

Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a compreender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

Produto: ACATIS AI Global Equities - Classe de unidades de participação B

Fabricante: ACATIS Investment-KVG

Este fundo é administrado pela ACATIS Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH (doravante também o "Fabricante" ou a "Sociedade").

WKN / ISIN do produto: A2DMV7 / DE000A2DMV73

<https://www.acatis.de/>

Para mais informações, ligue para +49 69 97 58 37 77

A Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) é responsável pela supervisão da ACATIS Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH (a "Empresa") no que respeita à presente Ficha de Informação Fundamental.

O produto é aprovado na Alemanha.

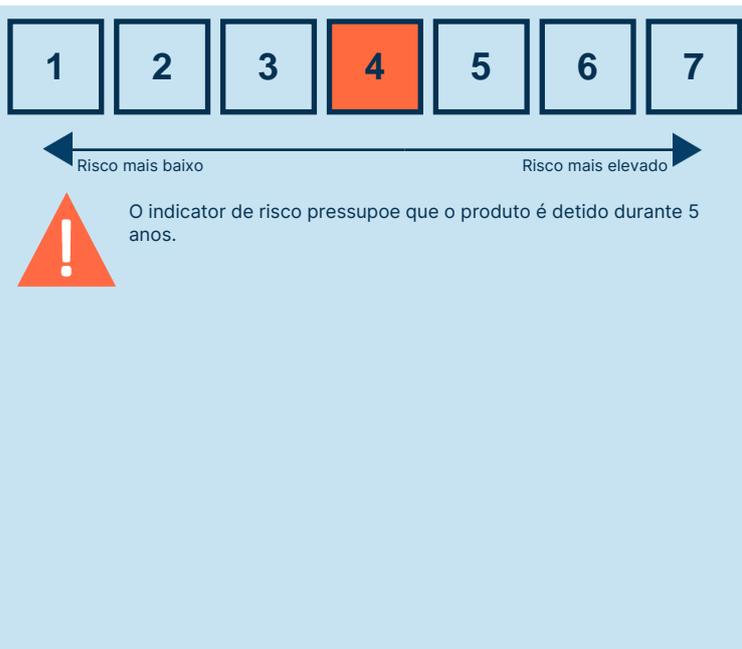
Data de produção do Documento de Informação Fundamental: 20/12/2024

Em que consiste este produto?

Tipo	O produto (a seguir designado também por "Fundo") é um fundo especial OICVM estabelecido na Alemanha.
Prazo	O fundo é estabelecido por um prazo indefinido. A sociedade tem o direito de administrar o fundo sob observância de um prazo de rescisão de seis meses após publicação no diário oficial Bundesanzeiger e, além disso, no relatório anual ou semestral. Os investidores podem resgatar as unidades de participação da sociedade gestora de participações sociais a qualquer momento e em cada dia de negociação em bolsa. No entanto, a sociedade gestora de participações sociais pode suspender o resgate, caso o considere necessário por força de circunstâncias excecionais, em consideração dos interesses dos investidores.
Objetivos	O fundo é gerido de forma ativa. O objetivo de investimento do fundo é maximizar a valorização do capital, com a possibilidade adicional de contribuir para a redução das emissões de CO2. Para este fim, o fundo pode investir nas chamadas notas sobre a descarbonização, que são emitidas com o objetivo de cessar parcialmente os direitos de emissão europeus. Em geral, a cessação pode geralmente ter um impacto negativo no desempenho, no entanto, a empresa prevê que os preços dos direitos de emissão aumentem devido à escassez. Para esse efeito, o fundo investe pelo menos 51 % a nível mundial em ações cotadas nas bolsas de países desenvolvidos. Para os ativos do investimento, devem ser selecionados títulos que, em termos gerais, pareçam oferecer boas perspetivas. Para selecionar as ações mais promissoras, são utilizadas ferramentas de inteligência artificial (em inglês, Artificial Intelligence [AI]), que analisam o universo de ações com base em dados fundamentais. A sociedade compra e vende os ativos autorizados de acordo com a avaliação da situação do mercado económico e de capitais, bem como das perspetivas da bolsa. Este fundo promove características ambientais e/ou sociais, na aceção do artigo 8.º do Regulamento relativo à divulgação [Regulamento (UE) 2019/2088]. O fundo pode realizar transações de derivados com vista a assegurar o ativo ou a obter um aumento da sua valorização. O índice de referência do fundo é: 100% MSCI World NR (EUR). O índice de referência do fundo é definido pelo fabricante e pode ser alterado, se necessário. No entanto, o fundo não tem como objetivo reproduzir o índice de referência. O gestor do portfólio pode optar por investir em ações ou setores que não estão incluídos no padrão de referência para aproveitar oportunidades de investimento específicas. A estratégia de gestão de carteiras limita a medida em que as participações em carteira podem divergir do valor de referência. Esta divergência pode ser significativa. Os rendimentos do fundo (ou desta classe de unidades de participação, caso aplicável) são distribuídos. Não serão cobradas mais taxas pela conversão de Ações de uma Classe do Subfundo noutra Classe de unidades de participação do mesmo Subfundo. A depositária do fundo é a Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG. O prospeto* e o relatório atual podem ser solicitados gratuitamente junto da ACATIS Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH, mainBuilding - Taunusanlage 18, 60325 Frankfurt am Main. Poderá consultar os valores atuais das unidades de participação e outras informações sobre o fundo e, caso aplicável, sobre outras classes de unidades de participação do fundo na nossa página inicial em https://acatis.de . (*Disponível em inglês e alemão)
Tipo de investidor não profissional ao qual se destina	O fundo é concebido para investidores capazes de avaliar os riscos e o valor do investimento. O investidor deve estar disposto e apto a aceitar acentuadas flutuações de valor dos investimentos, assim como uma considerável perda de capital. A estimativa do fabricante não representa uma consultoria de investimento, mas deve apenas transmitir ao investidor primeiros parâmetros para que possa avaliar se o fundo corresponde à sua experiência de investimento, sua propensão ao risco e seu horizonte de investimento. O valor mínimo de um investimento inicial nesta classe de investimentos totaliza EUR 50.000. Para investimentos posteriores não existe um valor mínimo.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Indicador de risco



O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em consequência de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para lhe pagar. Classificamos este produto na categoria 4 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma média categoria de risco. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio, e é possível que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para lhe pagar. Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

Cenários de desempenho

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão. Os cenários desfavoráveis, moderados e favoráveis apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho do fundo e um índice de referência adequado nos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção recomendado: 5 Anos

Exemplo de investimento: 10 000 EUR

		Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	1 457 EUR	1 476 EUR
	Retorno médio anual	-85,43%	-31,79%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	7 370 EUR	8 715 EUR
	Retorno médio anual	-26,30%	-2,71%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 016 EUR	14 649 EUR
	Retorno médio anual	0,16%	7,93%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	15 615 EUR	17 172 EUR
	Retorno médio anual	56,15%	11,42%

Nos números indicados estão incluídos todos os custos do próprio produto, no entanto, talvez não estejam incluídos todos os custos que deverá pagar ao seu consultor ou seu local de distribuição, assim como os custos de seu consultor ou local de distribuição. Também é desconsiderada a sua situação tributária que também pode ter efeito sobre o valor obtido. O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas. O cenário desfavorável resultou de um investimento entre 03/2015 e 03/2020. O cenário moderado resultou de um investimento entre 08/2018 e 08/2023. O cenário favorável resultou de um investimento entre 08/2019 e 08/2024.

O que acontece se o fabricante não for capaz de fazer o pagamento?

A falência do fabricante não possui efeitos diretos sobre o seu pagamento, porque a lei prevê que, no caso de uma insolvência do fabricante, os fundos especiais não serão incluídos na massa falida, mas permanecem independentes.

Quais são os custos?

A pessoa que o vende ou aconselha sobre este produto pode cobrar-lhe outros custos. Se for esse o caso, essa pessoa informá-lo-á desses custos (também gratuitamente em papel) e explicará de que forma esses custos afectarão o seu investimento.

Custo ao longo do tempo

Nas tabelas estão indicados valores retirados do seu investimento para o pagamento de diferentes tipos de custos. Estes valores dependem do valor que investir, do período de detenção e do desenvolvimento do produto. Os valores indicados aqui exemplificam um investimento com diferentes períodos de detenção. Assumimos o seguinte:

- No primeiro ano, receberia o valor investido (0 % rendimento anual). Para os outros períodos de detenção assumimos que o produto se desenvolverá de acordo com o cenário moderado.
- São investidos 10 000 EUR.

	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Custos totais	631 EUR	1 285 EUR
Impacto dos custos anuais (*)	6,3%	2,5%

(*) Estes exemplos mostram como os custos reduzem o seu rendimento por ano durante o período de detenção. Se, por exemplo, sair no fim do período de detenção sugerido, o seu rendimento médio por ano provavelmente será de 10,4% antes de custos e 7,9% pós custos.

Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	5,0% (atualmente 0,0%) do valor que pagar no início deste investimento. O valor indicado é o valor máximo. Em determinados casos ele pode ser inferior. O valor real válido para si pode ser conferido com o distribuidor das unidades de participação do fundo.	Até 500 EUR
Custos de saída	0,0% do seu investimento antes dele ser pago a si. O valor indicado é o valor máximo. Em determinados casos ele pode ser inferior. O valor real válido para si pode ser conferido com o distribuidor das unidades de participação do fundo.	Até 0 EUR
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1,0% do valor do seu investimento por ano. Os custos indicados foram incorridos no último ano do fundo que terminou em 30/06/2024. Os custos correntes podem variar de ano para ano.	92 EUR
Custos de transação	0,4% do valor do seu investimento por ano. Trata-se aqui de uma estimativa dos custos que surgem quando adquirimos ou vendemos os investimentos nos quais se baseia o produto. O valor real depende de quanto adquirimos ou vendemos.	39 EUR
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Despesas relacionadas com o desempenho	Remuneração dependente do desempenho: Até 25% do retorno gerado pelo fundo no período de faturação acima do valor de referência (MSCI World Net Return Index in EUR®, acrescido de 3,00 % por ano). O montante real depende do desenvolvimento do produto de investimento. A estimativa seguinte dos custos cumulados contém o valor médio dos últimos cinco anos.	0 EUR

Nos números indicados estão incluídos todos os custos do próprio produto, no entanto, talvez não estejam incluídos todos os custos que deverá pagar ao seu consultor ou seu local de distribuição, assim como os custos de seu consultor ou local de distribuição. Também é desconsiderada a sua situação tributária que também pode ter efeito sobre o valor obtido. Devido a requisitos legais, somos obrigados a indicar as percentagens apenas com uma casa decimal.

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 5 Anos

O Fundo é adequado para investidores com um horizonte de investimento de médio e longo prazo. Este produto não tem período mínimo de retenção prescrito. O período de retenção recomendado baseia-se em dados históricos ou numa avaliação por parte do fabricante relativamente à flutuação média do valor unitário a esperar para este produto. Se for um investidor com um horizonte de investimento mais curto, pode haver um risco médio mais elevado de que a sua devolução ocorra num momento em que o valor unitário do produto é menor do que no momento do seu investimento. Não existem custos ou taxas de devolução. Em princípio, pode solicitar a devolução nos dias em que a bolsa está aberta. Para mais informações, consultar "Prazo" na secção "Em que consiste este produto?"

Como posso apresentar queixa?

Se tiver alguma dúvida ou reclamação sobre o produto, o fabricante ou o seu gestor de conta, contacte primeiro o seu gestor de conta. Alternativamente, pode apresentar queixa por escrito à ACATIS Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH, Beschwerdestelle, Taunusanlage 18, 60325 Frankfurt am Main ou por e-mail a: beschwerde@acatis.de. Encontra demais detalhes sobre o processo de apresentação de queixa em: <https://www.acatis.de/ueber-uns/pflichtveroeffentlichungen>.

Outras informações relevantes

Encontra informações sobre o desempenho anterior dos últimos 6 anos, assim como um cálculo atualizado mensal de cenários de desempenho anteriores em nosso site www.acatis.de na área dos fundos de investimento. O fundo está sujeito à legislação fiscal alemã em matéria de investimentos. Este facto poderá ter implicações, por exemplo, na tributação dos rendimentos obtidos pelo fundo. Informações sobre o atual sistema de remuneração do fabricante podem ser encontradas no nosso site em <https://www.acatis.de>. A MSCI World® é uma marca da MSCI Limited.