



Documento de Informação Fundamental (DIF)

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

Bankinter Metaverso by Edmond de Rothschild

Unidade A ISIN: FR0014009V22

Produtor do PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product): Edmond de Rothschild Asset Management (France), que integra o Grupo Edmond de Rothschild
Sede Social: 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08 - Site: www.edram.fr www.edram.fr. Telefone: +331-40-17-25-25 contact-am-fr@edr.com para mais informações.
A Edmond de Rothschild Asset Management (France), que integra o Grupo Edmond de Rothschild, está licenciada em França e é regulamentada pela Autorité des Marchés Financiers (AMF).

O Bankinter Metaverso by Edmond de Rothschild está autorizado em França e é regulamentado pela Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Data de elaboração do Documento de Informação Fundamental: 01/01/2023

Está prestes a adquirir um Produto que não é simples e cuja compreensão poderá ser difícil.

Em que consiste este Produto?

Tipo

O Produto é um Fundo Comum de Investimento (Fonds Commun de Placement - FCP), um OICVM abrangido pela Diretiva Europeia 2009/65/CE.

Prazo

A vida útil do Produto é de 99 anos.

Objetivos

O objetivo do OICVM consiste em obter, num horizonte de investimento recomendado superior a 5 anos, um desempenho, líquido da comissão de gestão, superior ao do seu indicador de referência, através do investimento em ações emitidas por empresas de quaisquer zonas geográficas que sejam players do metaverso. O OICVM é gerido de forma ativa, o que significa que o Gestor toma decisões de investimento com o propósito de cumprir o objetivo e a política de investimento do OICVM. Esta gestão ativa inclui a tomada de decisões relativamente à seleção de ativos, à alocação regional, às perspetivas setoriais e ao nível global de exposição ao mercado. O Gestor não está, em caso algum, limitado pelos componentes do índice de referência no que toca ao posicionamento da respetiva carteira, e o OICVM poderá não deter todos os componentes do índice de referência, podendo até não incluir nenhum dos componentes em questão. O desvio face ao índice de referência poderá ser total ou significativo, mas, por vezes, também poderá ser limitado.

Indicador de referência: MSCI World Index, denominado em EUR, calculado com dividendos líquidos reinvestidos.

Política de investimento: Para atingir o seu objetivo de gestão, o gestor irá investir de forma discricionária, sem restrições geográficas, até 100% dos ativos líquidos da carteira, em ações emitidas por empresas que sejam players do metaverso. A Edmond de Rothschild Asset Management (France) define o metaverso como um conjunto de espaços virtuais interconectados nos quais os utilizadores podem partilhar experiências 3D imersivas em tempo real. Players do metaverso serão tanto empresas que concebem ou fornecem a infraestrutura necessária ao bom funcionamento do mesmo, como empresas que oferecem os seus serviços no metaverso ou estão a investir no sentido de o virem a fazer num futuro próximo, correspondente ao horizonte de investimento do fundo. O OICVM poderá investir até 50% dos seus ativos líquidos em ações de empresas de pequena (capitalização de mercado inferior a mil milhões de euros) e média (capitalização de mercado entre mil e 5 mil milhões de euros) capitalização. A carteira será gerida de modo dinâmico: será ajustada regularmente para se adaptar à evolução do mercado e às convicções da equipa de gestão. Pelo menos 90% das empresas que integram a carteira dispõem de uma notação ASG. No final deste processo, o OICVM desfrutará de uma notação ASG superior à do respetivo universo de investimento. O OICVM será exposto a mercados acionistas internacionais, entre 75% e 100% dos seus ativos líquidos, direta ou indiretamente, através de OIC, contratos financeiros, ADR (American Depositary Receipts), GDR (Global Depositary Receipts) e P-Notes (Participatory Notes). ADR/GDR são certificados negociáveis emitidos por bancos depositários e representativos de um determinado número de ações de uma empresa. P-Notes são instrumentos financeiros emitidos por investidores autorizados a operar no mercado indiano e que conferem o direito ao desempenho das ações de uma determinada empresa. O OICVM poderá investir até 20% dos seus ativos em títulos cotados em Xangai e Shenzhen através da utilização dos programas Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. Além dos riscos inerentes a cada uma das empresas emittentes, existem riscos exógenos, particularmente nesses mercados. Além disso, chama-se a atenção dos investidores para o facto de as condições de funcionamento e de vigilância desses mercados se poderem desviar dos padrões prevaletentes nos principais mercados internacionais. Tendo-se em conta a sua estratégia de investimento, o OICVM poderá ser exposto a mercados acionistas de países emergentes, até 100% dos seus ativos líquidos. O investimento através de OIC será limitado a 10% dos ativos líquidos. O OICVM poderá ainda recorrer a títulos não classificados por agências de notação, mas que desfrutem de uma notação interna atribuída pela sociedade gestora ou que tenham uma notação de «rendimento elevado» (títulos especulativos, para os quais o risco de incumprimento por parte do emittente é superior, com uma notação da Standard and Poor's ou equivalente, ou com uma notação interna equivalente atribuída pela sociedade gestora, inferior a BBB-). A seleção dos títulos não se baseia mecânica e exclusivamente no critério de notação. Baseia-se, nomeadamente, numa análise interna. Antes de cada decisão de investimento, a sociedade gestora analisa cada título mediante outros critérios que não a notação. Dentro de um limite de uma vez o ativo líquido, o OICVM poderá investir em contratos financeiros negociados em mercados internacionais regulamentados, organizados ou de balcão. O OICVM poderá também deter, complementarmente e dentro de um limite de 10% dos seus ativos líquidos, instrumentos com derivados integrados. A utilização de instrumentos com derivados integrados não irá aumentar a exposição global do Fundo ao risco acionista para mais de 100% dos seus ativos líquidos.

O OICVM, tendo por objetivo o investimento em valores sem fazer qualquer distinção em termos de zona geográfica, poderá deter títulos não denominados em Euros e poderá, assim, estar exposto ao risco cambial, até 100% dos seus ativos líquidos. Com base nas previsões do gestor quanto à tendência descendente das flutuações nas taxas de câmbio, e para efeitos de cobertura, o OICVM poderá recorrer a contratos cambiais a prazo ou swaps cambiais

Outras informações: critérios ambientais, sociais e relativos a governança (ASG) constituem uma das componentes da gestão, não estando o seu peso na decisão final previamente definido.

Período de detenção recomendado superior a 5 anos

Alocação dos rendimentos: capitalização

Alocação das mais-valias líquidas realizadas: capitalização

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina

As unidades A destinam-se a todos os tipos de subscritores, mediante a aceitação, por sua parte, de um risco de perda de capital.

Informações práticas

Depositário: Edmond de Rothschild (France)

O prospeto do Produto, o seu último relatório anual e qualquer relatório semestral subsequente (em francês e inglês) serão enviados gratuitamente, mediante simples pedido por escrito enviado para Edmond de Rothschild Asset Management (France), 47, rue du Faubourg Saint-Honoré - 75401 Paris Cedex 08 - França; telefone: 00 33 1 40 17 25 25; e-mail: contact-am-fr@edr.com. O preço das unidades e, caso se aplique, informações relativas às outras categorias de unidades estão disponíveis nos seguintes sites: www.edram.fr.

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

Indicador de risco



O indicador sintético de risco parte do pressuposto de que mantém o Produto até ao final do período de detenção recomendado (5 anos). O risco efetivo poderá ser muito diferente se optar por uma saída antes da maturidade, e poderá obter um retorno menor.

Este Produto é classificado na categoria 4, em consonância com a natureza dos títulos e as zonas geográficas apresentadas na secção «Objetivos», bem como com a própria moeda da unidade.

O indicador sintético de risco permite avaliar o nível de risco deste Produto em relação a outros. Indica a probabilidade de este Produto vir a sofrer, no futuro, perdas financeiras em virtude de flutuações nos mercados ou de uma incapacidade da nossa parte em lhe pagar a sua retribuição.

O capital não é garantido.

Principais riscos não considerados neste indicador:

Risco de crédito: risco de que o emitente de títulos obrigacionistas ou monetários não possa fazer face aos seus compromissos ou que a sua qualidade de emissão se deteriore. Pode igualmente resultar do incumprimento de um reembolso na data de maturidade de um emitente.

Risco de liquidez: risco associado à baixa liquidez dos mercados subjacentes, que os torna sensíveis a grandes movimentos de compra/venda.

Risco associado a derivados: o recurso a instrumentos derivados pode resultar numa maior queda do ativo líquido do que a sofrida pelos mercados em que se investe.

Risco associado às contrapartes: representa o risco de um incumprimento por parte de um interveniente no mercado que o impeça de honrar os seus compromissos relativamente à sua carteira.

A ocorrência de um destes riscos poderá resultar numa queda do valor patrimonial líquido.

Cenários de desempenho

Esta tabela mostra os montantes que poderá obter durante o período de detenção recomendado, com base em diferentes cenários, partindo-se do pressuposto de que está a investir o montante de referência.

Os diferentes cenários mostram como o seu investimento se poderá comportar. Poderá compará-los com os cenários relativos a outros produtos.

Os cenários apresentados são uma estimativa do desempenho futuro baseada em dados históricos relativos a alterações no valor deste investimento. Não constituem um indicador exato. O retorno que obterá dependerá da evolução do mercado e do período de tempo durante o qual mantiver o investimento ou o Produto. O cenário de stress mostra o retorno que poderia obter em situações de mercado extremas e não leva em consideração uma circunstância em que não sejamos capazes de lhe pagar.

Os valores apresentados incluem todos os custos do Produto em si, mas não necessariamente todos os encargos devidos ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá.

Investimento 10.000 EUR

Cenários		Em caso de resgate após 1 ano	Em caso de resgate após 5 anos (o período de detenção recomendado)
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	EUR 1 264	EUR 4 034
	Retorno médio anual	-87,36%	-16,61%
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	EUR 8 060	EUR 8 057
	Retorno médio anual	-19,4%	-4,23%
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	EUR 11 073	EUR 16 639
	Retorno médio anual	10,73%	10,72%
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	EUR 14 380	EUR 19 432
	Retorno médio anual	43,80%	14,21%

Esta tabela mostra os montantes que poderá obter durante o período de detenção recomendado, com base em diferentes cenários, partindo-se do pressuposto de que investe 10.000 EUR.

O que sucede se o produtor não puder pagar?

Um incumprimento por parte da sociedade gestora que gere os ativos do seu Produto, a Edmond de Rothschild Asset Management (France), não teria qualquer efeito no seu investimento. De facto, a custódia e a guarda dos ativos do seu Produto são asseguradas pelo depositário do seu Produto.

O investimento no Produto não é, por si só, coberto ou garantido por um mecanismo nacional de indemnização. A revenda de unidades, o capital e as receitas do Produto não são garantidos pelo produtor.

Quais são os custos?

Custos ao longo do tempo

A redução do rendimento (RIY) mostra o impacto dos custos totais que paga sobre o retorno que poderia obter com o seu investimento. Os custos totais incluem custos pontuais, correntes e acessórios. Os montantes aqui apresentados correspondem aos custos cumulativos relacionados com o Produto em si, para os diferentes períodos de detenção. Incluem potenciais penalizações por resgate antecipado. Os valores apresentados partem do pressuposto de que investe 10.000 EUR. Estes valores são estimativas e poderão mudar no futuro.

A pessoa que lhe presta consultoria sobre este Produto ou que lhe vende o mesmo poderá cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como o conjunto dos mesmos afeta o seu investimento ao longo do tempo.

Investimento 10.000 EUR	Em caso de resgate após 1 ano	Em caso de resgate após 5 anos (o período de detenção recomendado)
Custos totais	EUR 494	EUR 1 978
Impacto no rendimento (redução do rendimento) por ano	4,99%	2,88%

Composição dos custos

Investimento de 10.000 EUR e custo anual em caso de resgate após 1 ano.

Custos pontuais de entrada ou saída	Custos de entrada	O impacto dos custos que paga ao entrar no seu investimento. Este é o valor máximo que lhe poderá ser cobrado; poderá pagar menos. Estes custos já estão incluídos no preço que paga.	3,00%	300 EUR
	Custos de saída	O impacto dos custos incorridos quando resgata o seu investimento na maturidade. Este é o valor máximo que lhe poderá ser cobrado, e poderá pagar menos.	não aplicável	0 EUR
	Encargos de conversão	Se aplicável. Consulte a secção do prospeto relativa a conversão para obter mais informações.	não aplicável	0 EUR
Custos correntes (cobrados anualmente)	Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	O impacto dos custos que paga anualmente pela gestão do Produto e dos seus investimentos. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	1,65%	165 EUR
	Custos de transação	O impacto dos custos incorridos quando compramos ou vendemos os investimentos subjacentes ao Produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	0,35%	35 EUR
Custos acessórios cobrados em condições específicas	Comissões de desempenho (e juros transitados)	Não aplicável	não aplicável	0 EUR

A tabela acima mostra o impacto anual de diferentes tipos de custos no rendimento que poderá obter com o seu investimento no final do período de investimento recomendado. Os encargos aqui apresentados não incluem quaisquer encargos adicionais que o seu distribuidor ou consultor lhe possa vir a cobrar ou que possam estar relacionados com um possível produto de investimento mais amplo no qual o Produto possa ser colocado. Se investir neste Produto ao abrigo de um contrato de seguro de vida ou capitalização, este documento não leva em consideração os encargos associados a esse contrato.

Esta tabela mostra também o significado das diferentes categorias de custos.

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

Período de investimento recomendado: 5 anos

Este Produto foi concebido para investimentos de médio prazo. Terá de estar preparado para manter o seu investimento no Produto durante, pelo menos, 5 anos. No entanto, poderá solicitar o resgate do seu investimento em qualquer altura, sem que haja lugar a qualquer penalização durante este período, ou manter o seu investimento durante mais tempo.

O valor patrimonial líquido é calculado todos os dias, excetuando feriados e dias em que os mercados franceses estejam encerrados (calendário oficial da Euronext Paris S.A.); as ordens recebidas pela entidade centralizadora em cada dia de cálculo do valor patrimonial líquido antes das 12:30 serão processadas ao valor patrimonial líquido apurado nesse dia. A sociedade gestora poderá implementar um mecanismo de limitação dos resgates (também conhecido como «Gates»). As modalidades de funcionamento encontram-se descritas no Prospeto e no Regulamento do Fundo.

Como posso apresentar queixa?

Se pretender fazer uma reclamação, contacte-nos por correio ou e-mail:
Edmond de Rothschild Asset Management (France), 47, rue du Faubourg Saint-Honoré, 75401 Paris Cedex 08, França.
E-mail: contact-am-fr@edr.com

Outras informações relevantes

Cenários de desempenho: Poderá encontrar os mais recentes cenários de desempenho, atualizados mensalmente, no site <https://funds.edram.com/>.

Resultados anteriores: Poderá transferir resultados anteriores dos últimos 10 anos através do site <https://funds.edram.com/>.

Este documento de informação fundamental (DIF) é atualizado, pelo menos, anualmente.