

## CAIXA WEALTH AÇÕES 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, e inclui possíveis penalizações por reembolsos antecipados do produto (quando aplicáveis) partindo de um exemplo de investimento de 10.000€.

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.

Período de detenção recomendado - 5 anos	Exemplo de investimento- 10.000 €	
Categoria A	Se resgatar após 1 ano	Se resgatar após 5 anos
Custos totais	€183	€915
Impacto dos custos anuais	1,83%	1,77%
Categoria B	Se resgatar após 1 ano	Se resgatar após 5 anos
Custos totais	€168	€840
Impacto dos custos anuais	1,68%	1,63%
Categoria C	Se resgatar após 1 ano	Se resgatar após 5 anos
Custos totais	€147	€735
Impacto dos custos anuais	1,47%	1,43%

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 <sup>1</sup>			
<b>Custos e Encargos Iniciais</b>	Todos os custos e encargos associados à aquisição do instrumento financeiro.	Comissão de subscrição <sup>2</sup>	0,00%
<b>Custos e Encargos Correntes</b>	Todos os custos e encargos que derivam da gestão do próprio instrumento financeiro.	Comissão de Gestão <sup>2</sup>	Comissão de Gestão por Categoria: Categoria A: 1,55%   Categoria B: 1,40% Categoria C: 1,20%
		Comissão de Depositário <sup>2</sup>	Para um Valor Líquido Global do OIC até 20M€: 0,11% Para um Valor Líquido Global do OIC superior a 20M€: 0,10%
		Custos de research <sup>3</sup>	0,010%
		Taxa de supervisão CMVM	0,0144%
		Outros Custos <sup>4</sup>	-
<b>Custos e Encargos de Saída</b>	Todos os custos e encargos de saída relacionados com a venda do instrumento financeiro.	Comissão de Reembolso <sup>2</sup>	1,5% até 1 ano; 0,0% para prazos iguais ou superiores a 1 ano.

1. Para informação mais detalhada deverá consultar os Documentos Constitutivos do Organismo de Investimento Coletivo (OIC).

2. Sujeita às condições de reembolso previstas na lei e sujeita a Imposto do Selo à taxa legal (excluindo a remuneração da comissão de gestão respeitante à entidade comercializadora).

3. Valor máximo orçamentado para 2025

4. O OIC poderá incorrer em outras despesas e encargos, devidamente documentadas e que decorram do cumprimento de obrigações legais, que não as identificadas.

#### Outra informação

A título de remuneração de serviços a si prestados, o OIC pagará à entidade responsável pela gestão e às entidades comercializadoras, uma comissão nominal fixa anual, calculada diariamente sobre o valor do património líquido do OIC 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.

O presente documento foi elaborado a 5 de março de 2025.