
F.I.M. IMGA Alocação Defensiva - Categoria A	IM Gestão de Ativos	C	1,45%	0,0%	0%	500 euros	4	18,56	5,667,5022	-1,52	-1,02	0,17	1,30	-6,60	-3,64	-1,64	3	3	3	4	4	4	
F.I.M. IMGA Alocação Defensiva - Categoria R	IM Gestão de Ativos	C	1,45%	0,0%	0%	1000 euros	4	18,56	5,0009														
(*) - O Fundo NB Conservador alterou a respectiva designação e passou a denominar-se por GNB Conservador																							
FUNDOS MULTI-ACTIVOS MODERADOS																							
F.I.M. BPI Impacto Clima - Moderado	BPI Gestão de Ativos	C	1,3734%	0,0%	0%	250 euros	5	52,05	9,7123	-1,03	-0,32	1,16	0,74				3	3	3	3	3	3	
F.I.M. BPI Moderado	BPI Gestão de Ativos	C	1,1111%	0,0%	0%<x<1%	250 euros	5	456,92	10,0088	-0,71	-0,10	1,56	1,58	-3,02	-0,57		3	3	3	3	3	3	
F.I.M. Caixa Investimento Socialmente Responsável	Caixa Gestão de Ativos	C	1,4758%	0,0%	0%<x<1%	100 euros	3	106,66	5,3811	-1,62	-0,55	3,70	8,03	-3,53	-0,17	0,79	4	3	4	4	4	4	
F.I.M. Caixa Seleção Global Moderado	Caixa Gestão de Ativos	C	1,5893%	0,0%	0%<x<1%	100 euros	3	1,171,66	7,2291	-2,33	-1,47	1,98	3,58	-5,98	-1,63	0,05	4	3	4	4	4	4	
F.I.M. Caixa Wealth Defensivo - Categoria A	Caixa Gestão de Ativos	C	1,2086%	0,0%	0%<x<1%	125 000 euros	3	123,40	5,1136	-1,32	-0,81	2,00	2,84	-4,77	-1,50		3	3	3	3	4	3	
F.I.M. Caixa Wealth Defensivo - Categoria B	Caixa Gestão de Ativos	C	1,0006%	0,0%	0%<x<1%	500 000 euros	3	123,40	5,1645	-1,27	-0,71	2,16	3,05	-4,57	-1,29		3	3	3	3	4	3	
F.I.M. Caixa Wealth Defensivo - Categoria C	Caixa Gestão de Ativos	C	0,8446%	0,0%	0%<x<1%	500 000 euros	3	123,40	5,2029	-1,24	-0,63	2,28	3,21	-4,42	-1,14		3	3	3	3	4	3	
F.I.M. Caixa Wealth Defensivo - Categoria D	Caixa Gestão de Ativos	C	0,6886%	0,0%	0%<x<1%	4 000 000 euros	3	123,40	5,1280	-1,20	-0,56	2,40	3,37	-4,27	-0,98		3	3	3	3	4	3	
F.I.M. EuroBic Investimento	Heed Capital	C	1,4998%	0,0%	0%	500 euros	3	8,17	11,2232	-1,21	0,43	4,06	6,96	-2,83	0,48	0,72	3	3	4	4	4	4	
F.I.M. IMGA Alocação Conservadora - Categoria A	IM Gestão de Ativos	C	1,8%	0,0%	0%<x<1%	500 euros	6	784,90	8,6161	-1,37	-0,47	1,02	3,11	-6,71	-1,95	-1,11	4	3	3	4	4	4	
F.I.M. IMGA Alocação Conservadora - Categoria R	IM Gestão de Ativos	C	1,8%	0,0%	0%	1000 euros	6	784,90	4,4167	-1,37	-0,47	1,03	3,12	-6,70			4	3	3	4	4	4	
F.I.M. Montepio Multi Gestão Prudente	Montepio Gestão de Activos	C	1,99%	0,0%	0%<x<1%	25 euros	1	16,77	59,3099	-0,54	0,73	2,33	4,40	-3,29	-0,43	-0,26	3	3	3	3	3	4	
F.I.M. Optimize Seleção Defensiva - Categoria A	Optimize Investment Partners	C	2,016%	0,0%	0%	10 euros	5	2,60	9,3344	-0,91	-1,27	-0,02	-0,03	-6,74	-2,94		4	3	3	4	4	4	
F.I.M. Optimize Seleção Defensiva - Categoria B	Optimize Investment Partners	C	1,79%	0,0%	0%	10 euros	5	2,60	9,4949	-0,85	-1,15	0,15	0,20	-6,53	-2,72		4	3	3	4	4	4	
F.I.M. Santander Sustentável	Santander Asset Management	C	1,3112%	0,0%	0%	500 euros	5	159,67	4,7975	-1,05	-0,82	1,18	2,67	-4,63	-1,74		3	3	3	3	3	3	
FUNDOS MULTI-ACTIVOS EQUILIBRADOS																							
F.I.M. BPI Impacto Clima - Dinâmico	BPI Gestão de Ativos	C	1,7115%	0,0%	0%	250 euros	5	18,72	9,6424	-1,67	-0,21	2,22	2,26				4	4	4	4	5	4	
F.I.M. BPI Seleção	BPI Gestão de Ativos	C	1,0931%	0,0%	0%<x<1%	250 euros	5	9,00	6,4256	-0,54	3,10	7,99	11,17	-0,82	5,05	2,74	4	4	4	4	5	4	
F.I.M. BPI Universal	BPI Gestão de Ativos	C	1,3318%	0,0%	0%<x<1%	250 euros	5	8,17	8,9105	-2,79	-0,78	-0,16	1,98	-3,65	2,47	2,30	4	4	4	4	4	5	
F.I.M. Caixa Seleção Global Arrojado	Caixa Gestão de Ativos	C	2,1174%	0,0%	0%<x<1%	100 euros	3	349,48	5,4973	-3,77	-2,38	2,91	5,38	-7,29	-0,87	0,97	4	4	4	4	5	4	
F.I.M. Caixa Wealth Arrojado - Categoria A	Caixa Gestão de Ativos	C	2,178%	0,0%	0%<x<1%	125 000 euros	3	9,09	5,9346	-3,90	-1,98	4,11	7,16	-6,80	0,46		4	4	4	4	5	5	
F.I.M. Caixa Wealth Arrojado - Categoria B	Caixa Gestão de Ativos	C	1,8139%	0,0%	0%<x<1%	500 000 euros	3	9,09	6,0383	-3,82	-1,80	4,39	7,55	-6,46	0,83		4	4	4	4	5	5	
F.I.M. Caixa Wealth Arrojado - Categoria C	Caixa Gestão de Ativos	C	1,5019%	0,0%	0%<x<1%	500 000 euros	3	9,09	5,7734	-3,74	-1,65	4,64	7,89	-6,17	1,15		4	4	4	4	5	5	
F.I.M. Caixa Wealth Moderado - Categoria A	Caixa Gestão de Ativos	C	1,6227%	0,0%	0%<x<1%	125 000 euros	3	149,32	5,5140	-2,98	-1,61	2,97	4,89	-6,46	-1,06		4	4	4	4	4	4	
F.I.M. Caixa Wealth Moderado - Categoria B	Caixa Gestão de Ativos	C	1,3627%	0,0%	0%<x<1%	500 000 euros	3	149,32	5,5826	-2,92	-1,48	3,17	5,16	-6,22	-0,80		4	4	4	4	4	4	
F.I.M. Caixa Wealth Moderado - Categoria C	Caixa Gestão de Ativos	C	1,1547%	0,0%	0%<x<1%	500 000 euros	3	149,32	5,6381	-2,87	-1,38	3,33	5,38	-6,02	-0,59		4	4	4	4	4	4	
F.I.M. Caixa Wealth Moderado - Categoria D	Caixa Gestão de Ativos	C	0,9987%	0,0%	0%<x<1%	4 000 000 euros	3	149,32	5,5193	-2,83	-1,30	3,45	5,54	-5,87	-0,44		4	4	4	4	4	4	
F.I.M. GNB Equilibrado (*)	GNB Fundos Mobiliários	C	1,6207%	0,0%	0%	250 euros	5	23,99	4,6728	-1,83	0,56	1,52	5,14	-4,58	0,58		4	4	4	4	4	4	
F.I.M. IMGA Alocação Moderada - Categoria A	IM Gestão de Ativos	C	2,04%	0,0%	0%<x<1%	500 euros	6	198,67	9,0935	-1,86	-0,60	1,63	3,78	-5,51	0,52	0,01	4	4	4	4	4	4	
F.I.M. IMGA Alocação Moderada - Categoria R	IM Gestão de Ativos	C	2,04%	0,0%	0%	1000 euros	6	198,67	4,5801	-1,87	-0,60	1,63	3,77	-5,53			4	4	4	4	4	4	
F.I.M. Montepio Multi Gestão Equilibrada	Montepio Gestão de Activos	C	2,03%	0,0%	0%<x<1%	25 euros	1	12,08	61,2206	-1,23	0,80	3,51	7,23	-4,05	1,20	0,62	4	4	4	4	4	4	
F.I.M. Optimize Seleção Base - Categoria A	Optimize Investment Partners	C	1,998%	0,0%	0%	10 euros	5	23,72	10,6138	-1,28	-1,03	1,54	2,46	-5,24	-0,17		4	4	4	4	4	4	
F.I.M. Optimize Seleção Base - Categoria B	Optimize Investment Partners	C	1,772%	0,0%	0%	10 euros	5	23,72	10,7959	-1,23	-0,92	1,72	2,70	-5,03	0,19	0,05	4	4	4	4	4	4	
(*) - O Fundo NB Equilibrado alterou a respectiva designação e passou a denominar-se por GNB Equilibrado																							
FUNDOS MULTI-ACTIVOS AGRESSIVOS																							
F.I.M. BPI Impacto Clima - Agressivo	BPI Gestão de Ativos	C	2,3315%	0,0%	0%	250 euros	5	2,40	9,6201	-3,51	-0,90	2,75	3,61				4	4	4	4	5	5	
F.I.M. GNB Dinâmico (*)	GNB Fundos Mobiliários	C	1,854%	0,0%	0%	250 euros	5	14,12	6,0871	-3,25	0,48	5,08	7,12	-0,38	6,43		4	4	4	4	5	5	
F.I.M. IMGA Alocação Dinâmica - Categoria A	IM Gestão de Ativos	C	2,28%	0,0%	0%<x<1%	500 euros	6	76,49	10,9932	-2,11	0,21	3,64	6,73	-4,21	2,93	1,37	4	4	4	4	5	5	
F.I.M. IMGA Alocação Dinâmica - Categoria R	IM Gestão de Ativos	C	2,27%	0,0%	0%	1000 euros	6	76,49	4,7277	-2,11	0,22	3,65	6,69	-4,24			4	4	4	4	5	5	
F.I.M. Montepio Multi Gestão Dinâmica	Montepio Gestão de Activos	C	2,31%	0,0%	0%<x<5%	25 euros	1	8,94	43,8690	-2,33	1,20	5,72	11,58	-5,85	3,87	1,44	5	4	4	5	5	6	
F.I.M. Montepio Multi Gestão Merc. Emergentes	Montepio Gestão de Activos	C	3,02%	0,0%	0%<x<2%	1 UP	1	4,13	49,7417	-3,21	-1,76	-1,19	-0,11	-13,41	-3,30	-0,98	5	5	5	5	5	6	
F.I.M. Optimize Seleção Agressiva - Categoria A	Optimize Investment Partners	C	2,052%	0,0%	0%	10 euros	5	9,74	11,8522	-1,47	-0,05	3,55	3,93	-4,38	2,48	0,75	4	4	4	4	5	5	
F.I.M. Optimize Seleção Agressiva - Categoria B	Optimize Investment Partners	C	1,826%	0,0%	0%	10 euros	5	9,74	12,0562	-1,41	0,06	3,72	4,16	-4,17	2,72	0,97	4	4	4	4	5	5	
F.I.M. Optimize Portugal Golden Opportunities Fund	Optimize Investment Partners	C	2,161%	0,0%	0%	1000 euros	5	7,71	11,6182	1,92	5,64	11,50	19,12				4	4	4	4	5	5	
(*) - O Fundo NB Dinâmico alterou a respectiva designação e passou a denominar-se por GNB Dinâmico																							

CARACTERÍSTICAS DOS FUNDOS										RENDIBILIDADE EFECTIVA			RENDIBILIDADE ANUALIZADA				NÍVEL DE RISCO						
Nome	Sociedade Gestora	Pol. de Dist	Tx Encargos 2022 (2)	Comissões		Montante de subscrição	Pré-aviso Reembolso Nº dias úteis	Valor Carteira 31/ago/2023 10º Euro	Valor da UP 29/set/2023 Euro	Últimos	6	Desde	Últimos				3	6	Desde 31-Dez 2022	1	2	3	5
				3	Meses					31-Dez 2022	1	2	3	5	Meses	Meses							
FUNDOS FLEXÍVEIS																							
INDICADOR SINTÉTICO DE RISCO E REMUNERAÇÃO - NÍVEL 3																							
F.I.M. EUROBIC Seleção TOP	IM Gestão de Ativos	C	2,19%	0,0%	0%<x<0.5%	500 euros	5	5,25	9,4643	-0,07	-0,01	1,06	1,45	-2,88	-1,09			3	3	3	3	3	3
F.I.M. Santander Private Defensivo	Santander Asset Management	D	1,308%	0,0%	0%	25 000 euros	4	44,18	4,9305	-0,72	-0,07	0,75	0,35	-4,90	-2,73	-1,25		3	3	3	3	3	3
F.I.M. Santander Select Defensivo - Classe A	Santander Asset Management	D	1,67%	0,0%	0%	500 euros	4	238,34	4,6313	-0,85	-0,29	0,46	-0,10	-5,26	-3,13	-1,67		3	3	3	3	3	3
F.I.M. Santander Select Defensivo - Classe B	Santander Asset Management	D	1,5659%	0,0%	0%	5 000 euros	4	238,34	4,7843	-0,82	-0,24	0,54	0,00	-5,16	-3,03	-1,57		3	3	3	3	3	3
F.I.M. Sixty Degrees Flexible Allocation - Categoria I	Sixty Degrees	C	1,5%	2,0%	0%	50 000 euros	5	3,49	5,2455	1,43	3,45	4,43	3,20	2,42				3	3	3	3	3	3
INDICADOR SINTÉTICO DE RISCO E REMUNERAÇÃO - NÍVEL 4																							
F.I.M. BPI Dinâmico	BPI Gestão de Ativos	C	1,3836%	0,0%	0%<x<1%	250 euros	5	138,33	10,4238	-1,04	0,16	2,44	2,63	-3,49	0,31	1,06		3	3	3	3	4	4
F.I.M. GNB Estratégia Ativa (*)	GNB Fundos Mobiliários	C	2,2646%	0,0%	0%	250 euros	5	23,26	5,2461	-0,58	1,72	2,12	5,61	-6,75	-1,33	-2,81		3	3	3	3	4	4
F.I.M. IMGA Flexível - Categoria A	IM Gestão de Ativos	C	1,68%	0,0%	0%	250 euros	5	12,54	5,4995	-0,46	0,38	0,85	0,71	-5,71	-2,05	-0,98		3	3	3	3	4	4
F.I.M. IMGA Flexível - Categoria R	IM Gestão de Ativos	C	1,67%	0,0%	0%	500 euros	5	12,54	4,4742	-0,39	0,53	1,06	0,77	-5,67				3	3	3	3	4	4
F.I.M. Santander Multi-Estratégia	Santander Asset Management	C	1,6929%	0,0%	0%	500 euros	3	6,19	4,3250	-2,08	-4,29	-6,57	-6,91	-6,69				4	3	4	3	3	3
F.I.M. Santander Private Dinâmico	Santander Asset Management	D	1,815%	0,0%	0%	25 000 euros	4	18,02	6,1505	-1,49	0,72	2,90	2,65	-4,57	1,36	1,19		4	4	4	4	4	5
F.I.M. Santander Private Moderado	Santander Asset Management	D	1,5481%	0,0%	0%	25 000 euros	4	141,74	5,4224	-1,11	0,42	2,13	1,18	-4,74	-1,23	-0,30		4	3	3	3	4	4
F.I.M. Santander Rendimento	Santander Asset Management	D	2,1967%	0,0%	0%	500 euros	4	308,80	4,3179	-0,15	0,57	1,53	3,60	-5,27	-0,85			3	3	3	3	4	4
F.I.M. Santander Select Dinâmico - Classe A	Santander Asset Management	D	2,1814%	0,0%	0%	500 euros	4	171,68	5,5929	-1,55	0,54	2,71	1,77	-5,06	0,90	0,76		4	4	4	4	4	5
F.I.M. Santander Select Dinâmico - Classe B	Santander Asset Management	D	2,0759%	0,0%	0%	5 000 euros	4	171,68	5,9999	-1,52	0,60	2,80	1,87	-5,03	0,96	0,84		4	4	4	4	4	5
F.I.M. Santander Select Moderado - Classe A	Santander Asset Management	D	1,9193%	0,0%	0%	500 euros	4	464,88	4,9948	-1,17	0,33	1,83	0,77	-5,04	-1,57	-0,47		4	3	3	3	4	4
F.I.M. Santander Select Moderado - Classe B	Santander Asset Management	D	1,8153%	0,0%	0%	5 000 euros	4	464,88	5,2951	-1,14	0,38	1,91	0,87	-4,95	-1,47	-0,57		4	3	3	3	4	4
F.I.M. Sixty Degrees Flexible Allocation - Categoria P	Sixty Degrees	C	0,94%	2,0%	0%	250 000 euros	5	3,49	5,1437									4	3	3	3	4	4
F.I.M. Sixty Degrees Flexible Allocation - Categoria R	Sixty Degrees	C	2,28%	0,0%	0%	250 euros	5	3,49	5,0892									4	3	3	3	4	4
INDICADOR SINTÉTICO DE RISCO E REMUNERAÇÃO - NÍVEL 5																							
F.I.M. BPI Agressivo	BPI Gestão de Ativos	C	1,7946%	0,0%	0%<x<1%	250 euros	5	24,28	11,2731	-1,38	1,19	4,51	5,57	-2,84	2,58	2,48		4	4	4	4	4	5
F.I.M. BPI Global	BPI Gestão de Ativos	C	1,698%	0,0%	0%<x<1%	250 euros	5	34,29	6,8475	-1,17	2,00	6,75	7,97	-3,81	0,95	0,76		4	3	4	4	4	4
INDICADOR SINTÉTICO DE RISCO E REMUNERAÇÃO - NÍVEL 7																							
F.I.M. BPI Brasil	BPI Gestão de Ativos	C	2,4339%	0,0%	0%<x<1%	250 euros	5	14,98	10,3923	1,48	15,33	13,79	4,13	11,40	14,43	7,71		6	6	6	6	6	7
(*) - O Fundo NB Estratégia Ativa alterou a respectiva designação e passou a denominar-se por GNB Estratégia Ativa																							
FUNDOS DIVERSOS																							
F.I.M. IMGA PME Flex - FIA - Categoria I	IM Gestão de Ativos	C	0,95%	0,0%	0%	250 000 euros	7 m + 2 d	0,75	5,0014									3	4	4	4	4	4
F.I.M. Bison China Flexible Bond Fund - F.I.A. - Categoria B	LYNX Asset Managers	C	4,65%	0,0%	0%<x<5%	15 000 euros	5	1,07	9,6922	3,22	0,49	-0,03	-7,78	-0,23				3	4	4	4	4	4
F.I.M. LYNX Defensivo	LYNX Asset Managers	C	1%	0,0%	0%	-	3	0,44	5,5309	-0,07	-0,23	-0,13	-0,16	-0,80	-0,52	-0,25		2	2	2	2	2	1
F.I.M. Optimize LFO Rise US Equities - Categoria S	Optimize Investment Partners	C	2,468%	0,0%	0%<x<1%	1 000 euros	5	1,18	8,5627	-3,56	-1,37	1,22	3,42	-5,78				5	5	5	5	6	6
F.I.M. Optimize LFO Rise US Equities - Categoria D	Optimize Investment Partners	C	2,16%	0,0%	0%<x<1%	10 000 euros	5	1,18	8,6428	-3,49	-1,23	1,44	3,71	-5,36				5	5	5	5	6	6
F.I.M. Optimize LFO Rise US Equities - Categoria I	Optimize Investment Partners	C	1,146%	0,0%	0%<x<1%	500 000 euros	5	1,18	8,7939	-3,23	-0,70	2,25	4,82	-4,54				5	5	5	5	6	6
FUNDOS DE INVESTIMENTO ALTERNATIVO																							
FUNDOS DE INVESTIMENTO ALTERNATIVO DE OBRIGAÇÕES																							
F.I.M. Caixa Oportunidades - F.I.A.	Caixa Gestão de Ativos	C	0,8452%	0,0%	0%<x<1%	5 000 euros	3	7,12	6,2820	0,21	1,71	4,13	4,20	-4,17	-2,54	-0,61		3	3	3	3	3	3
FUNDOS DE INVESTIMENTO ALTERNATIVO DE RETORNO ABSOLUTO																							
F.I.M. Santander Carteira Alternativa - F.I.A.	Santander Asset Management	C	0,5557%	5,0%	0%<x<2%	15 000 euros	90	1,26	5,5013	-0,12	-0,08	0,10	0,33	0,22	-0,74	-0,25		1	1	1	1	2	2
FUNDOS DE INVESTIMENTO ALTERNATIVO FLEXÍVEIS																							
INDICADOR SINTÉTICO DE RISCO E REMUNERAÇÃO - NÍVEL 2																							
F.I.M. LYNX Prudente - F.I.A.	LYNX Asset Managers	C	1,31%	0,0%	0%<x<0.5%	5 000 euros	5	1,72	4,8138	-0,10	0,49	1,28	1,27	-1,75	-0,72	-1,37		2	2	2	2	3	2
INDICADOR SINTÉTICO DE RISCO E REMUNERAÇÃO - NÍVEL 4																							
F.I.M. LYNX Valor - F.I.A.	LYNX Asset Managers	C	3,1%	0,0%	0%	25 000 euros	50	1,57	4,8121	-1,63	0,79	3,77	3,44	-5,97	-1,45	-0,20		4	4	4	4	4	4
INDICADOR SINTÉTICO DE RISCO E REMUNERAÇÃO - NÍVEL 6																							
F.I.M. Discovery Fund - F.I.A.	LYNX Asset Managers	C	1,86%	0,0%	0%	25 000 euros	5	10,48	4,6633	-1,02	6,57	22,17	10,31	-6,65	-0,36	2,64		4	4	5	5	5	5
OUTROS FUNDOS DE INVESTIMENTO ALTERNATIVO																							
F.I.M. BIZ Europa Bear F.I.A. - Categoria A (1)	BIZ Capital	C	1,766%	0,0%	Max: 0.5%	1 000 euros	4	8,90	926,1258	0,43	2,28	1,47	1,33	-3,66				3	3	3	3	3	3
F.I.M. BIZ Europa Bear F.I.A. - Categoria B (1)	BIZ Capital	C	0,7704%	0,0%	Max: 0.5%	750 000 euros	4	8,90	952,3787	0,69	2,81	2,37	2,39	-2,66				3	3	3	3	3	3
F.I.M. BIZ Europa Bull F.I.A. - Categoria A (1)	BIZ Capital	C	3,5703%	0,0%	0%<x<1%	1 000 euros	7	1,32	889,4449	-1,57	1,75	7,37	18,20	-6,17				5	4	5	5	6	6
F.I.M. BIZ Europa Bull F.I.A. - Categoria B (1)	BIZ Capital	C	1,4901%	0,0%	0%<x<1%	750 000 euros	7	1,32	943,5955	-1,06	2,81	9,06	20,67	-4,20				5	4	5	5	6	6
F.I.M. Caixa Oportunidades Renováveis - F.I.A.	Caixa Gestão de Ativos	C	2,026%	0,0%	0%<x<1.5%	5 000 euros	60	5,76	4,7070	-6,31	-4,80	-6,59	-10,30	-6,31	-4,65	-0,97		5	4	4	5	5	5
F.I.M. Caixa Oportunidades Internacionais - F.I.A.	Caixa Gestão de Ativos	D	1,0958%	2,5%	0%<x<5%	5 000 euros	180	84,38	4,1560	-1,30	-3,16	-10,28	-11,94	-1,09	1,20	1,51		2	2	3	3	3	3
F.I.M. Caixa Infraestruturas - F.I.A.	Caixa Gestão de Ativos	D	1,6501%	2,5%	0%<x<5%	50 000 euros	180	54,80	7,9523	-1,00	-3,78	-3,18	-2,49	0,71	3,26	3,65		4	3	3	3	3	3
F.I.M. Caixa Private Equity - F.I.A.	Caixa Gestão de Ativos	D	2,0381%	2,5%	0%<x<5%	100 000 euros	180	48,32	6,3835	2,55	2,67	3,51	3,70	1,28	5,93	3,10		3	3	2	2	3	4
F.I.M. Optimize Disruption Fund - F.I.A. - Categoria I	Optimize Investment Partners	C	1,691%	0,0%	0%	250 000 euros	5	2,47	5,5310	-11,63	-3,85	12,59	4,28	-22,23				7	6	6	7	7	7
F.I.M. Optimize Disruption Fund - F.I.A. - Categoria S	Optimize Investment Partners	C	2,485%	0,0%	0%	5 000 euros	5	2,47	5,4412	-11,81	-4,24	11,91	3,45	-22,85				7	6	6	7	7	7
FUNDOS FECHADOS																							
FUNDOS DE INVESTIMENTO ALTERNATIVO																							
F.I.A. DE OBRIGAÇÕES																							
F.I.M. CA Institucionais	Crédito Agrícola Gest	D	n.a.	0,0%	0%	100 000 euros	n.a.	18,70	92,8820	0,42	0,50	2,27	2,87	-3,51	-2,42			3	2	3	3	3	3
FUNDOS POUANÇA AÇÕES																							
F.P. PPA Ação Futuro	Futuro	30/10/1995	n.a.	0,0%	Max: 2%	500 euros	7	2,24	17,1036	2,03	1,44	6,26	13,66	6,53	16,24	4,71		5	5	5	5	5	6

CARACTERÍSTICAS DOS FUNDOS											RENDIBILIDADE EFECTIVA			RENDIBILIDADE ANUALIZADA					NÍVEL DE RISCO								
Nome	Sociedade Gestora	Data Início Fundo	Tx Encargos Correntes 2022 (2)	Comissões		Montante mínimo de subscrição	Pré-aviso Reembolso Nº dias	Valor Carteira 31/ago/2023 10 ⁶ Euro	Valor da UP 29/set/2023 Euro	Exposição Acionista		Últimos 3 Meses	6 Meses	Desde 31-Dez 2022	Últimos 10 Anos												
				Subscrição	Resgate					1 Ano	2 Anos				3 Anos	5 Anos	10 Anos	3 Meses	6 Meses	Desde 31-Dez 2022	1 Ano	2 Anos	3 Anos	5 Anos	10 Anos		
FUNDOS POUANÇA REFORMA																											
NÍVEL DE RISCO 2																											
F.P. PPR Praemium S	Ageas Pensões	13/12/1989	n.a.	Max: 2%	Max: 1%	-	Max: 10	7,35	13,6192	0,0%	0,0%	-0,12	0,25	0,77	0,59	-2,10	-1,81	-1,01	-0,90	2	2	2	2	2	2	2	2
F.P. BBVA Estratégia Capital PPR - A	BBVA Fundos	11/11/2002	n.a.	0%<x<2%	0%<x<2%	25 euros	10	22,10	5,7262	0,0%	0,0%	0,85	0,38	0,64	0,82	-2,08	-1,72	-1,06	-0,52	2	2	2	2	2	2	2	2
F.P. M3 Capital PPR	BBVA Fundos	27/05/2019	n.a.	0%<x<5%	0%<x<5%	-	10	22,70	97,7109	0,0%	0,0%	0,85	0,77	1,24	1,62	-1,33	-0,96	-	-	2	2	2	2	2	2	2	2
F.P. Caixa PPR Rendimento Mais	CGD Pensões	10/07/2017	n.a.	0,0%	Max: 0,5%	-	-	41,08	5,1054	0,0%	0,0%	-1,01	-0,49	-0,17	-0,16	-1,83	-1,32	0,36	-	2	2	2	2	2	2	2	2
F.P. PPR BIG Conservador	Futuro	30/01/2018	n.a.	Max: 2%	Max: 1%	1 000 euros	Max: 10	2,45	9,6399	0,0%	0,0%	0,36	0,74	0,89	1,48	-2,07	-1,24	-0,62	-	2	2	2	2	2	2	2	2
NÍVEL DE RISCO 3																											
F.I.M. Bankinter Obrigações EUR 2027 PPR/OICVM	Bankinter Gestão de Ativos	05/08/2022	0,21%	0%<x<2%	0%<x<2%	500 euros	5	20,26	10,2065	0,0%	0,0%	0,73	1,09	3,08	4,98	-	-	-	-	2	3	3	3	3	3	3	3
F.I.M. Bankinter Obrigações PPR/OICVM - Classe A	Bankinter Gestão de Ativos	24/11/1999	0,95%	0%<x<1%	0%<x<2%	500 euros	5	31,00	12,3488	0,0%	0,0%	0,01	0,49	2,27	4,25	-4,78	-2,87	-1,54	-0,42	3	3	3	3	3	3	3	3
F.I.M. Bankinter Obrigações PPR/OICVM - Classe B	Bankinter Gestão de Ativos	21/02/2020	0,67%	0%<x<1%	0%<x<2%	250 000 euros	5	31,00	8,9229	0,0%	0,0%	0,08	0,63	2,49	4,55	-4,50	-2,59	-	-	3	3	3	3	3	3	3	3
F.I.M. Bankinter Rendimento PPR/OICVM - Classe A	Bankinter Gestão de Ativos	15/09/2017	0,64%	0,0%	0%	500 euros	5	26,54	9,7679	0,0%	0,0%	1,10	1,81	2,83	3,58	-0,55	0,00	-0,10	-	2	1	2	2	2	2	3	3
F.I.M. Bankinter Rendimento PPR/OICVM - Classe B	Bankinter Gestão de Ativos	15/09/2017	0,48%	0,0%	0%	250 000 euros	5	26,54	9,9418	0,0%	0,0%	1,14	1,90	2,97	3,77	-0,37	0,18	0,09	-	2	2	2	2	2	2	3	3
F.I.M. BPI Reforma Obrigações PPR/OICVM	BPI Gestão de Ativos	28/11/1991	1,1203%	0,0%	0%<x<1%	1 euro	5	411,89	12,1372	0,0%	0,0%	-0,35	0,19	1,51	1,94	-7,16	-4,51	-2,74	-0,84	3	3	3	3	3	3	3	3
F.P. PPR BIG Obrigações Estratégico	Futuro	06/03/2018	n.a.	Max: 2%	Max: 1%	1 000 euros	Max: 10	3,97	9,1273	0,0%	0,0%	0,13	1,75	1,14	3,54	-4,10	-2,02	-1,59	-	2	3	3	3	3	3	3	3
F.I.M. Santander Poupança Prudente FPR	Santander Asset Management	21/05/2001	1,3554%	0%<x<2%	0%<x<2%	25 euros	5	414,81	6,1485	0,0%	0,0%	-0,20	-0,10	1,33	2,22	-7,06	-4,63	-2,19	-0,34	3	3	3	3	3	3	3	3
F.P. PPR Garantia de Futuro +	Futuro	22/07/1998	n.a.	0,0%	Max: 2%	500 euros	7	106,47	7,7263	3,9%	5,0%	-0,46	0,06	1,25	0,65	-3,11	-1,92	-1,18	0,36	3	3	3	3	3	3	3	3
F.P. PPR Vintage Sustentável (*) +	GNB - SGFP	31/12/1995	n.a.	Max: 3,5%	Max: 1,5%	300 euros	15	62,49	12,9847	7,4%	15,0%	0,37	0,89	1,46	0,84	-3,35	-1,72	0,04	1,73	2	2	2	2	3	3	3	3
F.I.M. Optimize Capital Reforma PPR/OICVM Moderado	Optimize Investment Partners	19/08/2010	1,941%	0,0%	0%	1 UP	5	25,97	13,6679	7,5%	15,0%	0,08	1,20	3,00	2,84	-3,75	-1,35	0,26	2,00	3	3	3	3	3	3	3	3
F.P. PPR Premium Aforo	IM Gestão de Ativos	16/10/2018	n.a.	0,0%	5 Euros	-	7	0,04	9,0549	8,7%	20,0%	-0,30	-0,79	-0,82	-0,50	-4,73	-3,15	-	-	2	2	2	2	3	3	3	3
F.I.M. EUROBIC PPR/OICVM Ciclo de Vida + 55	IM Gestão de Ativos	15/10/2018	2,32%	0,0%	0%<x<0,5%	100 euros	4	7,61	4,7329	10,0%	15,0%	-1,11	-0,71	0,02	0,76	-5,87	-2,87	-	-	3	3	3	3	3	3	3	3
F.I.M. Caixa Defensivo PPR/OICVM	Caixa Gestão de Ativos	02/12/2019	1,1981%	0,0%	0%<x<1%	100 euros	3	102,01	4,6706	10,8%	20,0%	-0,77	-0,60	1,15	1,64	-4,76	-2,41	-	-	3	3	3	3	3	3	3	3
F.P. BPI Vida - PPR	BPI Vida e Pensões	31/10/1996	n.a.	Max: 2%	0%	-	-	1,71	7,081	11,6%	25,0%	-0,63	-0,51	0,90	0,99	-4,73	-2,38	-1,50	-0,37	3	3	3	3	3	3	3	3
F.P. PPR SGF Poupança Garantida +	Golden - SGF	12/12/2008	n.a.	Max: 1%	Max: 1%	100 euros	5	5,79	6,3585	14,3%	10,0%	-0,74	-0,72	0,42	0,81	-2,44	-0,78	-1,15	-0,16	3	3	3	3	3	3	3	3
F.I.M. Santander Poupança Valorização FPR	Santander Asset Management	29/12/1989	1,8837%	0%<x<2%	0%<x<2%	25 euros	5	103,48	20,2348	17,1%	35,0%	-0,85	-0,32	0,71	-0,21	-4,74	-1,20	-0,39	0,89	3	3	3	3	3	3	3	3
F.P. PPR 5 Estrelas	Futuro	04/12/1989	n.a.	0,0%	Max: 2%	500 euros	7	183,07	25,2411	19,7%	25,0%	-0,99	0,41	2,27	2,49	-4,24	-1,47	-0,75	1,13	3	3	3	3	3	3	3	3
F.P. PPR SGF Poupança Conservadora	Golden - SGF	28/05/2000	n.a.	Max: 3%	Max: 2%	250 euros	1	9,01	1,3859	22,2%	30,0%	-1,23	-1,34	-0,40	0,30	-2,60	0,31	-0,34	-0,01	3	3	3	3	3	3	3	3
F.I.M. Sixty Degrees PPR/OICVM Flexível - Categoria I	Sixty Degrees	01/09/2020	1,38%	0,0%	0%	1 000 000 euros	5	9,00	5,4405	60,8%	100,0%	1,54	3,45	4,24	3,14	2,52	2,78	-	-	3	3	3	3	3	3	3	3
F.I.M. Sixty Degrees PPR/OICVM Flexível - Categoria R	Sixty Degrees	04/02/2021	1,88%	0,0%	0%	250 euros	5	9,00	5,3128	60,8%	100,0%	1,41	3,20	3,86	2,63	2,03	-	-	-	3	3	3	3	3	4	4	4
NÍVEL DE RISCO 4																											
F.P. PPR BIG Taxa Plus	Futuro	13/09/2013	n.a.	0,0%	Max: 2%	10 000 euros	7	56,98	12,1300	0,0%	0,0%	-0,85	1,43	5,05	5,92	-5,71	-2,46	-1,00	1,93	3	3	3	3	4	4	4	4
F.I.M. GNB PPR/OICVM (*)	GNB Fundos Mobiliários	22/11/1991	1,271%	0,0%	0%	250 euros	15	55,44	29,0467	7,4%	25,0%	-1,99	-0,80	-0,83	1,84	-5,64	-0,52	1,10	3,65	3	3	3	3	4	4	4	4
F.I.M. BPI Reforma Investimento PPR/OICVM	BPI Gestão de Ativos	02/12/1991	1,7265%	0,0%	0%<x<1%	1 euro	5	741,99	13,7222	16,6%	25,0%	-0,73	-0,31	1,13	1,54	-6,99	-2,49	-1,50	-0,34	3	3	3	3	4	4	4	4
F.I.M. Optimize Capital Reforma PPR/OICVM Equilibrado	Optimize Investment Partners	25/09/2008	2,403%	0,0%	0%	1 UP	5	17,43	14,6013	17,8%	35,0%	-0,75	0,91	3,95	4,83	-4,16	-0,97	-1,18	1,43	3	3	3	4	4	4	4	4
F.P. Vanguarda PPR	Ageas Pensões	29/01/1996	n.a.	Max: 0,5%	Max: 0,7%	-	Max: 6	4,87	7,2663	19,8%	30,0%	-2,63	-2,31	0,89	1,82	-5,43	-3,08	-1,36	0,38	3	3	3	4	4	4	4	4
F.P. PPR BNU Vanguarda	Ageas Pensões	02/11/1990	n.a.	Max: 2%	Max: 0,7%	-	Max: 6	1,05	15,0668	19,9%	30,0%	-2,76	-2,39	0,77	1,55	-6,03	-3,60	-1,47	0,02	3	3	3	4	4	4	4	4
F.I.M. Smart Invest PPR/OICVM Conservador	Invest Gestão de Activos	06/01/2021	1,5175%	0,0%	0%	50 euros	4	2,64	4,3734	20,1%	30,0%	-1,54	-1,09	1,11	2,38	-6,41	-	-	3	3	3	4	4	4	4	4	4
F.P. M3 Acumulação PPR	BBVA Fundos	27/05/2019	n.a.	0%<x<5%	0%<x<5%	-	10	31,38	93,0498	20,1%	30,0%	-0,67	-0,66	0,55	1,77	-5,37	-1,96	-	-	3	3	3	4	4	4	4	4
F.I.M. Bankinter 25 PPR/OICVM - Classe A	Bankinter Gestão de Ativos	09/10/2006	1,68%	0%<x<1%	0%<x<2%	500 euros	5	94,43	9,3039	20,1%	25,0%	-0,98	-0,15	1,94	1,10	-5,19	-1,87	-0,77	-0,14	3	3	3	3	4	4	4	4
F.I.M. Bankinter 25 PPR/OICVM - Classe B	Bankinter Gestão de Ativos	12/01/2018	1,1%	0%<x<1%	0%<x<2%	250 000 euros	5	94,43	9,6959	20,1%	25,0%	-0,83	0,14	2,38	4,70	-4,64	-1,30	-0,20	-	3	3	3	4	4	4	4	4
F.I.M. IMGA Poupança PPR/OICVM - Categoria R	IM Gestão de Ativos	04/05/2021	1,77%	0,0%	0%	200 euros	4	443,16	4,4213	20,2%	35,0%	-1,35	-0,45	1,08	3,05	-6,73	-	-	4	3	3	4	4	4	4	4	
F.I.M. IMGA Poupança PPR/OICVM - Categoria A	IM Gestão de Ativos	05/05/2003	1,76%	0,0%	0%<x<0,5%	500 euros	4	443,16	7,0473	20,2%	35,0%	-1,36	-0,45	1,03	3,10	-6,72	-2,22	-1,26	0,51	4	3	3	4	4	4	4	4
F.P. BBVA Estratégia Acumulação PPR - A	BBVA Fundos	08/10/1992	n.a.	0%<x<2%	0%<x<2%	25 euros	10	49,64	9,7374	20,2%	30,0%	-1,10	-1,49	-0,66	-0,14	-7,12	-3,66	-3,07	-1,07	3	3	3	4	4	4	4	4
F.P. PPR BIG Moderado	Futuro	22/01/2018	n.a.	Max: 2%	Max: 1%	1 000 euros	Max: 10	40,26	9,8456	22,2%	30,0%	-0,08	1,62	2,54	4,84	-3,33	-0,49	-0,20	-	3	3	3	3	4	4	4	4
F.P. PPR BIG Ações Dinâmico	Futuro	05/06/2020	n.a.	2,0%	Max: 1%	1 000 euros	7	25,90	10,5573	24,4%	90,0%	-0,45	3,14	6,95	10,54	-2,72	1,66	-	-	4	4	4	4	4	4	4	4
F.P. PPR Europa	Ageas Pensões	27/10/1997	n.a.	Max: 2%	0%	1 UP	Max: 5	0,38	9,9011	24,9%	35,0%	-2,68	-2,25	1,50	1,08	-5,16	-2,56	-0,83	0,65	4	4	4	4	4	4	4	4
F.I.M. EUROBIC PPR/OICVM Ciclo de Vida 45 - 54	IM Gestão de Ativos	16/10/2018	1,64%	0,0%	0%<x<0,5%	100 euros	4	4,25	5,0495	24,9%	35,0%	-1,28	-0,60	1,04	1,91	-5,10	-1,25	-	-	4	3						

CARACTERÍSTICAS DOS FUNDOS											RENDIBILIDADE EFECTIVA			RENDIBILIDADE ANUALIZADA					NÍVEL DE RISCO							
Nome	Sociedade Gestora	Data Início Fundo	Tx Encargos Correntes 2022 (2)	Comissões		Montante mínimo de subscrição	Pré-aviso Reembolso Nº dias	Valor Carteira 31/ago/2023 10 ⁶ Euro	Valor da UP 29/set/2023 Euro	Exposição Accionista 3T 2022	Últimos		Últimos					3 Meses	6 Meses	Desde 31-Dez 2022	1 Ano	2 Anos	3 Anos	5 Anos	10 Anos	
				Subscrição	Resgate						3 Meses	6 Meses	1 Ano	2 Anos	3 Anos	5 Anos	10 Anos									
FUNDOS POUANÇA REFORMA (CONTINUAÇÃO)																										
NÍVEL DE RISCO 5																										
F.I.M. BIZ Europa PPR/OICVM - Categoria A (1)	BIZ Capital	17/05/2021	2,9813%	0,0%	0%<x<2%	1 000 euros	4	1,09	860,4967	36,2%	60,0%	-0,34	2,22	5,88	11,91	-4,92	0,71	-0,15	0,76	4	4	4	4	5	4	4
F.I.M. BPI Reforma Valorização PPR/OICVM	BPI Gestão de Ativos	22/06/2005	2,364%	0,0%	0%<x<1%	1 euro	5	153,36	7,9586	42,8%	55,0%	-0,78	1,42	3,99	4,94	-6,30			4	4	4	4	4	5	4	4
F.I.M. Caixa Arrojado PPR/OICVM	Caixa Gestão de Ativos	02/12/2019	2,0687%	0,0%	0%<x<1%	100 euros	3	123,57	4,9585	52,7%	65,0%	-3,67	-2,29	2,94	5,31	-7,25	-0,91		4	4	4	4	4	5	4	4
F.P. PPR Premium Dinâmico Aççoes	Futuro	17/01/2019	n.a.	0,0%	5 Euros	-	7	0,30	11,3414	58,7%	65,0%	-0,06	2,80	4,61	4,92	-2,25	2,98		4	3	4	4	4	4	4	4
F.I.M. Bankinter 75 PPR/OICVM - Classe A	Bankinter Gestão de Ativos	09/10/2006	2,43%	0%<x<1%	0%<x<2%	500 euros	5	61,14	11,1093	60,4%	75,0%	-2,34	0,32	3,34	6,73	-5,46	0,97	1,52	4	4	4	4	4	5	4	4
F.I.M. Bankinter 75 PPR/OICVM - Classe B	Bankinter Gestão de Ativos	17/09/2018	1,59%	0%<x<1%	0%<x<2%	250 000 euros	5	61,14	11,0127	60,4%	75,0%	-2,34	0,73	3,98	7,62	-4,66	1,52	1,81	4	4	4	4	4	5	4	4
F.P. PPR SGF STOIK	Golden - SGF	15/02/2016	n.a.	Max: 2%	Max: 1%	-	-	18,82	6,0945	66,0%	75,0%	-3,09	-0,51	5,28	7,82	-4,82	1,38	1,99	5	4	4	4	5	5	5	5
F.P. PPR Big Aççoes Estratégico	Futuro	02/06/2020	n.a.	2,0%	Max: 1%	1 000 euros	7	16,80	10,9058	78,8%	95,0%	-0,68	4,57	10,61	14,80	-2,60	2,42		4	4	4	5	5	5	5	5
F.P. BBVA Estratégia Investimento PPR - A	BBVA Fundos	12/11/2009	n.a.	0%<x<2%	0%<x<2%	25 euros	10	11,63	7,3078	80,6%	100,0%	-2,29	0,50	4,88	8,14	0,24	6,47	3,60	2,88	5	4	5	5	5	5	5
F.P. PPR SGF Poupança Dinâmica	Golden - SGF	18/09/2009	n.a.	Max: 2%	Max: 1%	5 000 euros	5	11,63	7,3914	80,7%	99,0%	0,88	1,05	3,26	7,60	-0,56	5,69	3,08	2,96	4	4	4	4	5	4	4
F.P. M3 Investimento PPR	BBVA Fundos	27/05/2019	n.a.	0%<x<5%	0%<x<5%	-	-	28,83	131,2954	83,3%	100,0%	-1,97	1,12	5,86	9,98	1,92	8,24		5	4	5	5	5	5	5	4
F.I.M. Bankinter Mega TT PPR/OICVM - Classe A	Bankinter Gestão de Ativos	27/07/2021	2,1%	0,0%	0%	500 euros	5	20,81	8,6503	94,9%	100,0%	-6,57	-5,05	-2,52	-1,46	-6,25			5	5	5	5	5	6	6	6
F.I.M. Bankinter Mega TT PPR/OICVM - Classe B	Bankinter Gestão de Ativos	27/07/2021	2,62%	0,0%	0%	250 000 euros	5	20,81	8,7240	94,9%	100,0%	-6,45	-4,81	-2,14	-0,94	-5,76			5	5	5	5	5	6	6	6
F.P. PPR SGF Top Gestores	Golden - SGF	25/05/2020	n.a.	Max: 1%	Max: 1%	-	-	7,09	5,4411	97,1%	99,0%	0,69	3,45	8,23	11,02	-2,54	2,45		4	4	4	4	5	5	5	5
NÍVEL DE RISCO 6																										
F.I.M. Optimize Capital Reforma PPR/OICVM Agressivo	Optimize Investment Partners	31/12/2018	2,049%	0,0%	0%	1 UP	5	20,55	11,5131	91,2%	100,0%	-5,80	0,33	11,67	11,88	-5,01	1,27			5	5	5	5	6	6	6
F.I.M. BPI Reforma Global Equities PPR/OICVM	BPI Gestão de Ativos	07/11/2019	2,5081%	0,0%	0%<x<1%	250 euros	5	3,75	6,0033	94,6%	100,0%	-2,62	2,29	6,11	6,27	-2,95	6,39		5	4	5	5	6	6	5	5
F.I.M. Invest Tendências Globais PPR/OICVM	Invest Gestão de Ativos	01/07/2022	1,6%	0,0%	0%	50 euros	4	5,56	5,8189	96,9%	100,0%	-0,64	7,98	19,95	17,24				5	5	5	5	5	5	5	5
SEM NÍVEL DE RISCO ATRIBUÍDO																										
F.I.M. Bankinter Obrigações 2025 PPR/OICVM	Bankinter Gestão de Ativos	23/11/2022	0,06%	0%<x<2%	0%<x<2%	500 euros	5	20,00	10,0154	n.a.	0,0%															
F.P. BBVA Estratégia Acumulação PPR - P	BBVA Fundos	14/03/2023	n.a.	0%<x<2%	0%<x<2%	100 000 euros	10	49,64	98,6612	20,2%	30,0%															
F.P. BBVA Estratégia Capital PPR - P	BBVA Fundos	14/03/2023	n.a.	0%<x<2%	0%<x<2%	100 000 euros	10	22,10	100,4832	0,0%	0,0%															
F.P. BBVA Estratégia Investimento PPR - P	BBVA Fundos	14/03/2023	n.a.	0%<x<2%	0%<x<2%	100 000 euros	10	11,89	103,8292	80,6%	100,0%															
F.P. BBVA Obrigações 2025 PPR - A	BBVA Fundos	14/03/2023	n.a.	0%<x<2%	0%<x<2%	25 euros	10	12,23	4,9954	0,0%	0,0%															
F.P. BBVA Obrigações 2025 PPR - K	BBVA Fundos	06/07/2023	n.a.	0%<x<2%	0%<x<2%	500 000 euros	10	12,23	100,4766	0,0%	0,0%															
F.P. BBVA Obrigações 2025 PPR - P	BBVA Fundos	16/03/2023	n.a.	0%<x<2%	0%<x<2%	100 000 euros	10	12,23	99,7982	0,0%	0,0%															
F.P. BBVA Obrigações 2027 PPR - A	BBVA Fundos	14/03/2023	n.a.	0%<x<2%	0%<x<2%	25 euros	10	14,79	4,9288	0,0%	0,0%															
F.P. BBVA Obrigações 2027 PPR - K	BBVA Fundos	18/04/2023	n.a.	0%<x<2%	0%<x<2%	500 000 euros	10	14,79	99,7581	0,0%	0,0%															
F.P. BBVA Estratégia Investimento PPR - K	BBVA Fundos	20/06/2023	n.a.	0%<x<2%	0%<x<2%	500 000 euros	10	11,89	97,8617	80,6%	100,0%															
F.I.M. Santander Aforo PPR/OICVM	Santander Asset Management	31/10/2022	1,1403%	0,0%	0%	25 euros	3	10,92	5,0050	n.a.	0,0%									2	2					

+ - Fundo com garantia de capital.

(*) - O Fundo NB PPR/OICVM alterou a respectiva designação e passou a denominar-se por GNB PPR/OICVM

(*) - O Fundo de Pensões PPR Vintage alterou a respectiva designação e passou a denominar-se por PPR Vintage Sustentável

** - Valor máximo que, de acordo com a política de investimento, expressa nos respectivos Regulamentos de Gestão / Prospectos, os Fundos podem investir, directa ou indirectamente, em aççoes.

CARACTERÍSTICAS DOS FUNDOS											RENDIBILIDADE EFECTIVA			RENDIBILIDADE ANUALIZADA					NÍVEL DE RISCO								
Nome	Sociedade Gestora	Data Início Fundo	Tx Encargos Correntes 2022 (2)	Comissões		Montante mínimo de subscrição	Pré-aviso Reembolso Nº dias	Valor Carteira 31/ago/2023 10 ⁶ Euro	Valor da UP 29/set/2023 Euro	Exposição Accionista 3T 2022	Últimos		Últimos					3 Meses	6 Meses	Desde 31-Dez 2022	1 Ano	2 Anos	3 Anos	5 Anos	10 Anos		
				Subscrição	Resgate						3 Meses	6 Meses	1 Ano	2 Anos	3 Anos	5 Anos	10 Anos										
FUNDOS DE PENSÕES ABERTOS (ADESÕES INDIVIDUAIS E COLECTIVAS) - RENDIBILIDADES LÍQUIDAS DE COMISSÃO DE GESTÃO																											
NÍVEL DE RISCO 1																											
F.P. Aberto CA Reforma Garantida	Crédito Agrícola Vida	28/12/2012	n.a.	Max: 3%	Max: 1%	-	-	2,67	5,2844	0,0%	0,0%	0,46	0,89	1,29	1,50	0,81	0,70	0,30	0,54	1	1	1	1	1	1	1	1
NÍVEL DE RISCO 2																											
F. P. Aberto Caixa Reforma Rendimento	CGD Pensões	15/07/2008	n.a.	0,0%	Max: 1%	-	-	136,87	5,8359	0,0%	0,0%	0,95	1,44	2,34	2,53	-0,65	-0,32	-0,15	0,17	1	2	2	2	2	2	2	2
NÍVEL DE RISCO 3																											
F.P. Aberto Multireforma Capital Garantido +	GNB - SGFP	12/05/2009	n.a.	Max: 2,5%	Max: 2,5%	-	-	223,22	6,7625	0,0%	0,0%	0,86	1,00	1,87	2,83	-2,34	-1,10	-0,26	1,10	2	2	2	2	2	3	3	
F.P. Aberto CA Reforma Segura	Crédito Agrícola Vida	21/10/2009	n.a.	Max: 1,5%	Max: 1%	-	-	45,07	4,9645	0,0%	0,0%	-1,64	-0,28	-0,23	0,61	-8,30	-6,20	-3,31	-0,71	3	3	3	3	4	3	3	
F.P. Aberto Horizonte Seguranca -CA	Ageas Pensões	24/06/1996	n.a.	Max: 2%	Max: 2%	-	Max: 10	349,46	9,4718	1,1%	10,0%	-0,74	-0,28	1,22	0,39	-4,07	-2,88	-1,14	0,08	3	3	3	3	3	3	3	
F.P. Aberto Futuro Plus	Futuro	18/06/2014	n.a.	0,0%	Max: 2%	500 euros	7	2,54	9,7288	4,9%	15,0%	-0,61	-0,01	1,19	0,75	-3,93	-2,51	-1,62		3	3	3	3	3	3	3	
F.P. Aberto Victoria Multireforma	Victoria - Seguros de Vida	03/10/2007	n.a.	Max: 3%	0%	-	-	3,91	3,8875	7,9%	10,0%	-0,78	-0,58	0,36	1,85	-5,95	-3,28	-1,69	-0,28	3	3	3	3	3	3	3	
F.P. Aberto SGF Reforma Garantida	Golden - SGF	30/04/2019	n.a.	Max: 1%	0%	-	10	3,23	4,7666	10,3%	10,0%	-0,46	-0,74	0,49	0,35	-2,19	-0,61		3	3	3	3	3	3	3	3	
F.P. Aberto Multireforma	GNB - SGFP	30/06/1995	n.a.	Max: 2,5%	Max: 2,5%	25 euros	15	69,58	11,7910	10,5%	15,0%	0,25	0,83	1,48	1,25	-3,36	-1,62	-0,18	0,86	3	2	2	3	3	3	3	
F.P. Aberto Futuro Classico	Futuro	26/04/1999	n.a.	0,0%	Max: 2%	500 euros	7	9,73	14,9724	10,8%	15,0%	-0,73	-0,01	1,38	1,19	-4,34	-2,30	-1,45	0,44	3	3	3	3	3	3	3	
F. P. Aberto Caixa Reforma Defensivo	CGD Pensões	13/12/2001	n.a.	0,0%	Max: 1,5%	-	-	102,00	13,0784	13,4%	30,0%	-0,95	-0,69	1,13	1,58	-3,22	-1,21	-0,57	0,67	3	3	3	3	3	3	3	
F.P. Aberto Reforma Empresa	Santander Pensões	05/11/1996	n.a.	Max: 3%	Max: 1%	-	-	0,94	12,2438	14,4%	40,0%	-0,53	0,46	2,18	2,58	-2,17	-0,14	0,48	1,76	3	3	3	3	3	3	3	
F.P. BBVA Sustentável Conservador ISR - A	BBVA Fundos	31/05/2005	n.a.	Max: 2%	Max: 2%	25 euros	10	21,33	5,3616	14,9%	30,0%	-0,85	0,29	1,74	0,83	-2,35	-0,09	-1,11	-0,32	3	3	3	3	3	3	3	
F.P. BBVA Sustentável Conservador ISR - K	BBVA Fundos	30/12/2020	n.a.	Max: 2%	Max: 2%	1 000 000 euros	10	21,33	98,8039	14,9%	30,0%	-0,74	0,52	2,10	1,32	-1,86				3	3	3	3	3	3	3	
F.P. BBVA Sustentável Conservador ISR - P	BBVA Fundos	30/12/2020	n.a.	Max: 2%	Max: 2%	300 000 euros	10	21,33																			

CARACTERÍSTICAS DOS FUNDOS										RENDIBILIDADE EFECTIVA			RENDIBILIDADE ANUALIZADA				NÍVEL DE RISCO						
Nome	Sociedade Gestora	Pol. de Dist.	Tx Encargos Correntes 2022 (2)	Comissões		Montante mínimo de subscrição	Pré-aviso Reembolso N°dias úteis	Valor Carteira 31/ago/2023 10 ⁶ Euro	Valor da UP 29/set/2023 USD	Últimos		Desde 31-Dez 2022	Últimos				3 Meses	6 Meses	Desde 31-Dez 2022	1 Ano	2 Anos	3 Anos	5 Anos
				Subscrição	Resgate					3 Meses	6 Meses		1 Ano	2 Anos	3 Anos	5 Anos							
FUNDOS DENOMINADOS EM USD - RENDIBILIDADES CALCULADAS COM BASE NA UP EM USD																							
FUNDOS DO MERCADO MONETÁRIO INTERNACIONAL																							
F.I.M. Money Market USD - Categoria A	IM Gestão de Ativos	C	0,35%	0,0%	0%	250 usd	2	11,99	5,1804	1,09	2,15	3,09	3,91	1,91	1,27		1	1	2	2	1	1	
FUNDOS DE CURTO PRAZO EURO																							
F.I.M. EuroBic Tesouraria - Categoria B USD	Heed Capital	C	0,77%	0,0%	0%	500 euros	3	15,42	8,2421	0,59	1,44	2,89	3,37	0,14	0,21	0,73	2	2	2	2	2	2	2
FUNDOS FLEXÍVEIS																							
F.I.M. Sixty Degrees Flexible Allocation - Categoria D	Sixty Degrees	C	1,42%	-	-	5 000 usd	5	3,49	4,8435	-1,67	0,70	3,35	11,63				4	4	4	4			
FUNDOS DE INVESTIMENTO ALTERNATIVO MULTI-ACTIVOS																							
F.I.M. EuroBic Brasil	Heed Capital	C	1,494%	0,0%	0%<x<1%	1 500 USD	3	5,73	141,9872	-2,49	13,35	9,07	9,62	-1,67	4,43		4	4	5	5	5	5	5
FUNDOS DE INVESTIMENTO ALTERNATIVO FLEXÍVEIS																							
F.I.M. Bison China Flexible Bond Fund - F.I.A. - Categoria A	LYNX Asset Managers	C	4,65%	0,0%	0%<x<5%	20 000 usd	5	1,07	8,4282	-0,01	-2,21	-1,23	-0,22	-4,61			3	3	3	3	3	3	3
FUNDOS DENOMINADOS EM CNY - RENDIBILIDADES CALCULADAS COM BASE NA UP EM CNY																							
FUNDOS DO MERCADO MONETÁRIO INTERNACIONAL																							
F.I.M. Bison China Flexible Bond Fund - F.I.A. - Categoria C	LYNX Asset Managers	C	4,65%	0,0%	0%<x<5%	120 000 cny	5	1,07	59,7048	3,22	0,49	-0,03	-7,77	-4,21			3	4	4	4	4	4	4

(1) - As rendibilidades e risco apresentadas para estes Fundos têm como data de referência 30 de Janeiro de 2023.

(2) A Taxa de Encargos Correntes é calculada de acordo com as regras estabelecidas no artigo 69.º do Regulamento da CMVM n.º 2/2015.

F.I.M. - Fundo de Investimento Mobiliário

F.P. - Fundo de Pensões Aberto

RESUMO ESTATISTICO

CATEGORIA		REND. EFECTIVA			RENDIBILIDADE ANUALIZADA				
		Últimos 3 Meses	Últimos 6 Meses	Desde 31/dez/2022	Últimos 12 meses	Últimos 24 meses	Últimos 36 meses	Últimos 60 meses	Últimos 120 meses
Fundos do Mercado Monetário Euro	Máxima	0,81	1,47	1,87	2,15	0,78	0,50	0,30	
	Média	0,74	1,31	1,63	1,90	0,69	0,45	0,30	
	Mínima	0,70	1,19	1,47	1,74	0,63	0,41	0,30	
Fundos de Curto Prazo Euro	Máxima	0,90	1,53	2,66	2,74	0,10	0,13	0,18	
	Média	0,78	1,28	1,98	2,27	-0,28	-0,18	-0,09	
	Mínima	0,43	1,18	1,70	1,56	-0,93	-0,57	-0,34	
Fundos de Obrigações Taxa Indexada Euro	Máxima	1,37	2,89	4,11	4,81	-0,12	0,20	0,12	
	Média	0,91	1,79	2,67	3,03	-0,73	-0,27	-0,23	
	Mínima	0,76	1,33	1,78	1,72	-1,43	-0,65	-0,46	
Fundos de Obrigações Euro	Máxima	1,79	3,69	5,75	10,82	-0,61	-0,25	1,48	
	Média	-0,02	0,30	1,36	1,88	-4,58	-2,68	-1,25	
	Mínima	-3,20	-3,68	-2,67	-3,65	-10,54	-7,69	-3,04	
Fundos de Obrigações Internacional	Máxima	7,16	1,48	2,64	3,68	-1,15	-0,59	-0,15	
	Média	-1,02	0,29	1,25	1,99	-3,98	-2,10	-1,30	
	Mínima	-7,94	-1,13	0,08	0,00	-6,17	-4,44	-2,75	
Fundos de Acções Nacionais	Máxima	4,72	5,51	13,48	19,33	9,41	20,12	6,52	
	Média	3,54	4,38	10,36	17,64	8,26	18,45	4,24	
	Mínima	2,16	3,28	7,90	14,72	7,73	16,97	2,56	
Fundos de Acções Ibéricas	Máxima	0,83	3,91	16,05	29,48	9,89	20,55	7,99	
	Média	-0,79	3,37	13,21	26,32	6,92	17,08	2,83	
	Mínima	-1,37	3,06	9,73	22,21	5,20	14,08	-1,18	
Fundos de Acções Europeias	Máxima	-1,21	1,83	9,12	20,36	2,48	9,68	4,59	
	Média	-3,52	-1,56	7,80	18,79	0,57	8,66	2,55	
	Mínima	-5,45	-4,02	6,27	15,27	-1,29	7,46	-0,30	
Fundos de Acções da América do Norte	Máxima	0,82	10,49	18,98	18,29	4,38	11,33	10,13	
	Média	-2,75	7,28	14,33	9,38	-7,75	2,14	3,49	
	Mínima	-7,94	4,73	3,93	2,63	-24,77	-12,54	-6,08	
Fundos de Acções Sectoriais	Máxima	7,16	10,64	15,52	31,20	12,00	20,62	6,56	
	Média	1,25	3,86	7,68	19,02	5,81	11,83	4,45	
	Mínima	-5,99	-3,18	4,92	11,29	-0,21	1,86	2,94	
Fundos de Acções Globais	Máxima	-1,76	6,90	12,79	13,64	3,19	10,67	9,50	
	Média	-2,42	4,15	10,84	11,14	2,03	9,24	8,02	
	Mínima	-3,23	1,60	7,31	9,41	0,07	7,39	5,91	
Outros Fundos de Acções Internacionais	Máxima	2,50	0,08	6,37	8,53	-7,55	2,27	2,03	
	Média	-2,23	-1,81	0,19	1,64	-10,22	-1,68	-0,50	
	Mínima	-4,59	-3,71	-7,91	-7,58	-12,57	-6,54	-2,60	
Fundos Multi-Activos Defensivos	Máxima	0,43	1,70	2,29	2,81	-3,60	-0,59	-1,04	
	Média	-0,63	0,03	1,22	1,94	-5,00	-2,24	-1,34	
	Mínima	-1,52	-1,02	0,17	1,30	-6,60	-3,64	-1,64	
Fundos Multi-Activos Moderados	Máxima	-0,54	0,73	4,06	8,03	-2,83	0,48	0,79	
	Média	-1,20	-0,54	1,80	3,12	-4,86	-1,28	0,06	
	Mínima	-2,33	-1,47	-0,02	-0,03	-6,74	-2,94	-1,11	
Fundos Multi-Activos Equilibrados	Máxima	-0,54	3,10	7,99	11,17	-0,82	5,05	2,74	
	Média	-2,42	-0,78	2,98	5,26	-5,36	0,58	0,93	
	Mínima	-3,90	-2,38	-0,16	1,98	-7,29	-1,06	-0,17	
Fundos Multi-Activos Agressivos	Máxima	1,92	5,64	11,50	19,12	-0,38	6,43	1,44	
	Média	-1,94	0,57	4,27	6,98	-5,24	2,52	0,71	
	Mínima	-3,51	-1,76	-1,19	-0,11	-13,41	-3,30	-0,98	
Fundos Flexíveis	Máxima	1,48	15,33	13,79	7,97	11,40	14,43	7,71	
	Média	-0,74	1,17	2,40	1,90	-3,70	0,18	0,33	
	Mínima	-2,08	-4,29	-6,57	-6,91	-6,75	-3,13	-2,81	
Fundos de Investimento Alternativo de Obrigações	Máxima	0,21	1,71	4,13	4,20	-4,17	-2,54	-0,61	
	Média	0,21	1,71	4,13	4,20	-4,17	-2,54	-0,61	
	Mínima	0,21	1,71	4,13	4,20	-4,17	-2,54	-0,61	
Fundos de Investimento Alternativo de Retorno Absoluto	Máxima	-0,12	-0,08	0,10	0,33	0,22	-0,74	-0,25	
	Média	-0,12	-0,08	0,10	0,33	0,22	-0,74	-0,25	
	Mínima	-0,12	-0,08	0,10	0,33	0,22	-0,74	-0,25	
Outros Fundos de Investimento Alternativo	Máxima	2,55	2,81	12,59	20,67	1,28	5,93	3,65	
	Média	-3,10	-0,75	2,81	2,93	-6,72	1,56	1,82	
	Mínima	-11,81	-4,80	-10,28	-11,94	-22,85	-4,65	-0,97	
Fundos de Poupança Acções	Máxima	2,03	1,44	6,26	13,66		6,53		16,24
	Média	2,03	1,44	6,26	13,66		6,53		16,24
	Mínima	2,03	1,44	6,26	13,66		6,53		16,24
Fundos de Poupança Reforma	Máxima	1,54	7,98	19,95	17,24	2,52	8,24	3,60	5,42
	Média	-1,08	0,45	2,79	3,90	-3,95	-0,36	-0,22	0,90
	Mínima	-6,57	-5,05	-2,52	-2,69	-7,25	-4,63	-3,07	-1,07
Fundos de Pensões Abertos (Rendibilidades Líquidas de Comissão de Gestão)	Máxima	0,95	1,80	12,74	19,06	0,81	10,86	4,92	3,75
	Média	-1,22	0,02	2,77	3,79	-3,91	-0,42	-0,32	0,99
	Mínima	-4,18	-4,70	-0,65	0,07	-9,06	-6,20	-3,31	-0,71

ADVERTÊNCIAS

A presente publicação é distribuída gratuitamente pelas Associadas da APFIPP, podendo ser adquirida apenas na sede da Associação e a sua reprodução, em parte ou na totalidade, não é permitida sem a autorização expressa da APFIPP.

A reprodução das informações constantes da presente publicação é da responsabilidade do seu utilizador que deverá dar conhecimento a quaisquer terceiros do teor destas advertências, sob pena de ficar responsável pelos prejuízos que da sua omissão vierem a resultar para a APFIPP ou para esses terceiros.

As informações contidas neste ficheiro foram elaboradas de acordo com os métodos de cálculo abaixo referidos, tendo em conta os dados transmitidos pelas Entidades Gestoras e divulgados, pelas mesmas, através do Sistema de Difusão de Informação da CMVM e por outras entidades consideradas fiáveis.

A APFIPP não se responsabiliza pela inexactidão ou deficiência dos dados que são transmitidos pelas entidades em causa, nem pelos resultados das análises ou classificações elaboradas tendo por base dados deficientes ou incorrectos.

A APFIPP não exclui a validade de outros métodos de cálculo para apuramento da rentabilidade ou volatilidade dos Organismos de Investimento Colectivo (OIC) e dos Fundos de Pensões Abertos identificados neste ficheiro ou para sua inclusão em classes de risco.

As informações constantes deste ficheiro não consubstanciam qualquer tipo de aconselhamento a investidores o qual deverá ser prestado por entidades profissionais, nem dispensam a consulta de outra informação, designadamente a divulgada no Sistema de Difusão de Informação da CMVM e a publicada oficialmente pelas Entidades Gestoras ou pelas entidades encarregues da colocação e comercialização dos valores mobiliários em causa.

As rendibilidades divulgadas representam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade futura porque o valor das unidades de participação pode aumentar ou diminuir em função do nível de risco que varia entre 1 (risco mínimo) e 7 (risco máximo).

Os valores das unidades de participação dos OIC da categoria "Fundos denominados em USD" são expressos em USD, logo as rendibilidades e risco apresentados não são directamente comparáveis com as dos OIC e Fundos de Pensões Abertos das restantes categorias.

COMISSÕES

Não estão consideradas nos cálculos as comissões de subscrição e resgate, bem como outras comissões e encargos eventualmente suportados directamente pelos participantes, que variam de acordo com as condições estabelecidas no regulamento de gestão de cada OIC e Fundo de Pensões Aberto.

Na categoria de "Fundos de Pensões Abertos" existem Fundos cujas rendibilidades apresentadas são líquidas do custo da Comissão de Gestão enquanto que outros apresentam as rendibilidades brutas deste encargo. As duas situações encontram-se devidamente assinaladas, indicando-se, acessoriamente, o valor da Comissão de Gestão vigente no final do período, para os Fundos que apresentam rendibilidades líquidas.

É, ainda, apresentada para cada Organismo de Investimento Colectivo a respectiva Taxa de Encargos Correntes, que tem por referência o último ano civil. Não é indicado o valor desta variável para os Fundos que, em 1 de Janeiro do corrente ano, não tinham ainda completado um ano de existência.

FISCALIDADE

Com excepção dos Fundos Poupança Acções, dos Fundos Poupança Reforma e dos Fundos de Pensões Abertos, os valores das unidades de participação apresentados até 30 de Junho de 2015 são líquidos de impostos. Na sequência da publicação do Decreto-Lei n.º 7/2015, de 13 de Janeiro de 2015, que alterou o Regime de Tributação dos Organismos de Investimento Colectivo, os valores das unidades de participação apresentados para períodos após 1 de Julho de 2015 não incluem o imposto sobre o rendimento que é devido pelos Participantes no momento do resgate.

Deste modo, os cálculos de rentabilidade e risco que incluam períodos que tenham o seu início antes de 30 de Junho de 2015 e o seu fim após 1 de Julho de 2015, não têm em consideração o imposto que seja eventualmente devido pelos Participantes relativamente aos rendimentos auferidos no período após 1 de Julho de 2015.

Os valores das unidades de participação dos Fundos Poupança Acções, dos Fundos Poupança Reforma e dos Fundos de Pensões Abertos são apresentados brutos de imposto sobre o rendimento, o qual é apurado apenas no momento do reembolso / resgate, pelo que as rendibilidades apresentadas para estes instrumentos não consideram a tributação estabelecida para estes produtos na fase de reembolso, nos termos da legislação em vigor.

Nos Fundos Poupança Reforma e nos Fundos de Pensões Abertos não são considerados os benefícios fiscais estabelecidos para estes produtos.

Desde que os planos de pensões sejam elegíveis do ponto de vista fiscal e dentro dos limites previstos na lei é possível considerar como custo fiscal em IRC ou deduzir à colecta do IRS o valor aplicado anualmente em Fundos de Pensões.

Os rendimentos recebidos pelos Fundos de Pensões com as suas aplicações estão isentos de IRC.

Os benefícios pagos por Fundos de Pensões estão sujeitos a IRS, como rendimento do trabalho dependente e/ou de capitais ou como pensões, dependendo do momento, montante e da forma como ocorram.

INDICADOR SINTÉTICO DE RISCO E DE REMUNERAÇÃO (ISRR)

O Indicador Sintético de Risco e de Remuneração (ISRR) obtém-se mediante o cálculo da volatilidade dos últimos 5 anos. O cálculo do ISRR reflecte a política de investimentos que cada OIC está a seguir, pelo que, caso um OIC ainda não tenha completado 5 anos de actividade ou tenha alterado substancialmente a sua política de investimentos ou a sua alocação de activos há menos de 5 anos, o cálculo do ISRR tem por base a série de rendibilidades desse OIC desde o seu início ou desde a alteração da política de investimentos ou da alocação de activos, sendo a restante série que falta para completar o período de 5 anos subjacente ao ISRR baseada na rentabilidade do benchmark do OIC ou de uma carteira com perfil e composição semelhante.

A classificação do nível de risco é efectuada de acordo com uma escala de 1 a 7, conforme a tabela de correspondência indicada abaixo, sendo que o valor 1 corresponde ao nível de risco mais baixo enquanto que o 7 corresponde ao nível de risco mais elevado. Um risco mais baixo implica potencialmente uma remuneração mais baixa, enquanto que um risco mais alto implica potencialmente uma remuneração mais alta.

Os dados históricos utilizados no cálculo do ISRR podem não constituir uma indicação fiável do perfil de risco futuro do OIC, na medida em que podem existir riscos materialmente relevantes que não se encontram reflectidos adequadamente pelo ISRR. Assim, a categoria de risco indicada para cada OIC não é garantida e pode variar ao longo do tempo.

O facto de um Fundo apresentar a categoria de risco mais baixa não significa que o OIC se encontra isento de risco.

Métodos de Cálculo

RENDIBILIDADE

As rendibilidades são calculadas a partir dos valores patrimoniais líquidos das unidades de participação, com excepção de alguns Fundos de Pensões Abertos, devidamente assinalados, para os quais foram usados valores patrimoniais brutos de comissão de gestão.

Tal como referido, até 30 de Junho de 2015, os valores das unidades de participação utilizadas no cálculo já se encontram deduzidos do imposto devido, enquanto que, após 1 de Julho de 2015, esses valores são brutos do imposto sobre o rendimento que é devido pelos Participantes no momento do resgate. Assim, os cálculos de rentabilidade que incluam períodos que tenham o seu início antes de 30 de Junho de 2015 e o seu fim após 1 de Julho de 2015, não têm em consideração o imposto que seja eventualmente devido pelos Participantes relativamente aos rendimentos auferidos no período após 1 de Julho de 2015.

O cálculo é efectuado aplicando as expressões abaixo indicadas que consideram, ainda, o reinvestimento dos rendimentos distribuídos nas unidades de participação do próprio fundo sem comissão, ao valor patrimonial líquido corrigido à data em que a distribuição é reflectida na unidade de participação. No cálculo das rendibilidades não foram considerados eventuais encargos de subscrição ou resgate.

As rendibilidades e o risco são calculados com base na data da carteira subjacente à valorização das Unidades de Participação (UP). No seguimento da entrada em vigor da Instrução da CMVM n.º 3/2016, passou a assumir-se que as datas de divulgação e de valorização coincidem, pelo que o valor da UP que consta no presente ficheiro corresponde, portanto, àquela que foi valorizada na data de referência deste ficheiro.

$$RENDIBILIDADE\ EFECTIVA = \left[\frac{UP_f}{UP_i} * \prod_i \left(1 + \frac{R_j}{UP_j} \right) \right] - 1$$

$$RENDIBILIDADE\ ANUALIZADA = \left[\frac{UP_f}{UP_i} * \prod_i \left(1 + \frac{R_j}{UP_j} \right) \right]^{\frac{365}{n}} - 1$$

Métodos de Cálculo (Continuação)

VOLATILIDADE

É obtida a partir do cálculo do desvio-padrão das rendibilidades semanais, ou mensais, nos casos em que os Fundos não divulguem o valor da unidade de participação com uma frequência mínima semanal, de acordo com a seguinte expressão:

$$VOLATILIDADE = \sqrt{\left[\frac{m}{(T-1)} \right] * \sum_t (x_i - \bar{x})^2 * 100} \quad x_i = \left(\frac{UP_t}{UP_{t-1}} \right) * \left(1 + \frac{R_j}{UP_j} \right) - 1 \quad \bar{x} = \frac{1}{n} * \sum_i x_i$$

UP_t – Valor da Unidade de Participação no fim do período

R_j – Rendimento distribuído por unidade de participação na data j

n – Número de dias decorridos no intervalo objecto de cálculo

UP_{t-1} – Valor da Unidade de Participação no último dia útil da semana / mês t

UP_1 – Valor da Unidade de Participação no início do período

UP_1 – Valor da Unidade de Participação à data da distribuição

m – É igual a 52 ou 12 consoante as rendibilidades consideradas sejam semanais ou mensais

T – Número de observações de rendibilidades (semanais ou mensais), observadas no período

INDICADOR SINTÉTICO DE RISCO E DE REMUNERAÇÃO (ISRR) E NÍVEL DE RISCO

O valor do ISRR bem como a classificação do nível de risco obedece à seguinte tabela de correspondência:

Classe de Risco	Intervalo da Volatilidade	
	Maior que ou igual a	Menor que
1	0,00%	0,50%
2	0,50%	2,00%
3	2,00%	5,00%
4	5,00%	10,00%
5	10,00%	15,00%
6	15,00%	25,00%
7	25,00%	

O Nível de Risco, apurado para o período dos últimos 5 anos, é considerado para efeitos da apresentação dos Fundos Poupança Reforma e dos Fundos de Pensões Abertos, em função do respectivo perfil de risco. No caso de Fundos que não tenham, ainda, completado 5 anos de actividade, a inclusão dos mesmos em perfis de risco tem em conta todo o histórico desde a constituição dos Fundos Poupança Reforma e dos Fundos de Pensões Abertos, salvo no caso de Fundos que não tenham, ainda, completado um ano de actividade, caso em que são integrados numa subcategoria autónoma designada por "Fundos Poupança Reforma sem Nível de Risco atribuído" ou "Fundos de Pensões Abertos sem Nível de Risco atribuído", consoante o tipo de Fundo

Classificação

A classificação dos OIC é realizada de acordo com os critérios estabelecidos pela APFIPP, tendo em conta os objectivos do OIC, a sua política de investimentos e a composição das carteiras de Abril, Maio e Junho de 2023.

FUNDOS DO MERCADO MONETÁRIO DE CURTO PRAZO - Organismos de Investimento Colectivo em Valores Mobiliários (OICVM) autorizados enquanto Fundos do Mercado Monetário de Curto Prazo ao abrigo do Regulamento (UE) 2017/113, do Parlamento Europeu e do Conselho de 14 de Junho, ou que tenham apresentado pedido à CMVM, nos termos do artigo 44.º do mencionado Regulamento Europeu e que ainda aguardam pela decisão e notificação do Regulador. Subdividem-se em:

EURO - Investem exclusivamente em activos denominados em euro (ou outra divisa com cobertura cambial).

INTERNACIONAIS - Restantes Fundos do Mercado Monetário de Curto Prazo.

FUNDOS DO MERCADO MONETÁRIO - Organismos de Investimento Colectivo em Valores Mobiliários (OICVM) autorizados enquanto Fundos do Mercado Monetário Normais ao abrigo do Regulamento (UE) 2017/113, do Parlamento Europeu e do Conselho de 14 de Junho, ou que tenham apresentado pedido à CMVM, nos termos do artigo 44.º do mencionado Regulamento Europeu e que ainda aguardam pela decisão e notificação do Regulador. Subdividem-se em:

EURO - Investem exclusivamente em activos denominados em euro (ou outra divisa com cobertura cambial).

INTERNACIONAIS - Restantes Fundos do Mercado Monetário.

F. DE CURTO PRAZO - OICVM que investem em activos de elevada liquidez, sendo que mais de 50% dos activos em carteira devem ter prazo de vencimento residual inferior a 12 meses.

EURO - Investem exclusivamente em activos denominados em euro (ou outra divisa com cobertura cambial).

INTERNACIONAIS - Restantes Fundos de Curto Prazo.

F. OBRIGAÇÕES - OICVM que investem directa ou indirectamente pelo menos 80% da carteira em obrigações. Subdividem-se em:

TAXA INDEXADA EURO - Investem, em permanência, pelo menos ½ da carteira em Obrigações de Taxa Indexada. Todos os activos estão denominados em Euro (ou outra divisa com cobertura cambial).

TAXA INDEXADA INTERNACIONAL - Restantes Fundos de Obrigações de Taxa Indexada.

EURO - Restantes Fundos de Obrigações cujos activos sejam denominados em Euro (ou outra divisa com cobertura cambial).

INTERNACIONAL - Restantes Fundos de Obrigações.

F. ACÇÕES - OICVM com exposição a acções (directa ou indirecta) superior a 85% da carteira. Subdividem-se em:

NACIONAIS - F. Acções que investem mais de 80% da carteira em acções emitidas por empresas portuguesas, sendo que os activos são exclusivamente denominados em euro.

IBÉRICAS - F. Acções que investem mais de 80% da carteira em acções emitidas por empresas da Península Ibérica (Portugal e Espanha), sendo que os activos são exclusivamente denominados em euro.

EUROPEIAS - F. Acções que investem mais de 80% da carteira em acções emitidas por empresas da Europa (excluindo Rússia e Turquia), sendo 100% dos activos denominados em qualquer uma das moedas oficiais destes países.

AMÉRICA DO NORTE - F. Acções que investem mais de 80% da carteira em acções emitidas por empresas da América do Norte (E.U.A. e Canadá), sendo mais de 75% dos activos denominados nas divisas destes países.

SECTORIAIS - F. Acções que têm por objectivo investir em 1 ou mais sectores de actividades, de acordo com o pré-estabelecido na política de investimentos prevista no regulamento de gestão.

GLOBALIS - F. Acções que investem, pelo menos 15% da carteira em acções emitidas por empresas sediadas na América do Norte (E.U.A. e Canadá), pelo menos 15% da carteira em acções emitidas por empresas sediadas na Europa (excluindo Rússia e Turquia) e pelo menos 5% da carteira e, acções emitidas por empresas sediadas em países da Ásia e Pacífico (incluindo Rússia e Turquia).

OUTROS FUNDOS DE ACÇÕES INTERNACIONAIS - Restantes Fundos de Acções.

F. MULTI-ACTIVOS - OICVM que investem ou podem investir em mais do que uma classe de activos, nomeadamente em acções e obrigações. Subdividem-se em:

DEFENSIVOS - Fundos cuja componente accionista não ultrapassa 15% da carteira, permitindo-se que seja igual a 0% em determinados momentos.

MODERADOS - Fundos cuja componente accionista é superior a 15% e inferior a 35% da carteira

EQUILIBRADOS - Fundos cuja componente accionista é superior a 35% e inferior a 65% da carteira.

AGRESSIVOS - Fundos cuja componente accionista é superior a 65% da carteira.

FUNDOS ESTRUTURADOS - OIC que, em datas pré-definidas, permitem aos investidores auferir ganhos baseados em algoritmos associados aos resultados, a alterações dos preços ou a outras condições de activos financeiros, índices ou carteiras de referência ou OIC com características semelhantes.

Classificação (Continuação)

FUNDOS FLEXÍVEIS – OICVM que não assumem qualquer compromisso quanto à composição do património nos respectivos documentos constitutivos bem como OICVM que investem ou podem investir em mais do que uma classe de activos, nomeadamente em acções e obrigações, mas que não se enquadram em qualquer uma das categorias de Fundos Multi-Activos anteriormente enunciadas. Estes OICVM são agrupados em função do valor do respectivo Indicador Sintético de Risco e de Remuneração, que pode variar entre 1 (risco mínimo) e 7 (risco máximo).

FUNDOS ÍNDICE – OIC cuja política de investimentos consiste na reprodução integral ou parcial de um determinado índice de valores mobiliários.

FUNDOS DE INVESTIMENTO ALTERNATIVO – OIC não harmonizados, ou seja, constituídos sem observância das regras definidas no Capítulo II do Título III do Regime Geral dos OIC aprovado pela Lei n.º 16/2015, de 24 de Fevereiro. Não inclui Fundos Estruturados nem OIC que adoptem uma política de investimentos que vise garantir, no final de um prazo pré-estabelecido, pelo menos o valor da cotação inicial do OIC. Subdividem-se em:

FUNDOS DE INVESTIMENTO ALTERNATIVO DE ACÇÕES – Organismos de Investimento Alternativo (OIA) que tenham, em permanência, uma exposição a acções superior a 85% da carteira.

FUNDOS DE INVESTIMENTO ALTERNATIVO DE OBRIGAÇÕES – OIA que tenham, em permanência, mais de 80% da carteira investida em obrigações e outros títulos representativos de dívida.

FUNDOS DE INVESTIMENTO ALTERNATIVO DE RETORNO ABSOLUTO – OIA que têm como objectivo, definido nos respectivos documentos constitutivos, a obtenção de rendibilidades positivas.

FUNDOS DE INVESTIMENTO ALTERNATIVO DE CURTO PRAZO – OIA que investem mais de 85% em activos com maturidade residual inferior a um ano.

FUNDOS DE INVESTIMENTO ALTERNATIVO MONETÁRIO DE CURTO PRAZO – OIA autorizados enquanto Fundos do Mercado Monetário de Curto Prazo ao abrigo do Regulamento (UE) 2017/113, do Parlamento Europeu e do Conselho de 14 de Junho, ou que tenham apresentado pedido à CMVM, nos termos do artigo 44.º do mencionado Regulamento Europeu e que ainda aguardam pela decisão e notificação do Regulador.

FUNDOS DE INVESTIMENTO ALTERNATIVO MONETÁRIO - OIA autorizados enquanto Fundos do Mercado Monetário Normais ao abrigo do Regulamento (UE) 2017/113, do Parlamento Europeu e do Conselho de 14 de Junho, ou que tenham apresentado pedido à CMVM, nos termos do artigo 44.º do mencionado Regulamento Europeu e que ainda aguardam pela decisão e notificação do Regulador.

FUNDOS DE INVESTIMENTO ALTERNATIVO MULTI-ACTIVOS – OIA com investimento em diversas classes de Activos.

FUNDOS DE INVESTIMENTO ALTERNATIVO FLEXÍVEIS – OIA que permitem o investimento até 100% em mais do que uma classe de activos ou que são classificados / denominados como Fundos Flexíveis nos respectivos documentos constitutivos.

OUTROS FUNDOS DE INVESTIMENTO ALTERNATIVO – OIA que não se enquadram em nenhuma das categorias anteriores.

OUTROS FUNDOS – OIC que não se enquadram nos critérios definidos pela APFIPP para as diversas categorias de classificação.

FUNDOS DIVERSOS – OIC cuja carteira no final do mês não atingiu 1,25 milhões Euro (com excepção dos Fundos PPA, PPR/E e Fundos de Pensões Abertos)

FUNDOS POUPANÇA ACÇÕES - Fundos que financiam Planos Poupança em Acções (PPA) de acordo com o Decreto-Lei nº 204/95 de 5 de Agosto

FUNDOS POUPANÇA REFORMA - Fundos que financiam Planos Poupança Reforma (PPR), de acordo com o Decreto-Lei nº158/2002, de 2 de Julho. Estes Fundos são agrupados em função do respectivo Nível de Risco, que pode, conforme anteriormente referido, variar entre 1 (risco mínimo) e 7 (risco máximo).

FUNDOS DE PENSÕES ABERTOS - São constituídos por iniciativa de qualquer entidade gestora de Fundos de Pensões, não se exigindo a existência de qualquer vínculo entre os diferentes aderentes ao Fundo e dependendo a adesão ao Fundo unicamente da aceitação pela entidade gestora. Os Fundos de Pensões Abertos admitem normalmente adesões individuais e colectivas, sendo, no entanto, possível limitar a adesão apenas a adesões colectivas ou a adesões individuais. O valor líquido destes Fundos encontra-se dividido em unidades de participação, inteiras ou fraccionadas, que podem ser representadas em certificados. Estes Fundos são agrupados em função do respectivo Nível de Risco, que pode variar, conforme anteriormente referido, entre 1 (risco mínimo) e 7 (risco máximo).

FUNDOS DENOMINADOS EM USD - Os valores das Unidades de Participação destes OIC são expressos em USD, logo as rendibilidades e risco apresentados não são directamente comparáveis com as dos OIC das restantes categorias.

NOTA: A APFIPP pode eventualmente vir a reformular os elementos constantes nesta publicação.



ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS

Rua Castilho, nº 44 - 2º
Tel: (351) 21 799 48 40
e-mail: info@apfipp.pt

1250-071 Lisboa - Portugal
Fax: (351) 21 799 48 42
home page: www.apfipp.pt