

**1. Mercado Alvo a que se destina o produto****Tipo de Investidor**

Investimento dirigido a Investidores Não Profissionais.

**Conhecimentos e experiência**

Investimento dirigido a Investidores Iniciados que são aqueles que, pelo menos, podem tomar uma decisão de investimento com base na documentação pré-contratual e contratual. Não necessita de ter feito quaisquer investimentos passados, ou seja, poderá ser adequada para um investidor que investe pela 1.ª vez neste tipo de produto.

**Situação financeira e capacidade para suportar perdas**

Investimento dirigido a Investidores que compreendem e aceitam que o valor do fundo flutuará ao longo do tempo e que têm capacidade para suportar uma perda total do capital investido.

**Tolerância ao risco**

Investimento dirigido a Investidores com tolerância média ao risco, ou seja, ao nível 4 de acordo com o 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 Rendimento do capital a médio prazo (investidores que pretendam a estabilidade da valorização num investimento a 3 a 5 anos).

**2. Outras Informações sobre o produto:**

Relativamente a potenciais conflitos de interesse pode consultar mais informações no documento Política de Gestão de Conflitos de Interesses, que lhe pode ser entregue pelo seu gestor e que está disponível em [www.novobanco.pt/Informações ao Investidor](http://www.novobanco.pt/Informações%20ao%20Investidor).

**3. Fiscalidade**

	<b>Titular do rendimento</b>	<b>Rendimentos de capitais e mais-valias e menos-valias</b>
IRS	Pessoas singulares residentes em Portugal	Rendimentos distribuídos: Retenção na fonte, a título liberatório, à taxa de 28% (22,4% nos Açores), sem prejuízo de o titular residente 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), e eventualmente a taxa adicional de solidariedade (entre 2,5% e 5%). Pode ser aplicada uma taxa agravada de retenção na fonte de 35% se o Fundo for localizado num "paraíso fiscal" ou se não for identificado o beneficiário efetivo dos rendimentos. Mais-valias e menos-valias resultantes de resgate ou alienação de unidades de participação e liquidação de fundos: O saldo anual positivo entre as mais-valias e as menos-valias resultantes do resgate ou alienação de unidades de participação e liquidação de fundos é tributado em IRS, à taxa especial de 28% (22,4% nos Açores), sem prejuízo de o titular residente optar pelo seu englobamento, nos termos acima. Pode ser aplicada uma taxa agravada de 35% se o Fundo for localizado num "paraíso fiscal".
IRS	Pessoas singulares não residentes em Portugal	Não sujeitos a imposto em território português.
IRC	Pessoas coletivas residentes em Portugal	Considerados rendimentos e tributados à taxa de IRC (taxa máxima de 21% no Continente e Madeira e 16,8% nos Açores), aplicável à pessoa coletiva, acrescida de Derrama Estadual e eventualmente de Derrama Municipal.
IRC	Pessoas coletivas não residentes em Portugal	Não sujeitos a imposto em território português.

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

**4. Estimativas de Custos e Encargos****Exemplo de Custos e Encargos suportados pelo investidor durante o período de 1 ano**

	Para um investimento de 1.000 € (Valor/ %)		Para um investimento de 25.000 € (Valor/ %)	
<b>Encargos cobrados ao Investidor</b>				
Encargos Pontuais <sup>(1)</sup>	0 €	0%	0 €	0%
<b>Encargos cobrados ao Fundo</b>				
Encargos cobrados pelo NOVO BANCO enquanto Entidade Comercializadora <sup>(2)</sup>	5,60 €	0,56%	140,00 €	0,56%
Outros Encargos Recorrentes	8,90 €	0,89%	222,50 €	0,89%
<b>Total de encargos e Impacto Global no Investimento</b>	<b>14,50 €</b>	<b>1,45%</b>	<b>362,50 €</b>	<b>1,45%</b>

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

<sup>(2)</sup> Enquanto entidade comercializadora o Novo 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.

## Informações Fundamentais Destinadas aos Investidores

O presente documento fornece as informações fundamentais sobre este fundo destinadas aos investidores. Não é material promocional. Estas informações são obrigatórias por lei para o ajudar a compreender o carácter e os riscos associados ao investimento neste fundo. É aconselhável que leia o documento para que possa decidir de forma informada sobre se pretende investir.

PIMCO

# Income Fund

um subfundo da PIMCO Funds: Global Investors Series plc  
A PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited, parte da Allianz, gere este fundo.

ISIN: IE00B8N0MW85

Classe de ações: E Class EUR (Hedged) Income

## Objetivos e política de investimento

**Objetivo** O fundo visa manter um nível elevado de rendimento de dividendos investindo num conjunto alargado de sectores de rendimento fixo, com o objetivo secundário de valorização do capital a longo prazo, utilizando princípios de gestão de investimento prudentes.

**Política de investimento** O fundo visa alcançar este objetivo investindo pelo menos dois terços dos seus ativos numa carteira diversificada de títulos e instrumentos de rendimento fixo (que são empréstimos que pagam uma taxa de juro fixa ou variável), de maturidades variadas. O fundo irá procurar manter um nível elevado de rendimento de dividendos investindo num conjunto alargado de sectores de rendimento fixo, que o consultor de investimento considere que geram normalmente níveis elevados de rendimento.

A duração média da carteira do fundo tem normalmente uma variação de 0 a 8 anos, com base nas previsões do consultor de investimento para as taxas de juro. A duração mede a sensibilidade dos ativos ao risco de taxa de juro. Quanto mais longa a duração maior é a sensibilidade a alterações nas taxas de juro.

Os títulos terão a notação de "investment grade" e "non-investment grade". O fundo pode investir até 50% em títulos com notação de "non-investment grade". Os títulos com notação de "non-investment grade" são considerados de maior risco, mas normalmente geram um nível mais elevado de rendimento.

O fundo poderá investir em mercados emergentes que, em termos de investimento, são economias que não são tão desenvolvidas.

O fundo pretende medir o seu desempenho face ao Bloomberg Barclays US Aggregate Index (o "Índice"). O fundo é considerado como sendo gerido ativamente tendo como referência o Índice devido ao facto de o Índice ser utilizado para efeitos de comparação de desempenho. Alguns dos títulos do fundo podem ser componentes e terem ponderações similares aos do Índice. Contudo, o Índice não é utilizado para definir a composição do fundo ou como meta de desempenho e o fundo pode ser totalmente investido em títulos que não são constituintes do Índice.

O fundo poderá investir em instrumentos derivados (como contratos de futuros, opções e swaps), em vez de investir diretamente nos próprios títulos subjacentes. O retorno dos derivados está indexado a

movimentos nos ativos subjacentes.

Os ativos detidos pelo fundo podem ser denominados numa variedade de moedas, sendo a exposição a outras moedas que não o dólar USD limitada a 30% dos ativos totais. O consultor de investimento pode utilizar instrumentos cambiais ou derivados relacionados para cobrir ou implementar posições cambiais.

**Para obter informações detalhadas sobre os objetivos e política de investimento, consulte o prospeto do fundo.**

**Política de distribuição** Esta classe de ações distribui qualquer rendimento de investimento gerado pelo fundo. Poderá optar por reinvestir este rendimento no fundo.

**Cobertura Cambial da Classe de Ações** Esta classe de ações procura limitar o risco cambial do acionista reduzindo o efeito de flutuações cambiais entre a moeda da classe de ações e quaisquer exposições cambiais não ativas do fundo.

**Dia de Negociação** É possível comprar e vender ações na maioria dos dias úteis em Dublin. As exceções são descritas pormenorizadamente no calendário de feriados do fundo disponível junto da Entidade Administradora.

## Perfil de risco e de remuneração



< Risco mais baixo

Risco mais alto >

Remunerações habitualmente mais baixas

Remunerações habitualmente mais altas

O indicador acima não é uma medida do risco de perda de capital, mas uma medida da flutuação de preço do fundo ao longo do tempo.

- É baseado em dados históricos e, portanto, não constitui uma indicação fiável para o futuro.
- A categoria de risco indicada não é garantida e pode mudar ao longo do tempo.
- O indicador destina-se a ajudar os investidores a compreender as incertezas tanto de perda como de crescimento que poderão afetar o seu investimento. Neste contexto, a categoria mais baixa não significa "isento de risco".
- O indicador de risco baseia-se na volatilidade do desempenho do fundo durante os últimos 5 anos. Quando não se encontra disponível um histórico de desempenho de 5 anos, os dados são complementados por dados do índice de referência ou por séries de dados históricos simulados, conforme adequado.
- O fundo não fornece aos seus investidores qualquer garantia sobre o desempenho, nem sobre os montantes investidos.

**Para além do risco refletido pelo indicador, o valor global do fundo pode ser consideravelmente afetado por:**

**Risco de Crédito e de Incumprimento** Um declínio na solidez financeira de um emitente de títulos de rendimento fixo pode levar à

incapacidade ou falta de vontade de reembolsar um empréstimo ou de cumprir uma obrigação contratual. Tal poderá causar uma quebra no valor das suas obrigações ou desvalorizá-las completamente. Os fundos com grandes exposições a títulos com notação de "non-investment grade" têm maior exposição a este risco.

**Risco cambial** As alterações nas taxas de câmbio podem provocar um aumento ou diminuição do valor dos investimentos.

**Risco de Derivados e da Contraparte** A utilização de determinados derivados poderá resultar em que o fundo tenha uma maior exposição, ou uma exposição mais volátil, aos ativos subjacentes e uma maior exposição ao risco da contraparte. Tal poderá expor o fundo a maiores ganhos ou perdas associados a movimentos de mercado ou em relação a uma contraparte comercial incapaz de cumprir as suas obrigações.

**Risco de Mercados Emergentes** Os mercados emergentes, em especial os mercados fronteiriços, têm, em geral, maior risco político, jurídico, de contraparte e operacional. Os investimentos nestes mercados podem expor o fundo a maiores ganhos ou perdas.

**Risco de Taxa de Juro** Alterações nas taxas de juro resultam, normalmente, em variações nos valores de obrigações ou de outros instrumentos de dívida no sentido oposto (p. ex., uma subida nas taxas de juro levará provavelmente a uma descida do preço das obrigações).

**Risco de Liquidez** Condições de mercado difíceis poderão levar a que determinados títulos sejam difíceis de vender num determinado momento a um determinado preço.

**Riscos Associados a Hipotecas e a Títulos Garantidos por Ativos** Os títulos garantidos por hipotecas ou por ativos estão sujeitos a riscos semelhantes aos de outros títulos de rendimento fixo, e podem estar igualmente sujeitos a risco de reembolso antecipado e a níveis mais elevados de risco de crédito e de liquidez.

## Encargos

Os encargos pagos são utilizados para pagar os custos de funcionamento do fundo, incluindo os custos de comercialização e distribuição. Estes encargos reduzem o potencial crescimento do seu investimento.

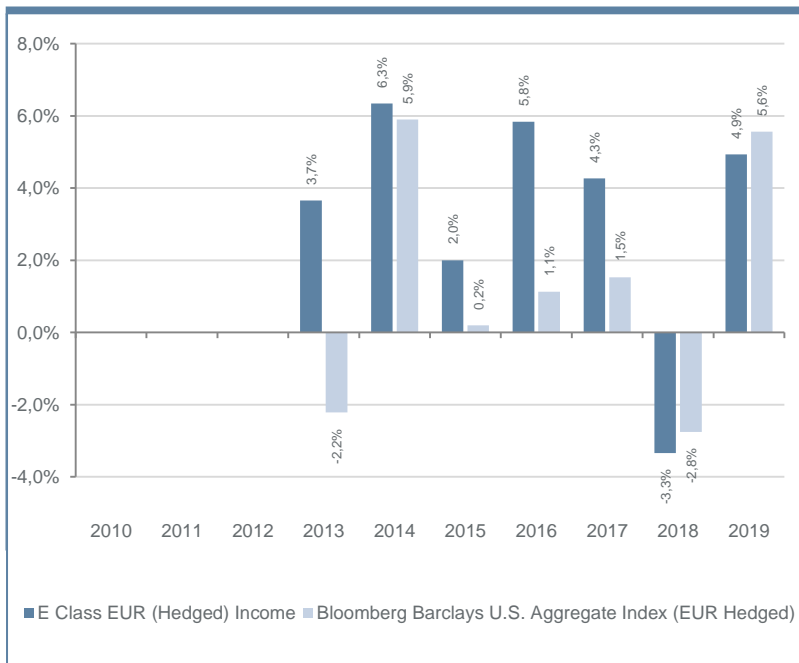
Encargos únicos cobrados antes ou depois de fazer o seu investimento	
Encargo de subscrição	5,00%
Encargo de resgate	Nenhum
Este é o máximo que pode ser retirado do seu dinheiro antes de ser investido / antes das receitas do seu investimento serem pagas.	
Encargos retirados do fundo ao longo de um ano	
Encargos correntes	1,45%
Encargos retirados do fundo em determinadas condições específicas	
Comissão de desempenho	Nenhuma

Os encargos de subscrição indicados são montantes máximos. Poderá pagar menos – pode averiguar esta situação junto do seu consultor financeiro.

O montante de encargos correntes baseia-se nas despesas para o ano que termina em 2019. Este valor pode variar de ano para ano. Exclui os custos de negociação da carteira, exceto no caso de um encargo de subscrição/resgate pago pelo fundo na compra ou venda de unidades de outro organismo de investimento coletivo.

Para mais informações sobre encargos, consulte a secção "Comissões e despesas" do prospeto, disponível em [www.europe.pimco-funds.com](http://www.europe.pimco-funds.com).

## Resultados anteriores



- Os resultados anteriores não são um indicador de rendimentos futuros.
- Os resultados anteriores não têm em consideração qualquer encargo de subscrição, resgate ou troca, mas têm em conta o encargo corrente, conforme descrito na secção Encargos.
- O desempenho da classe é calculado em euros.
- O fundo foi lançado em novembro de 2012. Esta classe começou a emitir ações em novembro de 2012.

## Informações práticas

**Depositário** State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

**Prospeto e informações adicionais** É possível obter mais informações sobre o fundo ou outras classes de ações ou subfundos da Sociedade, incluindo o prospeto, o relatório anual mais recente e subsequentes relatórios semestrais da Sociedade, junto da Entidade Administradora, assim como os preços mais recentes das ações. Os documentos estão disponíveis, mediante pedido, nos idiomas locais e gratuitamente. Informação sobre a política de remuneração da PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited está disponível no site [www.pimco.com](http://www.pimco.com), podendo igualmente ser disponibilizada, gratuitamente, uma cópia em papel, mediante solicitação.

**Preços das ações/VPL** Os preços das ações e outras informações podem ser obtidos em [www.europe.pimco-funds.com](http://www.europe.pimco-funds.com).

**Tratamento fiscal** A legislação fiscal da República da Irlanda poderá ter um impacto na posição fiscal pessoal do acionista. É aconselhável que procure aconselhamento profissional sobre o tratamento fiscal do seu investimento no fundo.

**Responsabilidade pela informação** A Sociedade pode ser responsabilizada exclusivamente com base nas declarações constantes do presente documento que sejam suscetíveis de induzir em erro, inexatas ou incoerentes com as partes correspondentes do prospeto.

**Troca** Os investidores podem trocar entre fundos da PIMCO Funds: Global Investors Series plc. Consulte o prospeto ou contacte o seu consultor financeiro para obter mais detalhes.

**OICVM do tipo agrupamento de fundos** O presente documento descreve uma classe de ações de um subfundo da Sociedade e o prospeto e os relatórios periódicos são elaborados para toda a Sociedade. Os ativos e passivos de cada subfundo estão separados, sujeito às disposições da lei irlandesa. No entanto, estas disposições não foram testadas noutras jurisdições.

O presente fundo está autorizado na Irlanda e encontra-se regulamentado pelo Banco Central da Irlanda. A PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited está autorizada na Irlanda e encontra-se regulamentada pelo Banco Central da Irlanda. Estas informações fundamentais destinadas aos investidores estão corretas à data de 17/07/2020.