

## 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 MULTI GESTÃO EQUILIBRADA FUNDO DE INVESTIMENTO MOBILIÁRIO ABERTO

ISIN PTYMGILM0003 – FUNDO HARMONIZADO

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

#### Objetivos e política de investimento

- O Fundo tem por objetivo proporcionar aos seus participantes uma adequada valorização do capital a médio e longo prazo, numa ótica de gestão prudente, mediante a constituição de uma carteira de ativos orientada para a aquisição de unidades de participação de fundos de investimento nacionais e internacionais e selecionada de acordo com a política de investimentos indicada, a qual visa garantir uma adequada conjugação das variáveis rentabilidade, liquidez e risco. O Fundo assume a natureza de um fundo misto que não poderá deter mais de dois terços do valor líquido global investido em fundos de ações e como tal não poderá ser configurado como um fundo de ações, caracterizando-se por um investimento tendencialmente equilibrado em fundos de ações e obrigações.
- A carteira do Fundo será constituída por unidades de participação de fundos harmonizados, geridos por sociedades gestoras sediadas em Estados-Membros da União Europeia, que obedecem à Diretiva comunitária nº 2004/39/CE, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 21 de abril, bem como pelos fundos geridos pela sociedade gestora. O Fundo poderá também recorrer à utilização de instrumentos financeiros derivados para cobertura de risco cambial.
- O Fundo não adota qualquer parâmetro de referência de mercado. O investimento do Fundo tem em vista uma perspetiva global efetuando-se a seleção dos fundos alvo de acordo com as condições de mercado, áreas geográficas e tipo de fundos.
- A Sociedade Gestora não pretende, por conta do Fundo, realizar quaisquer operações de Reporte e Empréstimos de Títulos.

- O Fundo poderá recorrer à utilização de instrumentos financeiros derivados realizando operações *forward* para cobertura de risco do cambial até 100%.
- O Fundo não investe em fundos cuja comissão de gestão seja superior a 2,5%.
- 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 subscrever ou resgatar unidades de participação em qualquer dia útil:
  - Subscrição mínimo inicial: 10,00 €
  - Subscrição mínima seguinte: 10,00 €
  - Prazo máximo de dias de resgate: 2 dias úteis.
- O Fundo adequa-se a um investidor equilibrado aceitando um nível de risco médio, obtido por uma carteira equilibrada de fundos de ações e obrigações, em que os Fundos de Ações representam, em média, 45% do valor líquido global total. O prazo mínimo aconselhado de investimento é de 2 anos.
- O período mínimo de investimento recomendado é de 2 anos.

**Recomendação:** este Fundo poderá não ser adequado a investidores que pretendam retirar o seu dinheiro no prazo de 2 anos.

#### Perfil de risco e de remuneração

Baixo Risco

Elevado Risco



Remuneração potencialmente mais baixa

Remuneração potencialmente mais elevada

**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 apresenta oscilações que resultam da variação das unidades de participação dos fundos harmonizados em que o fundo investe. O Fundo é constituído por unidades de participação de fundos que investem até 2/3 em ações mas que tende a ser tendencialmente equilibrado entre fundos de ações e obrigações. O Fundo tem um risco moderado.

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

- **risco perda de capital:** O participante do Fundo não tem garantia quanto à preservação do capital investido ou em relação à rentabilidade do seu investimento;
- **risco de endividamento:** De modo a fazer face a necessidades de liquidez esporádicas resultantes de elevado número de resgates o Fundo poderá recorrer a endividamento;
- **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;
- **risco cambial:** Este resulta das oscilações das moedas dos ativos que constituem o Fundo. Poderá pontualmente ser efetuada uma cobertura do risco cambial até 100%, utilizando para o efeito *forwards* de moeda;
- **utilização de instrumentos derivados:** A utilização de instrumentos financeiros derivados para cobertura de riscos de preço, cambial ou outros está prevista com caráter pontual e sem objetivo de exposição adicional ao risco. Contudo a exposição do Fundo a este tipo de instrumentos financeiros envolve a possibilidade de risco acrescido.

## 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	0.00%
Encargos de resgate (*)	1.00%
Imp Selo s/ Encargos de resgate (4%) (*)	0.04%

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	2.27%
----------------------------	-------

### Encargos cobrados ao Fundo em condições específicas

Comissão de gestão variável	0%
-----------------------------	----

(\*) Durante o período de 14/05/2018 a 30/06/2019, os Encargos de resgate serão de 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.

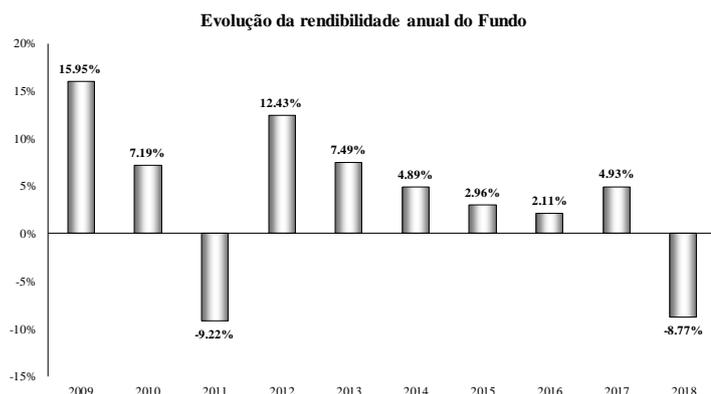
A **Taxa de Encargos Correntes (TEC)** refere-se ao ano que terminou em 2018. O valor poderá variar de ano para ano. Este exclui os custos de transação, exceto no caso de encargos de subscrição/resgate cobrados ao Fundo aquando da subscrição/resgate de unidades de participação de outro Fundo.

O Fundo não tem comissões de gestão variáveis.

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

<https://www.bancomontepio.pt/multigestao-equilibrada>

## Rentabilidades históricas



Este Fundo foi lançado em 18 de setembro de 2000.

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 mas não incluem 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 18 de setembro de 2000, 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.