

## Informações Fundamentais Destinadas aos Investidores (IFI)

O presente documento fornece as informações fundamentais destinadas aos investidores sobre este Fundo. Não é material promocional. Estas informações são obrigatórias por lei para o ajudar a compreender o 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.

### MONTEPIO TESOURARIA FUNDO DE INVESTIMENTO MOBILIÁRIO ABERTO

ISIN PTYMGALM0001 – FUNDO HARMONIZADO

Este Fundo é gerido pela Montepio Gestão de Activos – SGFI, S.A., integrada no grupo Montepio

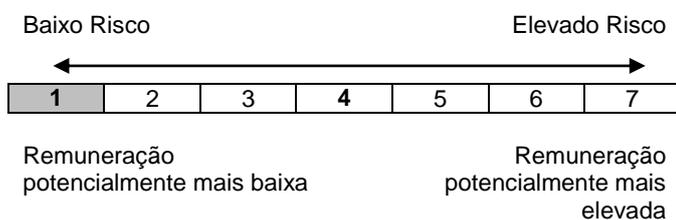
#### Objetivos e política de investimento

- A política de investimento do Fundo visa garantir uma adequada conjugação das variáveis rentabilidade, liquidez e risco, tendo em vista maximizar a rentabilidade mantendo um baixo perfil de volatilidade do valor da unidade de participação. O Fundo detém em permanência entre 50% e 85% do seu valor líquido global investido em ativos financeiros com prazo de vencimento residual inferior a 12 meses, não podendo os depósitos bancários exceder 50% do valor líquido global do fundo. As aplicações em obrigações de taxa fixa (incluindo os ativos subjacentes a futuros de taxa de juro), não sujeitas a qualquer tipo de cobertura do risco de taxa de juro, não representam mais do que 25% do valor global da carteira. A carteira incluirá ativos de mercados emergentes (América Latina e México), cujo valor total será inferior a 10% do valor da carteira, sendo os *ratings* mínimos aceites pelo Fundo de B (Fitch) e B2 (Moody's).
- O património do Fundo é constituído por obrigações, instrumentos de mercado monetário, depósitos e unidades de participação de outros fundos de investimento. O Fundo não pode investir em metais preciosos nem certificados representativos destes, ações, obrigações convertíveis ou obrigações que confirmam o direito de subscrição de ações ou de aquisição a outro título de ações, títulos de dívida subordinada, títulos de participação; instrumentos financeiros derivados com finalidade diversa da cobertura de risco, unidades de participação de fundos cujo regulamento de gestão não seja conforme com as restrições e objetivos deste fundo.
- Não se pretende atingir um nível específico de especialização sectorial, de crédito ou geográfica.

- O Fundo não adota qualquer parâmetro de referência de mercado.
- A Sociedade Gestora não pretende, por conta do Fundo, realizar quaisquer operações de Reporte e Empréstimos de Títulos.
- Os títulos de dívida poderão ser emitidos por entidades governamentais, supranacionais ou empresas, sendo apenas exigido uma qualificação de *rating* superior a B (Fitch) e B2 (Moody's) no caso de dívida de mercados emergentes (América Latina e México).
- O Fundo recorrerá aos instrumentos derivados financeiros adequados para a cobertura total do risco cambial e, adicionalmente, pode utilizar instrumentos financeiros derivados com finalidade de cobertura de risco de taxa de juro.
- O Fundo é um fundo de capitalização sendo os rendimentos incorporados no valor da unidade de participação.
- O valor da unidade de participação é apurado e divulgado diariamente. Os participantes poderão inscrever ou resgatar unidades de participação em qualquer dia útil:
  - Subscrição mínima inicial: 10,00 €
  - Subscrição mínima seguinte: 10,00 €
  - Prazo máximo de dias de resgate: 2 dias úteis.
- O período mínimo de investimento recomendado é de 30 dias.

**Recomendação: este Fundo poderá não ser adequado a investidores que pretendam retirar o seu dinheiro no prazo de 30 dias.**

#### Perfil de risco e de remuneração



#### Descrição do indicador sintético e das suas principais limitações:

- Os dados históricos podem não constituir uma indicação fiável do perfil de risco futuro do Fundo;
- A categoria de risco indicada não é garantida e pode variar ao longo do tempo;
- A categoria de risco mais baixa não significa que se trate de um investimento isento de risco;
- O perfil de risco do Fundo resulta da variação do valor dos ativos em que o Fundo investe, nomeadamente obrigações, instrumentos de mercado monetário e UP's de fundos de Investimento.

#### • Riscos materialmente relevantes para o Fundo:

**Risco de crédito** - O Fundo poderá investir em ativos financeiros com *rating* de crédito inferior a BBB (*sub-investment grade*), o que implica um risco de reembolso do capital investido acrescido.

**Risco de liquidez** - O Fundo privilegia a liquidez dos ativos em que investe, ou seja, com boa capacidade de transformação em liquidez, em condições normais de mercado;

**Risco de Taxa de Juro** - Risco de variação da cotação dos ativos que compõem a carteira do Fundo, a qual depende da evolução das taxas de juro de curto e longo prazo;

**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;

**Risco operacional** - Originado por perdas materiais que resultem de erro humano ou falhas no sistema ou valorização incorreta dos ativos, assim como na guarda de títulos.

## 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 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 do ano	
Taxa de Encargos Correntes	0.43%
Encargos cobrados ao Fundo em condições específicas	
Comissão de gestão variável	0%

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

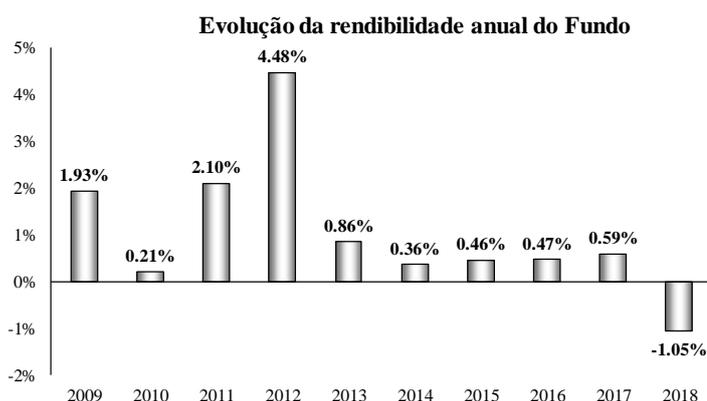
A **Taxa de Encargos Correntes (TEC)** refere-se ao ano que terminou em 2018. O valor poderá variar de ano para ano. Este exclui os custos de transação, exceto no caso de encargos de subscrição/resgate cobrados ao Fundo aquando da subscrição/resgate de unidades de participação de outro Fundo.

O Fundo não tem Comissões de gestão variáveis.

Para mais informações sobre encargos, consulte o prospeto do Fundo, disponível em:

<https://www.bancomontepio.pt/tesouraria>

## Rentabilidades históricas



Este Fundo foi lançado em 27 de setembro de 1993.

As rentabilidades divulgadas representam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade futura.

Os valores dos resultados anteriores consideram todos os encargos correntes suportados pelo Fundo.

Não há comissões de subscrição e de resgate.

Os resultados anteriores foram calculados em euros.

## Informações práticas

A Entidade Comercializadora é a Caixa Económica Montepio Geral. Informações adicionais sobre o Fundo, assim como o Prospeto e os Relatórios e Contas, encontram-se disponíveis nos balcões da Caixa Económica Montepio Geral e através dos seguintes canais alternativos de distribuição à distância (para os clientes que tenham aderido àqueles serviços): Internet / Net 24 ([www.bancomontepio.pt](http://www.bancomontepio.pt)), Telefone / Phone 24 (707 202 024), Tecnologia WAP / Net móvel 24 e ATM / Chave 24.

A Sociedade Gestora, Montepio Gestão de Activos – SGFI, SA, 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.

A legislação fiscal de Portugal pode ter impacto na situação fiscal pessoal do participante.

Contactos:

- **Sociedade Gestora** – Montepio Gestão de Activos – SGFI, SA com sede em Lisboa, na Rua do Carmo, 42, 7º piso, Sala D, Telefone: +351 210 416 002, Fax: +351 210 416 006, Phone24: 707 20 20 24, E-mail: [geral@gestaoactivos.montepio.pt](mailto:geral@gestaoactivos.montepio.pt).
- **Depositário** - Caixa Económica Montepio Geral com sede em Lisboa, na Rua Castilho, nº 5, telefone +351 213 248 000.
- **Auditor** - BDO & Associados - Sociedade de Revisores Oficiais de Contas, representada por Dr. Pedro Manuel Aleixo Dias – ROC, com sede na Av. da República, 50 - 10º, 1069-211 Lisboa, inscrição na OROC sob o nº 29 e registo na CMVM sob o nº 1122, com o telefone +351 217 990 420.

O presente Fundo foi constituído em 27 de setembro de 1993, com duração indeterminada, está autorizado em Portugal e encontra-se sujeito à supervisão da CMVM. A Sociedade Gestora, Montepio Gestão de Activos – SGFI, SA, está autorizada em Portugal e encontra-se sujeita à supervisão da CMVM. A informação incluída neste documento é exata com referência à data de 22 de abril de 2019.