

Informações Adicionais ao Investidor

Fundos Estrangeiros

O NOVO BANCO, S.A. (o «Banco») é comercializador de fundos de terceiros de sociedades gestoras internacionais, nomeadamente para efeitos de receção de ordens de subscrição, resgate e os pagamentos e recebimentos inerentes.

O Banco facultará de forma gratuita o documento de Informação Fundamental ao Investidor aos subscritores antes da celebração do contrato. Além disso, o prospeto completo e os últimos relatórios anual e semestrais publicados serão facultados gratuitamente aos subscritores que o solicitarem.

I. Mercado Alvo

Cada fundo tem um mercado alvo preferencial indicado pela Sociedade Gestora e alvo de potenciais ajustamentos pelo Banco. De forma genérica, cada fundo de investimento será indicado para investidores que se enquadrem em cada uma das seguintes características:

Tipo de Investidor

Investimento dirigido a Investidores:

- Não Profissionais;
- Profissionais; e
- Contrapartes Elegíveis.

Conhecimentos e Experiência

Investimento dirigido a Investidores que têm um nível:

- Iniciado: Não tem conhecimentos e experiência prévios. Tem uma compreensão insuficiente das características e riscos dos produtos financeiros, potencialmente resultante de insuficientes conhecimentos financeiros e/ou experiência de investimento em produtos financeiros. Ainda não dispõe de capacidade para tomar uma decisão de investimento informada.
- Elementar: Tem conhecimentos e experiência básicos. Tem uma compreensão suficiente das características e riscos dos produtos financeiros, potencialmente resultante de conhecimentos financeiros e/ou experiência de investimento em produtos financeiros. Dispõe de capacidade para tomar uma decisão de investimento informada.
- Intermédio: Tem conhecimentos e experiência intermédios. Tem uma compreensão boa das características e riscos dos produtos financeiros, potencialmente resultante de conhecimentos financeiros e/ou experiência de investimento em produtos financeiros. Dispõe de capacidade para tomar uma decisão de investimento informada.
- Avançado: Tem conhecimentos e experiência avançados. Tem uma compreensão muito boa das características e riscos dos produtos financeiros, potencialmente resultante de conhecimentos financeiros e/ou experiência de investimento em produtos financeiros. Dispõe de capacidade para tomar uma decisão de investimento informada.

Situação Financeira e Capacidade para Suportar Perdas

Investimento dirigido a Investidores que:

- Não têm capacidade para suportar perdas no capital investido, para além dos custos, encargos e impostos decorrentes do investimento;
- Compreendem e aceitam que o valor do produto flutuará ao longo do tempo e que têm capacidade para suportar perdas parciais do capital investido; ou
- Compreendem e aceitam que o valor do produto flutuará ao longo do tempo e que têm capacidade para suportar a perda total do capital investido.

Tolerância ao Risco

Investimento dirigido a Investidores com:

- Baixa tolerância ao risco, ou seja, ao nível 1 ou 2 de acordo com Perfil de Risco e Remuneração constante do IFI (Informações fundamentais destinadas aos investidores) do produto;
- Média tolerância ao risco, ou seja, ao nível 3 ou 4 de acordo com Perfil de Risco e Remuneração constante do IFI (Informações fundamentais destinadas aos investidores) do produto.
- Alta tolerância ao risco, ou seja, ao nível 5, 6 ou 7 de acordo com Perfil de Risco e Remuneração constante do IFI (Informações fundamentais destinadas aos investidores) do produto.

Objetivos e Necessidades

Investimento dirigido a Investidores com objetivos de:

- Preservação do capital; ou
- Crescimento do capital; ou
- Rendimento do capital

Horizonte Temporal de Investimento de:

- Muito curto prazo, ou seja, até 1 ano; ou
- Curto prazo, ou seja, entre 1 e 3 anos; ou
- Médio prazo, ou seja, entre 3 e 5 anos; ou
- Longo prazo, ou seja, superior a 5 anos.

Informações Adicionais ao Investidor

Considerando a classificação acima descrita, os seguintes fundos são indicados para os investidores que apresentam as seguintes características:

Fundos comercializados nas Agências do Banco

Designação do Fundo	ISIN	Tipo de Investidor	Conhecimentos e Experiência	Situação Financeira e Capacidade p/ Suportar Perdas	Tolerância ao Risco	Objetivos e Necessidades
AB INTERNATIONAL HEALTHCARE PORTFOLIO	LU0251854476	Não profissionais	Elementar, Intermédio e Avançado	Investimento dirigido a Investidores que compreendem e aceitam que o valor do produto flutuará ao longo do tempo e que têm capacidade para suportar a perda total do capital investido	Alta	Crescimento/ Médio Prazo
AMUNDI ABSOLUTE RETURN MULTI-STRATEGY	LU1882439323				Média	Crescimento/ Médio Prazo
AMUNDI CASH USD	LU0568622004				Baixa	Preservação/ Muito curto Prazo
AMUNDI GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE	LU1883329432				Média	Crescimento/ Médio Prazo
AMUNDI MULTI-STRATEGY GROWTH	LU1883335165				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
BLACKROCK EMERGING MARKETS	LU0171276081				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
BLACKROCK EURO CORPORATE BOND	LU0162659931				Média	Crescimento/ Médio Prazo
BLACKROCK EURO SHORT DURATION BOND	LU0093504115				Média	Crescimento/ Curto Prazo
BLACKROCK EUROPEAN EQUITY INCOME	LU0579995191				Alta	Rendimento/ Médio Prazo
BLACKROCK GLOBAL CORPORATE BOND	LU0307653898				Média	Crescimento/ Médio Prazo
BLACKROCK GLOBAL CORPORATE BOND	LU0326961470				Média	Crescimento/ Médio prazo
BLACKROCK GLOBAL EQUITY INCOME	LU0579999342				Média	Rendimento/ Médio Prazo
BLACKROCK GLOBAL MULTI-ASSET INCOME	LU0784385501				Média	Rendimento/ Médio Prazo
BLACKROCK SUSTAINABLE ENERGY	LU0124384867				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
BLACKROCK US DOLLAR RESERVE	LU0090845503				Baixa	Preservação/ Muito Curto Prazo
BLACKROCK WORLD HEALTHSCIENCE	LU0171309270				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
BLACKROCK WORLD TECHNOLOGY	LU0171310443				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
CPR INVEST GLOBAL SILVER AGE	LU1291158233				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
FIDELITY AMERICA	LU0115759606				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
FIDELITY AMERICA	LU0251131958				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
FIDELITY ASIAN SPECIAL SITUATIONS	LU0337569841				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
FIDELITY EMERGING MARKET DEBT	LU0718470049				Média	Rendimento/ Médio Prazo
FIDELITY EMERGING MARKET DEBT	LU0238205958				Média	Crescimento/ Médio Prazo
FIDELITY EURO BOND	LU0238209513				Baixa	Crescimento/ Médio Prazo
FIDELITY EURO CASH	LU0393653836				Baixa	Preservação/ Muito Curto Prazo
FIDELITY EURO SHORT TERM BOND	LU0346393613				Baixa	Crescimento/ Curto Prazo
FIDELITY EUROPEAN DYNAMIC GROWTH	LU0119124864				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME	LU0987487336				Média	Crescimento/ Médio Prazo
FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME	LU0905234141				Média	Rendimento/ Médio Prazo
FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY	LU1213836080				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY	LU0115773425				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
FIDELITY SUSTAINABLE DEMOGRAPHICS	LU0528227936				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
FIDELITY SUSTAINABLE JAPAN EQUITY	LU0251130042				Alta	Crescimento/ Médio Prazo

Informações Adicionais ao Investidor

Designação do Fundo	ISIN	Tipo de Investidor	Conhecimentos e Experiência	Situação Financeira e Capacidade p/ Suportar Perdas	Tolerância ao Risco	Objetivos e Necessidades
FIDELITY US DOLLAR BOND	LU0261947682				Média	Crescimento/ Médio Prazo
JANUS HENDERSON GLOBAL PROPERTY EQUITIES	LU0264738294				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
JP MORGAN AMERICA EQUITY	LU0117861202				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
JP MORGAN EUROPE EQUITY PLUS	LU0289214628				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
JP MORGAN EUROPE HIGH YIELD BOND	LU0117897578				Média	Crescimento/ Médio Prazo
JP MORGAN EUROPE STRATEGIC GROWTH	LU0117858679				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
JP MORGAN GLOBAL FOCUS	LU0168343274				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
JP MORGAN GLOBAL FOCUS	LU0289216169				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
JP MORGAN GLOBAL GOVERNMENT BOND	LU0406674589				Média	Crescimento/ Médio Prazo
JP MORGAN GLOBAL INCOME	LU0404220724				Média	Rendimento/ Médio Prazo
JP MORGAN GLOBAL MACRO	LU0917670829				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
JP MORGAN GLOBAL MACRO SUSTAINABLE	LU2049576817				Média	Crescimento/ Médio Prazo
JP MORGAN LATIN AMERICA EQUITY	LU0522352862				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
JP MORGAN LATIN AMERICA EQUITY	LU0117896174				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
JP MORGAN MULTI-MANAGER ALTERNATIVES	LU1303368333				Média	Crescimento/ Médio Prazo
JP MORGAN US AGGREGATE BOND	LU0549623634				Média	Crescimento/ Médio Prazo
JP MORGAN US AGGREGATE BOND	LU0117838648				Média	Crescimento/ Médio Prazo
JP MORGAN US SMALL CAP GROWTH	LU0117881226				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
JUPITER DYNAMIC BOND	LU0853555380				Média	Crescimento/ Médio Prazo
JUPITER GLOBAL CONVERTIBLES	LU0522255313				Média	Crescimento/ Médio Prazo
MFS EUROPEAN VALUE	LU0125951151				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
M&G (LUX) GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE	LU1665237704				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
M&G (LUX) OPTIMAL INCOME	LU1670724456				Média	Rendimento/ Médio Prazo
MORGAN STANLEY GLOBAL BRANDS	LU0119620416				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
MORGAN STANLEY US ADVANTAGE	LU0266117927				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
MUZINICH SHORTDURATIONHIGHYIELD	IE00B3MB7B14				Média	Crescimento/ Médio Prazo
NB AMERICA GROWTH	LU0091444124				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
PIMCO GLOBAL HIGH YIELD	IE00B11XZ327				Média	Crescimento/ Médio Prazo
PIMCO INCOME	IE00B8N0MW85				Média	Rendimento/ Médio Prazo
RAM (LUX) EMERGING MARKETS EQUITIES	LU0835722488				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
SCHRODER EURO CORPORATE BOND	LU0113257934				Média	Crescimento/ Médio Prazo
SCHRODER GLOBAL EM OPPORTUNITIES	LU0279459704				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
SCHRODER LATIN AMERICAN	LU0106259046				Alta	Crescimento/ Médio Prazo
SCHRODER US DOLLAR BOND	LU0106260564				Média	Crescimento/ Médio Prazo
VONTOBEL COMMODITY	LU0415415636				Alta	Crescimento/ Médio Prazo

II. Natureza, Funcionamento e os Riscos

A natureza, o funcionamento e os riscos de cada fundo encontram-se descritos no respetivo IFI.

III. Custos e Encargos

Designação do Fundo	ISIN	Taxa Global de Custos	Valor recebido pelo Banco (2)
AB INTERNATIONAL HEALTHCARE PORTFOLIO	LU0251854476	2,41%	0,80%
AMUNDI ABSOLUTE RETURN MULTI-STRATEGY	LU1882439323	1,45%	0,29%
AMUNDI CASH USD	LU0568622004	0,18%	0,01%
AMUNDI GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE	LU1883329432	1,50%	0,50%
AMUNDI MULTI-STRATEGY GROWTH	LU1883335165	1,55%	0,31%
BLACKROCK EMERGING MARKETS	LU0171276081	2,34%	0,96%
BLACKROCK EURO CORPORATE BOND	LU0162659931	1,52%	0,62%
BLACKROCK EURO SHORT DURATION BOND	LU0093504115	1,39%	0,60%
BLACKROCK EUROPEAN EQUITY INCOME	LU0579995191	2,32%	0,96%
BLACKROCK GLOBAL CORPORATE BOND	LU0307653898	1,62%	0,67%
BLACKROCK GLOBAL CORPORATE BOND	LU0326961470	1,62%	0,67%
BLACKROCK GLOBAL EQUITY INCOME	LU0579999342	2,33%	0,96%
BLACKROCK GLOBAL MULTI ASSET	LU0784385501	2,25%	0,96%
BLACKROCK SUSTAINABLE ENERGY	LU0124384867	1,96%	0,66%
BLACKROCK US DOLLAR RESERVE	LU0090845503	0,42%	0,33%
BLACKROCK WORLD HEALTHSCIENCE	LU0171309270	2,29%	0,96%
BLACKROCK WORLD TECHNOLOGY	LU0171310443	1,79%	0,60%
CPR INVEST GLOBAL SILVER AGE	LU1291158233	1,93%	0,60%
FIDELITY AMERICA	LU0115759606	2,64%	1,08%
FIDELITY AMERICA	LU0251131958	1,89%	0,48%
FIDELITY ASIAN SPECIAL SITUATIONS	LU0337569841	1,92%	0,48%
FIDELITY EMERGING MARKET DEBT	LU0718470049	2,00%	0,70%
FIDELITY EMERGING MARKET DEBT	LU0238205958	1,60%	0,38%
FIDELITY EURO BOND	LU0238209513	1,39%	0,56%
FIDELITY EURO CASH	LU0393653836	0,32%	0,06%
FIDELITY EURO SHORT TERM BOND	LU0346393613	0,86%	0,28%
FIDELITY EUROPEAN DYNAMIC GROWTH	LU0119124864	2,64%	1,08%
FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME	LU0987487336	1,66%	0,40%
FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME	LU0905234141	1,66%	0,40%
FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY	LU1213836080	1,89%	0,48%
FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY	LU0115773425	2,64%	1,08%
FIDELITY SUSTAINABLE DEMOGRAPHICS	LU0528227936	1,91%	0,48%
FIDELITY SUSTAINABLE JAPAN EQUITY	LU0251130042	1,93%	0,48%
FIDELITY US DOLLAR BOND	LU0261947682	1,05%	0,24%
JANUS HENDERSON GLOBAL PROPERTY EQUITIES	LU0264738294	1,89%	0,48%
JP MORGAN AMERICA EQUITY	LU0117861202	2,47%	1,08%
JP MORGAN EUROPE EQUITY PLUS	LU0289214628	2,72%	1,20%
JP MORGAN EUROPE HIGH YIELD BOND	LU0117897578	1,50%	0,62%
JP MORGAN EUROPE STRATEGIC GROWTH	LU0117858679	2,48%	1,08%
JP MORGAN GLOBAL FOCUS	LU0168343274	2,70%	1,20%
JP MORGAN GLOBAL FOCUS	LU0289216169	2,74%	1,20%
JP MORGAN GLOBAL GOVERNMENT BOND	LU0406674589	0,82%	0,29%

Informações Adicionais ao Investidor

Designação do Fundo	ISIN	Taxa Global de Custos	Valor recebido pelo Banco (2)
JP MORGAN GLOBAL INCOME	LU0404220724	1,73%	0,77%
JP MORGAN GLOBAL MACRO	LU0917670829	1,91%	0,82%
JP MORGAN GLOBAL MACRO SUSTAINABLE	LU2049576817	1,91%	0,82%
JP MORGAN LATIN AMERICA EQUITY	LU0522352862	2,80%	1,20%
JP MORGAN LATIN AMERICA EQUITY	LU0117896174	2,80%	1,20%
JP MORGAN MULTI-MANAGER ALTERNATIVES	LU1303368333	2,95%	0,60%
JP MORGAN US AGGREGATE BOND	LU0549623634	1,34%	0,55%
JP MORGAN US AGGREGATE BOND	LU0117838648	1,35%	0,55%
JP MORGAN US SMALL CAP GROWTH	LU0117881226	2,50%	1,08%
JUPITER DYNAMIC BOND	LU0853555380	1,46%	0,50%
JUPITER GLOBAL CONVERTIBLES	LU0522255313	1,72%	0,60%
MFS EUROPEAN VALUE	LU0125951151	1,91%	0,60%
M&G (LUX) GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE	LU1665237704	1,97%	0,70%
M&G (LUX) OPTIMAL INCOME	LU1670724456	1,33%	0,50%
MORGAN STANLEY GLOBAL BRANDS	LU0119620416	1,64%	0,56%
MORGAN STANLEY US ADVANTAGE	LU0266117927	1,67%	0,56%
MUZINICH SHORTDURATIONHIGHYIELD	IE00B3MB7B14	1,23%	0,44%
NB AMERICA GROWTH	LU0091444124	2,36%	1,20%
NB CORPORATE EURO	LU0079837604	0,90%	0,36%
NB EURO BOND	LU0062574610	1,02%	0,49%
NORDEA 1 - BALANCED INCOME	LU0634509953	1,49%	0,58%
NORDEA 1 - EMERGING STARS EQUITY	LU0602538620	2,56%	1,08%
NORDEA 1 - GLOBAL STABLE EQUITY	LU0229519805	2,54%	1,08%
NORDEA 1 - ALPHA 10 MA	LU0445386369	1,99%	0,82%
NORDEA 1 - STABLE RETURN	LU0227385266	2,54%	1,08%
PICTET GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES	LU0503631714	2,01%	0,64%
PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION	LU0386882277	2,01%	0,64%
PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES	LU1116037828	1,79%	0,79%
PICTET TR - AGORA	LU1071462615	1,96%	0,40%
PICTET WATER	LU0104885248	2,70%	1,14%
PIMCO COMMODITY REAL RETURN	IE00B1D7YH97	1,64%	0,66%
PIMCO GLOBAL HIGH YIELD	IE00B11XZ327	1,47%	0,58%
PIMCO INCOME	IE00B8N0MW85	1,45%	0,58%
RAM (LUX) EMERGING MARKETS EQUITIES	LU0835722488	2,49%	0,80%
SCHRODERS EURO CORPORATE BOND	LU0113257934	1,54%	0,64%
SCHRODERS GLOBAL EM OPPORTUNITIES	LU0279459704	2,45%	0,96%
SCHRODERS LATIN AMERICAN	LU0106259046	1,87%	0,48%
SCHRODER US DOLLAR BOND	LU0106260564	0,94%	0,24%
VONTOBEL COMMODITY	LU0415415636	1,90%	0,60%

Exemplo para o Fundo JPM LATIN AMERICA EQUITY (fundo com a taxa Global de Custos mais elevada) e para cada 1.000€ de investimento, aplicados durante o período de um ano:

Exemplo de Custos e Encargos pelo Investidor durante o período de 1 ano	Para um investimento de 1.000 € (Valor/%)	
Encargos cobrados ao Investidor		
Encargos pontuais (ver ponto III)	0 €	0 %
Encargos cobrados ao Fundo		
Encargos cobrados pelo Novo Banco enquanto Entidade Comercializadora	11,50 €	1,15 %
Outros encargos recorrentes	16,50 €	1,65 %
Total de encargos e Impacto Global no Investimento	28,00 €	2,80 %

Informações Adicionais ao Investidor

(1) Em caso de Transferência para OICs são aplicáveis comissões descritas no Preçário de Intermediação Financeira.

(2) Enquanto entidade comercializadora o Banco recebe uma parte da comissão de gestão da sociedade gestora como contrapartida dos serviços prestados aos seus clientes, nomeadamente:

- Divulgação de informação relevante e tratamento de eventos, nomeadamente distribuição de rendimentos, fusões e liquidações;
- Divulgação e atualização periódica e sistematizada de informação objetiva de mercado e de uma ampla gama de instrumentos financeiros (e.g.: fundos de investimento de outras sociedades gestoras);
- Oferta em comercialização assente numa seleção de sociedades gestoras e de fundos de investimento;
- Prestação de informação relacionada com o serviço e produto;
- Custos de estrutura (recursos humanos, tecnologia, fornecedores) necessários para realização das atividades acima referidas.

IV. Fiscalidade

Fundos estrangeiros		
	Titular do rendimento	Rendimentos de capitais e mais-valias e menos-valias
IRS	Pessoas singulares residentes em Portugal	<u>Rendimentos distribuídos</u> : Retenção na fonte, a título definitivo, à taxa de 28% (19,6% nos Açores), sem prejuízo de o titular residente (e fora do âmbito de atividades comerciais, industriais ou agrícolas) optar pelo seu englobamento. O englobamento implica a tributação dos rendimentos da mesma categoria à taxa final de IRS do titular (até 48% - Continente e Madeira ou 38,4% - Açores). <u>Mais-valias e menos-valias resultantes de resgate, liquidação e venda de UP</u> : O saldo anual positivo entre as mais-valias e as menos-valias resultantes destas operações é tributado em IRS, à taxa especial de 28% (19,6% nos Açores), sem prejuízo de o titular residente optar pelo seu englobamento, nos termos acima.
IRS	Pessoas singulares não residentes em Portugal	Não sujeição a IRS.
IRC	Pessoas coletivas residentes em Portugal	<u>Rendimentos distribuídos, mais-valias e menos-valias resultantes de resgate, liquidação e venda de UP</u> : Considerados rendimentos e tributados à taxa de IRC (taxa máxima de 21% no Continente, 14,7% na Madeira e nos Açores), aplicável à pessoa coletiva, acrescida de Derramas. Taxas mais favoráveis para pequenas e médias empresas.
IRC	Pessoas coletivas não residentes em Portugal	Não sujeição a IRC.

Nota: O tratamento fiscal depende das circunstâncias específicas de cada cliente e pode ser objeto de alterações futuras.