

CAIXA DEFENSIVO PPR / OICVM

Informação sobre custos e encargos associados ao produto

Custos e encargos ao longo do tempo

O quadro abaixo mostra o efeito cumulativo dos custos e encargos sobre a rentabilidade do investimento ao longo do tempo, em diferentes cenários e inclui possíveis penalizações por reembolsos antecipados do produto (quando aplicáveis) partindo de um exemplo de investimento de 1.000€.

Os valores dos custos e encargos apresentados em Euros são estimativas, pelo que podem mudar no futuro. A estimativa baseia-se numa expectativa de custos e encargos ocorridos num fundo com uma política de investimento semelhante, pelo facto de este fundo ter iniciado a sua atividade, recentemente.

	Cenários de Período de permanência		
			Prazo recomendado
	1 ano	3 anos	5 anos
Custos totais	12,07 €	36,20 €	60,33 €
Impacto no rendimento (RIY) anual	1,21%	1,21%	1,21%

A redução do rendimento (*Reduction in yield, RIY*) mostra o impacto que têm os custos totais em que os Clientes incorrem, de forma direta ou indireta, no rendimento do seu investimento. Os custos totais têm em conta os custos e encargos iniciais, correntes e de saída.

Composição dos custos e encargos

O quadro seguinte detalha os diferentes tipos de custos e encargos e mostra o impacto anual que pode ter no rendimento do investimento.

Detalhe dos custos e encargos com impacto sobre o rendimento***			
Custos e Encargos Iniciais	Todos os custos e encargos associados à aquisição do instrumento financeiro.	Comissão de subscrição*	0,00%
Custos e Encargos Correntes	Todos os custos e encargos que derivam da gestão do próprio instrumento financeiro.	Comissão de Gestão*	0,80%
		Comissão de Depositário*	0,10%
		Custos de research	0,001%
		Custos de execução	0,01%
		Custo de Auditoria	0,005%
		Taxa de supervisão CMVM	0,0144%
		Outros Custos	0,01%
		Custos indiretos**	0,28%
Custos e Encargos de Saída	Todos os custos e encargos de saída relacionados com a venda do instrumento financeiro.	Comissão de Desempenho	0,00%
		Comissão de Reembolso*	1,0% até 89 dias; 0,5% de 90 a 179 dias; 0,0% para prazos iguais ou superiores a 180 dias.

* Sujeita às condições de reembolso previstas na lei e sujeita a Imposto do Selo à taxa legal

**Comissões dos Fundos onde o Fundo investe

***Para informação mais detalhada deverá consultar o Regulamento de Gestão do Fundo

O presente documento foi elaborado a 13 de maio de 2022. Os dados simulados foram calculados com referência a 31 de dezembro de 2020.

Outra informação

A título de remuneração de serviços a si prestados, o Fundo pagará à entidade responsável pela gestão e às entidades comercializadoras, uma comissão nominal fixa anual, calculada diariamente sobre o valor do património líquido do Fundo antes de comissões e taxa de supervisão, e liquidada mensal e postecipadamente. O referido pagamento será efetuado observando uma repartição de 30%/70% entre a entidade responsável pela gestão e a entidade comercializadora. Sobre esta comissão recai Imposto do Selo, à taxa legalmente em vigor.