

Fundos Estrangeiros

O Novo 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 Novo 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 Novo Banco. De forma genérica, cada fundo de investimento será indicado para investidores que se enquadrem em cada uma das seguintes 5 características.

Tipo de Investidor

Investimento dirigido a Investidores:

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

Conhecimentos e experiência

Investimento dirigido a Investidores:

- Iniciados: 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 primeira vez neste tipo de produto;
- Informados: aqueles que, pelo menos, podem tomar uma decisão de investimento com base na documentação pré-contratual e contratual, suportada nos seus conhecimentos e compreensão sobre as características e riscos do investimento neste tipo de produto ou investidores com alguma experiência em mercados financeiros; ou
- Avançados: aqueles que detêm excelentes conhecimentos e experiência em produtos financeiros ou elevada experiência de investimento em mercados financeiros neste tipo de produto ou quando a decisão de investimento é suportada por um serviço de consultoria ou inserida numa gestão de carteiras.

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

e 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.

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

Fundos comercializados nas Agências do NOVO BANCO

Designação do Fundo	ISIN	Tipo de Investidor	Conhecimentos e Experiência	Situação Financeira e capacidade para suportar perdas	Tolerância ao risco	Objetivos e Necessidades
FIDELITY EURO CASH	LU0393653836	Não profissionais	Iniciados	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.	Baixa	Preservação/Muito curto prazo
AMUNDI CASH	LU0568622004				Baixa	Preservação/Muito curto prazo
FIDELITY EURO SHORT TERM BOND	LU0346393613				Baixa	Crescimento/Curto prazo
FIDELITY EURO BOND	LU0238209513				Baixa	Crescimento/médio prazo
JPM US AGGREGATE BOND	LU0549623634				Média	Crescimento/médio prazo
JPM US AGGREGATE BOND	LU0117838648				Média	Crescimento/médio prazo
SCHRODER EURO CORPORATE BOND	LU0113257934				Média	Crescimento/médio prazo
BLACKROCK GLOBAL CORPORATE BOND	LU0307653898				Média	Crescimento/médio prazo
BLACKROCK GLOBAL CORPORATE BOND	LU0326961470				Média	Crescimento/médio prazo
PIMCO GLOBAL HIGH YIELD	IE00B11XZ327				Média	Crescimento/médio prazo
MUZINICH SHORT DURATION HIGH YIELD	IE00B3MB7B14				Média	Crescimento/médio prazo
FIDELITY EMERGING MARKET DEBT	LU0718470049				Média	Rendimento/médio prazo
PIMCO INCOME FUND	IE00B8N0MW85				Média	Rendimento/médio prazo
JUPITER DYNAMIC BOND	LU0853555380				Média	Crescimento/médio prazo
NORDEA STABLE EQUITY	LU0229519805				Elevada	Crescimento/médio prazo
JPM GLOBAL FOCUS	LU0168343274				Elevada	Crescimento/médio prazo
JPM GLOBAL FOCUS	LU0289216169				Elevada	Crescimento/médio prazo
MS GLOBAL BRANDS	LU0119620416				Elevada	Crescimento/médio prazo
JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH	LU0117858679				Elevada	Crescimento/médio prazo
MFS EUROPEAN VALUE	LU0125951151				Elevada	Crescimento/médio prazo
JPM EUROPE EQUITY PLUS	LU0289214628				Elevada	Crescimento/médio prazo
FIDELITY AMERICA	LU0115759606				Elevada	Crescimento/médio prazo
FIDELITY AMERICA	LU0251131958				Elevada	Crescimento/médio prazo
MS US ADVANTAGE	LU0266117927				Elevada	Crescimento/médio prazo
NORDEA EMERGING STARS	LU0602538620				Elevada	Crescimento/médio prazo
RAM EMERGING MARKETS	LU0835722488				Elevada	Crescimento/médio prazo
FIDELITY ASIA SPECIAL SITUATION	LU0337569841				Elevada	Crescimento/médio prazo
JPM LATIN AMERICA EQUITY	LU0522352862				Elevada	Crescimento/médio prazo
JPM LATIN AMERICA EQUITY	LU0117896174				Elevada	Crescimento/médio prazo
NORDEA STABLE RETURN	LU0227385266				Média	Preservação/Médio prazo
JPM GLOBAL INCOME	LU0404220724				Média	Rendimento/Médio prazo
FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET	LU0905234141				Média	Rendimento/Médio prazo
BLACKROCK GLOBAL MULTI ASSET	LU0784385501				Média	Rendimento/Médio prazo
PIMCO COMMODITIES REAL RETURN	IE00B1D7YH97				Elevada	Crescimento/Médio prazo
NB EURO BOND	LU0062574610				Média	Crescimento/Médio prazo
NB OPPORTUNITY FUND	LU0256571018				Média	Crescimento /Médio prazo
NB CORPORATE EURO	LU0079837604				Média	Crescimento /Médio prazo

Designação do Fundo	ISIN	Tipo de Investidor	Conhecimentos e Experiência	Situação Financeira e capacidade para suportar perdas	Tolerância ao risco	Objetivos e Necessidades
NB AMERICA GROWTH	LU0091444124	Não profissionais	Iniciados	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
NB MOMENTUM	LU0058464982				Alta	Crescimento/Médio prazo
BLACKROCK EURO CORPORATE BOND	LU0162659931				Média	Crescimento/médio prazo
BLACKROCK EUROPEAN EQUITY INCOME	LU0579995191				Elevada	Rendimento/Médio prazo
BLACKROCK GLOBAL EQUITY INCOME	LU0579999342				Média	Rendimento/Médio prazo
BLACKROCK EURO SHORT DURATION BOND	LU0093504115				Média	Crescimento/Curto prazo
BLACKROCK US DOLLAR RESERVE	LU0090845503				Baixa	Preservação/Muito curto prazo
FIDELITY EUROPEAN DYNAMIC GROWTH	LU0119124864				Elevada	Crescimento/médio prazo
JPM GLOBAL GOVERNMENT BOND D	LU0406674589				Média	Crescimento/médio prazo
JPM EUROPE HIGH YIELD BOND	LU0117897578				Média	Crescimento/médio prazo
JPM GLOBAL MACRO	LU0917670829				Elevada	Crescimento/médio prazo
JPM AMERICA EQUITY	LU0117861202				Elevada	Crescimento/médio prazo
FIDELITY EMERGING MARKET DEBT USD	LU0238205958				Média	Crescimento/Médio Prazo
JUPITER GLOBAL CONVERTIBLES	LU0522255313				Média	Crescimento/Médio Prazo
FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY	LU0115773425				Alta	Crescimento/Médio Prazo
PICTET WATER	LU0104885248				Alta	Crescimento/Médio Prazo
SCHRODER GLOBAL EM OPPORTUNITIES	LU0279459704				Alta	Crescimento/Médio Prazo
BLACKROCK GLOBAL EMERGING MARKETS	LU0171276081				Alta	Crescimento/Médio Prazo
SCHRODER ISF LATIN AMERICAN	LU0106259046				Alta	Crescimento/Médio Prazo
FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME EUR	LU0987487336				Média	Crescimento/Médio Prazo
VONTOBEL COMMODITY	LU0415415636				Alta	Crescimento/Médio Prazo

II. Natureza, Funcionamento e os Riscos

A natureza, funcionamento e os riscos de cada fundo encontram-se descritos IFI do respetivo fundo.

III. Custos e Encargos

Designação do Fundo	ISIN	Taxa Global de Custos	Valor recebido pelo Novo Banco ⁽²⁾
FIDELITY EURO CASH	LU0393653836	0,15%	0,00%
AMUNDI CASH	LU0568622004	0,18%	0,02%
FIDELITY EURO SHORT TERM BOND	LU0346393613	0,86%	0,27%
FIDELITY EURO BOND	LU0238209513	1,40%	0,54%
JPM US AGGREGATE BOND	LU0549623634	1,35%	0,53%
JPM US AGGREGATE BOND	LU0117838648	1,35%	0,53%
SCHRODER EURO CORPORATE BOND	LU0113257934	1,54%	0,61%
BLACKROCK GLOBAL CORPORATE BOND	LU0307653898	1,61%	0,65%
BLACKROCK GLOBAL CORPORATE BOND	LU0326961470	1,61%	0,74%
PIMCO GLOBAL HIGH YIELD	IE00B11XZ327	1,45%	0,56%
MUZINICH SHORT DURATION HIGH YIELD	IE00B3MB7B14	1,18%	0,34%
FIDELITY EMERGING MARKET DEBT	LU0718470049	2,01%	0,68%
PIMCO INCOME FUND	IE00B8N0MW85	1,45%	0,56%
JUPITER DYNAMIC BOND	LU0853555380	1,45%	0,32%
NORDEA STABLE EQUITY	LU0229519805	2,54%	1,04%
JPM GLOBAL FOCUS	LU0168343274	2,72%	1,15%
JPM GLOBAL FOCUS	LU0289216169	2,75%	1,15%
MS GLOBAL BRANDS	LU0119620416	1,64%	0,54%
JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH	LU0117858679	2,50%	1,04%
MFS EUROPEAN VALUE	LU0125951151	1,91%	0,58%
JPM EUROPE EQUITY PLUS	LU0289214628	2,71%	1,15%
FIDELITY AMERICA	LU0115759606	2,64%	1,04%
FIDELITY AMERICA	LU0251131958	1,89%	0,46%
MS US ADVANTAGE	LU0266117927	1,68%	0,54%

Designação do Fundo	ISIN	Taxa Global de Custos	Valor recebido pelo Novo Banco ⁽²⁾
NORDEA EMERGING STARS	LU0602538620	2,55%	1,04%
RAM EMERGING MARKETS	LU0835722488	2,31%	0,77%
FIDELITY ASIA SPECIAL SITUATION	LU0337569841	1,94%	0,46%
JPM LATIN AMERICA EQUITY	LU0522352862	2,80%	1,15%
JPM LATIN AMERICA EQUITY	LU0117896174	2,80%	1,15%
NORDEA STABLE RETURN	LU0227385266	2,54%	1,04%
JPM GLOBAL INCOME	LU0404220724	1,75%	0,74%
FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET	LU0905234141	1,67%	0,38%
BLACKROCK GLOBAL MULTI ASSET	LU0784385501	2,24%	0,92%
PIMCO COMMODITIES REAL RETURN	IE00B1D7YH97	1,64%	0,63%
BLACKROCK EURO CORPORATE BOND	LU0162659931	1,52%	0,60%
BLACKROCK EUROPEAN EQUITY INCOME	LU0579995191	2,32%	0,92%
BLACKROCK GLOBAL EQUITY INCOME	LU0579999342	2,32%	0,92%
BLACKROCK EURO SHORT DURATION BOND	LU0093504115	1,40%	0,58%
BLACKROCK US DOLLAR RESERVE	LU0090845503	0,80%	0,32%
FIDELITY EUROPEAN DYNAMIC GROWTH	LU0119124864	2,66%	1,04%
JPM GLOBAL GOVERNMENT BOND D	LU0406674589	0,80%	0,28%
JPM EUROPE HIGH YIELD BOND	LU0117897578	1,51%	0,60%
JPM GLOBAL MACRO	LU0917670829	1,90%	0,58%
JPM AMERICA EQUITY	LU0117861202	2,50%	1,04%
NB EURO BOND	LU0062574610	1,06%	0,49%
NB OPPORTUNITY FUND	LU0256571018	1,83%	0,75%
NB CORPORATE EURO	LU0079837604	0,99%	0,36%
NB AMERICA GROWTH	LU0091444124	2,89%	1,20%
NB MOMENTUM	LU0058464982	2,45%	1,20%
FIDELITY EMERGING MARKET DEBT USD	LU0238205958	1,60%	0,37%
JUPITER GLOBAL CONVERTIBLES	LU0522255313	1,72%	0,58%
FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY	LU0115773425	2,64%	1,04%
PICTET WATER	LU0104885248	2,47%	1,10%
SCHRODER GLOBAL EM OPPORTUNITIES	LU0279459704	2,36%	0,92%
BLACKROCK GLOBAL EMERGING MARKETS	LU0171276081	1,88%	0,92%
SCHRODER ISF LATIN AMERICAN	LU0106259046	1,65%	0,46%
FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME EUR	LU0987487336	1,91%	0,38%
VONTOBEL COMMODITY	LU0415415636	2,70%	0,58%

Exemplo para o Fundo NB AMERICA GROWTH (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 suportados pelo investidor durante o período de 1 ano

Para um investimento de 1.000 € (Valor/ %)

Encargos cobrados ao Investidor

Encargos Pontuais ⁽¹⁾	0 €	0%
----------------------------------	-----	----

Encargos cobrados ao Fundo

Encargos cobrados pelo NOVO BANCO enquanto Entidade Comercializadora ⁽²⁾	12,00 €	1,20%
Outros Encargos Recorrentes	16,90 €	1,69%
Total de encargos e Impacto Global no Investimento	28,90 €	2,89%

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

⁽²⁾ 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.

IV. Fiscalidade

Fundos estrangeiros		
	Titular do rendimento	Rendimentos de capitais e mais-valias e menos-valias
IRS	Pessoas singulares residentes em Portugal	<p><u>Rendimentos distribuídos:</u> 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.</p> <p><u>Mais-valias e menos-valias resultantes de resgate ou alienação de unidades de participação e liquidação de fundos:</u> 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".</p>
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.