Documento de informação fundamental

Finalidade O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a compreender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto Categoria de ações A, capitalização, em USD | ISIN: LU0345758279

US Dollar Money Fund

Um subfundo de Ninety One Global Strategy Fund ("GSF"), um OICVM gerido pela Ninety One Luxembourg S.A. (membro do grupo Ninety One), ambos os quais estão autorizados no Luxemburgo e sujeitos à supervisão da Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). A Ninety One Luxembourg S.A., enquanto produtor de PRIIP, está sujeita à supervisão da CSSF, em relação ao presente Documento de Informação Fundamental.
Dados de contacto: www.ninetyone.com | +44 (0) 203 938 1800. Publicado em 28 de março de 2024.

Em que consiste este produto?

Tipo Uma classe de unidades de participação de um subfundo da GSF, que é uma Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) de direito luxemburguês.

Prazo Aberto. A Ninety One Luxembourg S.A. não pode terminar a classe de ações, o subfundo ou o GSF unilateralmente, mas os administradores do GSF podem fazê-lo, nos termos dos procedimentos de encerramento previstos no prospeto.

Objetivos Proporcionar um retorno de rendimento em dólares dos EUA à taxa disponível no mercado grossista de eurodivisas. O Fundo é um fundo do mercado monetário de valor patrimonial líquido variável de curto prazo e, embora tenha como objetivo a preservação do capital, isso não é garantido.

Política de investimento Normalmente investe em depósitos bancários reembolsáveis no prazo de seis meses e em instrumentos do mercado monetário com uma duração até 1 ano. Os investimentos do Fundo são valorizados ou cobertos em dólares dos EUA.

Estratégia É adotada uma abordagem conservadora e rigorosa na avaliação de crédito e são estabelecidos limites específicos para cada banco e instituição onde sejam efetuados depósitos e cujos outros instrumentos financeiros de curto prazo possam ser detidos a respeito do Fundo.

Índice(s) de Referência O Fundo é gerido de forma ativa. O Gestor de Investimentos é livre de selecionar investimentos com o objetivo de alcançar os objetivos do Fundo. A Overnight SOFR é utilizada para a comparação de desempenho. O Fundo não pode replicar o índice de referência. O índice de referência não é passível de investimento, não podendo, por conseguinte, ser replicado. Portanto, os ativos do Fundo não se assemelharão aos componentes do índice.

Informações práticas Os retornos do Fundo dependem do desempenho dos seus ativos de investimento subjacentes e não oferecem proteção contra perdas de investimento provocadas por flutuações nos mercados financeiros. Qualquer rendimento devido resultante do seu investimento está refletido no valor das suas ações. Cópias em inglês, francês e alemão do prospeto, dos relatórios anuais e intercalares, bem como o preço das ações do GSF, podem ser obtidos gratuitamente através do sítio web www.ninetyone.com.
A Entidade Depositária do GSF é a State Street Bank International GmbH, Sucursal do Luxemburgo. Os ativos e passivos do Fundo estão segregados nos termos da lei luxemburguesa e um investimento no Fundo não pode ser utilizado para satisfazer as dívidas ou indemnizar qualquer pessoa, incluindo qualquer outro subfundo GSF. Pode efetuar trocas entre fundos GSF ou entre classes de ações do mesmo fundo; para mais informações, consulte a secção "Conversão de Ações" do prospeto.
Para uma explicação dos diferentes tipos de classes de ações que oferecemos (incluindo classes de ações cobertas), consulte o sítio web www.ninetyone.com/shareclass-explanation-guide.

Glossário de termos

Mercado de eurodivisas O mercado em que as moedas são tomadas de empréstimo e emprestadas fora do país em que essas moedas têm curso legal; por exemplo, um banco fora dos EUA que toma de empréstimo ou empresta dólares dos EUA.

Cobertura (Hedging) Uma técnica de investimento que visa proteger o valor de um investimento contra flutuações cambiais.

Instrumentos do mercado monetário Investimentos geralmente emitidos por bancos ou governos que constituem um empréstimo de curto prazo ao emitente por parte do comprador. O comprador recebe juros e a devolução do montante inicial no fim de um determinado período.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina:

Este Fundo foi concebido para fazer parte de uma carteira de investimento mais ampla e deve ser adquirido com aconselhamento ou apenas numa base de execução por um investidor básico. Os investidores têm de conseguir suportar perdas de capital modestas para procurar obter retornos potenciais modestos e devem estar preparados para manter o investimento durante pelo menos 1 ano.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Indicador de risco



Risco mais baixo Risco mais alto

O indicador de risco assume que irá manter este produto durante pelo menos 1 ano. O risco real pode variar significativamente se vender numa fase inicial e pode obter menos de volta.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto vir a sofrer perdas financeiras em virtude de flutuações dos mercados.

Classificámos este produto na categoria 1 numa escala de 1 a 7, que corresponde à mais baixa categoria de risco. Tal classifica as perdas potenciais do desempenho futuro num nível muito baixo, e é muito improvável que as más condições de mercado reduzam o valor do seu investimento.

Atenção ao risco cambial. Poderá receber pagamentos numa moeda diferente, pelo que o retorno final que obterá vai depender da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador acima indicado.

Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento. A secção "Fatores de risco" do prospeto contém uma descrição completa dos riscos.

Cenários de desempenho

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto, mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o montante que obterá.

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão. Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam os desempenhos pior, médio e melhor do produto nos últimos 10 anos. Os mercados podem desenvolver-se de forma muito diferente no futuro. O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

Período de detenção recomendado: 1 ano
Exemplo de investimento: 10 000 USD

Cenários		Se sair após 1 ano
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos (USD)	9 820
	Retorno médio anual (%)	-1,78
Desfavorável [1]	Valor que poderá receber após dedução dos custos (USD)	9 950
	Retorno médio anual (%)	-0,49
Moderado [2]	Valor que poderá receber após dedução dos custos (USD)	10 040
	Retorno médio anual (%)	0,42
Favorável [3]	Valor que poderá receber após dedução dos custos (USD)	10 460
	Retorno médio anual (%)	4,65

[1] Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre janeiro 2021 e janeiro 2022.
[2] Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre junho 2016 e junho 2017.
[3] Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre dezembro 2022 e dezembro 2023.

O que sucede se a Ninety One Luxembourg S.A. não puder pagar?

Para sua proteção, os ativos do Fundo são detidos por um depositário independente, pelo que a capacidade de pagamento do Fundo não seria afetada pela insolvência da Ninety One Luxembourg S.A. O investidor não está abrangido pelo regime de compensação do Luxemburgo.

Quais são os custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem da quantia investida, do período de manutenção do investimento e do desempenho do fundo. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos, no primeiro ano, que iria recuperar o montante que investiu (0 % de retorno anual).

USD 10 000 de investimento

Se sair após:	1 ano[1]
Custos totais (USD)	62
Impacto dos custos anuais (%)[2]	0,6%

1. Período de detenção recomendado.
2. Isto ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 1,0% antes dos custos e 0,4% depois dos custos. **Podemos partilhar parte dos custos com a pessoa que lhe vende o produto para cobrir os serviços que lhe são prestados.**

Composição dos custos

USD 10 000 de investimento

		Se sair após 1 anos (USD)
Custos pontuais de entrada ou saída		
Custos de entrada	Não cobramos comissão de entrada para este produto.	N/A
Custos de saída	Não cobramos comissão de saída para este produto.	N/A
Custos correntes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	0,6% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa baseada no custo real da gestão do fundo no último ano.	62
Custos de transação	0,0% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa dos custos de compra e venda dos investimentos que o fundo detém.	0
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Não existe comissão de desempenho para este produto.	

Durante quanto tempo devo deter o investimento e posso retirar o dinheiro antecipadamente?

Período de detenção recomendado Recomendamos que mantenha este investimento durante pelo menos 1 anos, pois o Fundo foi concebido para ser detido durante um prazo curto.

Venda do seu investimento Pode solicitar a retirada da totalidade ou de parte do seu dinheiro em qualquer momento. Pode habitualmente solicitar a compra ou venda de unidades de participação do subfundo em qualquer dia útil (conforme definido no prospeto do Fundo).

Se vender antes do final do período de detenção recomendado, tal aumentará o risco de retornos do investimento mais baixos ou de uma perda.

Como posso apresentar queixa?

Pode contactar-nos por correio postal, e-mail ou telefone usando os dados de contacto abaixo e incluindo uma breve descrição do problema.

Morada para reclamações

Ninety One Guernsey Limited c/o CACEIS Investor Services Bank
S.A. 14, Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Luxembourg

E-mail: enquiries@ninetyone.com | Tlf.: +44 (0)203 938 1800

Pode consultar pormenores sobre o modo como lidamos com as reclamações em www.ninetyone.com/complaints.

Outras informações relevantes

Visite a página "Fund prices & performance" em www.ninetyone.com e clique na classe de ações relevante para visualizar o desempenho do fundo ao longo de 10 anos civis (quando disponível) e os mais recentes cenários mensais de desempenho. Somos obrigados a disponibilizar-lhe o prospeto do Fundo e outros documentos legais, como os estatutos e os relatórios anuais e semestrais (incluindo, se aplicável, o relatório do produto nos termos do Artigo 10.º do SFDR).
Estes podem ser consultados na página "Literature library" do nosso sítio web. Sempre que relevante, para mais informações sobre o SFDR da UE, visite www.ninetyone.com/SFDR-explained.