

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

BL Bond Dollar um subfundo de BL

classe B - LU0093570926

Este produto é autorizado na Luxemburgo.

Produtor

Nome: BLI – Banque de Luxembourg Investments, membro do Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Dados de contacto: 16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg
www.bli.lu - Para mais informações, ligue para +352 262699-1.

Autoridade Competente: Commission de Surveillance du Secteur Financier é responsável pela supervisão do produtor no que diz respeito ao presente documento de informação fundamental.

Sociedade gestora: BLI – Banque de Luxembourg Investments está autorizada em Luxemburgo com o número B 80479 e encontra-se regulamentada pela Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Data de produção: 16/02/2024

Em que consiste este produto?

Tipo

Este produto é um subfundo do fundo BL constituído sob a forma de uma sociedade de investimento com capital variável com múltiplos subfundos ao abrigo da lei luxemburguesa, sujeito à Parte I da lei luxemburguesa de 17 de Dezembro de 2010 relativa aos organismos de investimento colectivo.

Prazo

Este subfundo não tem data de vencimento. Contudo, o conselho de administração do fundo pode decidir fechar o subfundo em determinadas circunstâncias.

Objetivos

Proteção do capital e rendimento superior ao de um investimento monetário em dólares americanos.

O subfundo investe pelo menos dois terços dos seus ativos líquidos em obrigações com taxa de juro fixa ou variável de emitentes de países industrializados ou emergentes.

O subfundo pode investir até um máximo de 25% dos seus ativos líquidos em quaisquer valores mobiliários representativos de uma emissão de obrigações. No âmbito da realização do seu objetivo, o subfundo pode investir no máximo 10% dos seus ativos líquidos em fundos de investimento abertos.

O subfundo pode igualmente recorrer a instrumentos derivados a título de cobertura ou de otimização da exposição da carteira.

Os investimentos são realizados sem limites geográficos ou setoriais.

Pelo menos 75% dos investimentos da sua carteira são efetuados em emissões expressas em USD e com notação mínima de «investment grade» da agência de notação Standard & Poor's ou de uma agência equivalente.

As obrigações e outros títulos semelhantes podem ser emitidos por sociedades, Estados ou outras entidades.

Índice de referência: A carteira é gerida ativamente numa base discricionária sem recurso a um índice de referência.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina

Este produto é destinado a investidores que procuram rendimento e preservação de capital com uma perspectiva de curto prazo. O investidor pode incorrer em perdas até ao montante investido. Este produto é adequado para investidores com conhecimentos básicos a avançados e experiência do produto e dos mercados de obrigações globais.

Outras informações

Depositário: Banque de Luxembourg

Receitas de dividendos: Esta classe apresenta uma classe de capitalização, o que significa que os rendimentos são reinvestidos.

Direito de conversão: O investidor tem o direito de converter o seu investimento em ações de um subfundo para ações de um mesmo subfundo ou de outro subfundo. O investidor pode obter informações sobre as formas de conversão no prospecto do fundo.

Separação: Os ativos e passivos de um subfundo são segregados nos termos da lei, de modo a que os compromissos e o passivo de um subfundo não afetem os outros subfundos.

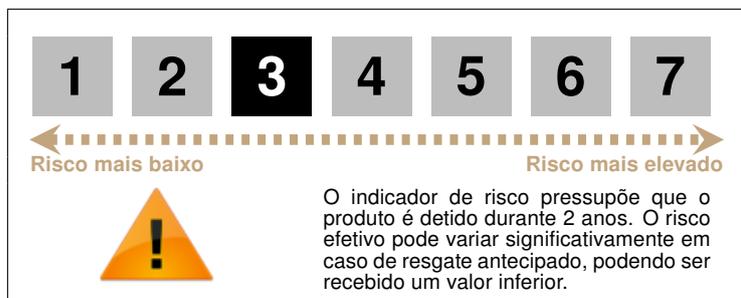
Informações adicionais: Informações adicionais sobre o fundo, cópias do seu prospecto, o último relatório anual e semestral e os últimos preços das ações podem ser obtidos gratuitamente da sociedade gestora ou no www.bli.lu. O prospecto e os relatórios periódicos são preparados para todo o fundo e estão disponíveis em francês. A sociedade gestora pode informá-lo sobre outras línguas em que estes documentos estão disponíveis.

Este subfundo foi lançado em 1988 e esta classe de ações em 1989.

A moeda da classe de ações é expressa em USD.

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

Indicador de risco



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 sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição.

Classificamos este produto na categoria 3 numa escala de 1 a 7, que cor-

Cenários de desempenho

Período de detenção recomendado: 2 anos

Exemplo de investimento: 10.000 USD

		Se sair após 1 ano	Se sair após 2 anos (período de detenção recomendado)
Cenários			
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	6.840 USD	7.800 USD
	Retorno médio anual	-31,6 %	-11,7 %
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	8.350 USD	8.140 USD
	Retorno médio anual	-16,5 %	-9,8 %
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9.480 USD	9.680 USD
	Retorno médio anual	-5,2 %	-1,6 %
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.470 USD	10.830 USD
	Retorno médio anual	4,7 %	4,1 %

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 valor 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 o pior, o médio e o melhor desempenho de o produto ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

Cenário desfavorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre outubro 2020 e outubro 2022.

responde a uma média-baixa categoria de risco.

Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio-baixo, e é improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.

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

O subfundo está também exposto aos seguintes riscos materialmente relevantes que não são incluídos no indicador de risco de resumo: Outros factores de risco podem existir.

Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

Se não pagar o que lhe é devido, poderá perder todo o seu investimento.

Cenário moderado: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre janeiro 2017 e janeiro 2019.

Cenário favorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre julho 2018 e julho 2020.

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

O que sucede se BL não puder pagar?

Se não formos capazes de liquidar o que lhe devemos, não estará coberto por qualquer compensação nacional ou plano de garantia. Para protegê-lo, os ativos são detidos numa empresa distinta, a depositária Banque de Luxembourg. Se entrarmos em incumprimento, os investimentos serão liquidados e os proventos serão distribuídos aos investidores. No pior caso, contudo, pode perder todo o seu investimento.

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 de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto e do desempenho do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- No primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0% de retorno anual). Para o outro período de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado
- São investidos 10.000 USD por ano

	Se sair após 1 ano	Se sair após 2 anos
Custos totais	544 USD	598 USD
Impacto dos custos anuais (*)	5,4 %	3,0 % ao ano

(*) 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 1,4% antes dos custos e -1,6% depois dos custos.

Podemos partilhar parte dos custos com a pessoa que lhe vende o produto para cobrir os serviços que lhe são prestados. Essa pessoa irá informá-lo do montante em questão.

Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	5,0% do montante que paga ao entrar neste investimento.	500 USD
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este produto.	0 USD
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	0,4% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	41 USD
Custos de transação	0,0% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	3 USD
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Não existe comissão de desempenho para este produto.	0 USD

A conversão de parte ou da totalidade das ações é gratuita.

Por quanto tempo devo manter o produto? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 2 anos

Deve estar preparado para manter o investimento durante 2 anos. Contudo, pode resgatar o seu investimento sem penalizações em qualquer altura durante este período ou manter o investimento durante mais tempo. É possível realizar resgates em cada dia útil completo bancário no Luxemburgo. Em circunstâncias excecionais, o seu direito a solicitar o resgate do seu investimento pode ser limitado ou suspenso.

Como posso apresentar queixa?

Se tiver reclamações sobre o produto ou sobre a conduta do produtor ou da pessoa que aconselhou ou vendeu este produto, poderá utilizar diferentes canais de comunicação: por e-mail para info@bli.lu, por carta para 16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg, por telefone ligando para o número +352 262699-1.

Em todos os casos, a pessoa a apresentar a reclamação deve indicar claramente os seus detalhes de contacto (nome, endereço, número de telefone ou endereço de e-mail) e fornecer uma breve explicação da reclamação. Estão disponíveis mais informações no nosso website www.bli.lu.

Outras informações relevantes

O prospecto, a versão mais recente do documento de informação fundamental e o relatório anual e semestral mais recente podem ser obtidos sem encargos em www.bli.lu.

Desempenho passado e cenários de desempenho anteriores: Os retornos históricos dos últimos 10 anos e cenários de desempenho anteriormente publicados, atualizados mensalmente, estão disponíveis em <https://www.yourpriips.eu/site/4144/pt>.