

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

MainFirst - Global Equities Fund R (Moeda: EUR)

ISIN: LU1004824790

um subfundo da MainFirst, SICAV (Société d'Investissement à Capital Variable) sob a forma de Société Anonyme
Sociedade de gestão: ETHENEA Independent Investors S.A.

Website: www.ethenea.com

Para mais informações, contacte o +352 27692110.

A Commission de Surveillance du Secteur Financier é responsável pela supervisão de ETHENEA Independent Investors S.A. em relação a este Documento de informação fundamental.

Este PRIIP é autorizado no Luxemburgo.

ETHENEA Independent Investors S.A. está autorizado no Luxemburgo e regulamentado pela Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Data de produção do Documento de Informação Fundamental: 01/01/2024

Em que consiste este produto?

Tipo

O produto é uma classe de ações do subfundo MainFirst - Global Equities Fund, que faz parte da MainFirst, SICAV (o "Fundo Umbrella"), uma sociedade de investimento aberta de capital variável (Société d'Investissement à Capital Variable - SICAV) do tipo "umbrella" regida pela Parte I da lei luxemburguesa de 17 de dezembro de 2010, na sua versão alterada (Lei de 2010), e que, por conseguinte, se qualifica como OICVM. Os ativos e passivos de cada subfundo estão legalmente separados.

Prazo

O subfundo não tem data de vencimento. Não obstante o acima exposto, o subfundo pode, em conformidade com os Estatutos, ser dissolvido em qualquer altura por deliberação do Conselho de Administração/Assembleia Geral.

Objetivos

Objectivo de investimento

O objetivo de investimento do subfundo é superar o desempenho da referência. O subfundo é gerido ativamente. A composição da carteira é selecionada, verificada regularmente e, se necessário, reajustada pelo gestor do fundo exclusivamente de acordo com os critérios definidos nos objetivos/na política de investimentos. Podem ser cobradas taxas adicionais relacionadas com o desempenho (taxa de desempenho) pelo subfundo, as quais são calculadas com referência ao Benchmark MSCI World Net Total Return EUR Index (Índice MSDEWIN). O universo de investimentos do subfundo não se limita aos componentes do índice. O índice pode, portanto, diferir significativamente do desempenho do subfundo. O subfundo consiste num fundo de ações.

Política de investimento

A participação dos ativos do subfundo corresponderá sempre, pelo menos, a 51 % (bruto). Ao adquirir ações, o fundo tem a opção de adquirir ações de classe A chinesas elegíveis através do programa Shanghai/Shenzhen Hong Kong Stock Connect ("SHSC"). A utilização do programa SHSC constitui uma oportunidade de investimento adicional para o fundo.

O subfundo não adquire unidades de participação em fundos (OICVM e/ou OIC), independentemente da sua forma jurídica. O subfundo é portanto elegível como fundo-alvo na aceção do Art. 41.º (1) e) da lei de 2010.

Este subfundo está sujeito à aplicação do artigo 8.º do Regulamento (UE) 2019/2088 e do artigo 6.º do Regulamento (UE) 2020/852 (Taxonomia da UE). A MainFirst Holding AG, à qual pertence o gestor de investimentos do subfundo, é signatária dos Princípios da ONU para o investimento sustentável (UN PRI - United Nations-supported Principles for Responsible Investment). A estratégia de sustentabilidade do subfundo visa demonstrar, em média, um melhor perfil de risco ASG do que a referência. A referência para a qual a estratégia de investimento do subfundo está orientada não está alinhada com as características ambientais e sociais do fundo. Poderá encontrar uma descrição do método de cálculo da referência em www.msci.com. Pode encontrar informações detalhadas sobre os princípios do investimento responsável da sociedade gestora, bem como a designação das agências de avaliação da sustentabilidade utilizadas, em www.ethenea.com.

Política de distribuição

Os rendimentos permanecem no fundo.

Subscrição e redenção

Em princípio, os investidores podem resgatar as suas unidades de participação em qualquer dia útil do Luxemburgo, exceto nos dias 24 e 31 de dezembro. O resgate das unidades de participação pode ser suspenso, se circunstâncias excecionais o tornarem necessário, tendo em conta os interesses dos investidores.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina

O fundo destina-se a todos os tipos de investidores, que tenham como objetivo a acumulação ou a otimização de ativos e que pretendam investir a longo prazo. Devem poder suportar perdas até ao montante do capital investido. O fundo deve promover características ambientais e/ou sociais em conformidade com o artigo 8.º do Regulamento (UE) 2019/2088.

Depositário

O depositário do fundo é o DZ PRIVATBANK S.A., société anonyme, com sede social em L-1445 Strassen, Luxemburgo, 4, rue Thomas Edison.

Mais informações

Para obter os critérios completos, consulte a secção "Perfil de risco" do subfundo MainFirst - Global Equities Fund no prospeto de venda.

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

Indicador de Risco

Risco mais baixo Risco mais elevado

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 5 anos.

O risco efetivo pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior. 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 4 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma média categoria de risco. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio, e é possível que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.

Tenha em atenção o risco cambial, se a sua moeda de referência for diferente da moeda do produto. Poderá receber pagamentos noutra moeda, pelo que a sua rentabilidade final dependerá da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é tido em conta no indicador acima apresentado.

Outros riscos não incluídos no indicador de risco podem ser materialmente relevantes:

- Risco de liquidez
- Riscos operacionais

Para mais informações, consultar o Prospecto.

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

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 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 e um índice de referência adequado ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção recomendado:		5 anos	
Exemplo de investimento:		10 000 EUR	
		Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Cenários			
Mínimo	Não há um retorno mínimo garantido. Poderá perder todo ou parte do capital investido.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	3 790 EUR	3 330 EUR
	Retorno médio anual	-62,10%	-19,74%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	6 390 EUR	6 550 EUR
	Retorno médio anual	-36,10%	-8,11%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	11 090 EUR	17 590 EUR
	Retorno médio anual	10,90%	11,96%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	15 300 EUR	26 830 EUR
	Retorno médio anual	53,00%	21,82%

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

Cenário desfavorável: Este cenário ocorreu para um investimento entre Novembro de 2021 e Setembro de 2023.

Cenário moderado: Este cenário ocorreu com uma instalação entre Julho de 2015 e Julho de 2020.

Cenário favorável: Este cenário ocorreu com um investimento entre Novembro de 2016 e Novembro de 2021.

O que sucede se ETHENEA Independent Investors S.A. não puder pagar?

O incumprimento por parte do ETHENEA Independent Investors S.A. não tem qualquer efeito direto no seu pagamento, uma vez que o regulamento legal prevê que, em caso de insolvência do ETHENEA Independent Investors S.A., os ativos especiais não se tornem parte da massa insolvente, mas sejam mantidos de forma independente.

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 os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.

— São investidos 10.000 EUR por ano.

	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Custos totais	678 EUR	2 583 EUR
Impacto do custos anuais (*)	6,8%	3,1% ao ano

(*) Isto ilustra a forma 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 15,1 % antes dos custos e 12,0 % 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	Os custos de entrada são de 5,00 % (comissão de subscrição), o que aritmeticamente corresponde a uma dedução de 4,76 % do seu montante de investimento. Este é o montante máximo que pode ser retido do seu investimento. O consultor financeiro informá-lo-á sobre o valor real.	Até 476 EUR
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este produto.	0 EUR
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1,25% do valor da sua instalação por ano. Esta é uma estimativa baseada nos custos reais do ano passado.	125 EUR
Custos de transação	0,33% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos ou vendemos os investimentos subjacentes para o produto. O montante real depende de quanto compramos e vendemos.	33 EUR
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho (e juros transitados)	0,44% do valor do seu investimento por ano. O montante real depende do bom desempenho do seu investimento. A estimativa de custos cumulativos acima referida inclui a média dos últimos cinco anos.	44 EUR

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

Devido ao perfil de risco e retorno, recomendamos um período de retenção de pelo menos 5 anos para este fundo.

Contudo, pode resgatar o fundo de acordo com as modalidades de resgate estabelecidas no prospecto. O resgate antecipado pode ter um impacto significativo no perfil de risco e retorno. O resgate pode ser temporariamente suspenso se houver circunstâncias que exijam a suspensão, o que se justifica tendo em conta os interesses dos investidores.

Como posso apresentar queixa?

Em caso de reclamações, pode dirigir-se por escrito à ETHENEA Independent Investors S.A., 16, rue Gabriel Lippmann, L - 5365 Munsbach, Luxemburgo ou por e-mail para info@ethenea.com. Pode também encontrar mais informações no seguinte website: www.ethenea.com. Reclamações sobre a pessoa que presta aconselhamento ou vende o produto podem ser apresentadas diretamente a essa pessoa.

Outras informações relevantes

Mais informações sobre o subfundo, o prospeto de venda atualmente em vigor, juntamente com o anexo e os estatutos, bem como os últimos relatórios anuais e semestrais, todos em alemão, podem ser obtidos gratuitamente, durante o horário normal de expediente, junto da sociedade de investimento, da sociedade gestora, do depositário, bem como do(s) distribuidor(es) e da(s) instituição(ões), em conformidade com as disposições da Diretiva da UE 2019/1160 Art. 92.

Para mais informações práticas, bem como os preços de ações atuais, pode ser consultada a qualquer momento a homepage da sociedade gestora, bem como dos agentes acima sem qualquer custo. As especificidades da atual política de remuneração, nomeadamente uma descrição do cálculo da remuneração e de outras contribuições, assim como a identidade das pessoas responsáveis pela atribuição da remuneração e de outras contribuições, incluindo a composição do comité de remuneração, caso exista, podem também ser consultadas na homepage da sociedade gestora ou junto dos agentes acima referidos em versão em suporte de papel sem qualquer custo. A homepage da sociedade gestora é www.ethenea.com.

As regras fiscais do país membro de origem do subfundo podem afetar a sua situação fiscal pessoal. Consulte o seu consultor fiscal relativamente às implicações fiscais de um investimento no subfundo.

Estas informações fundamentais descrevem uma classe de ações do subfundo. O subfundo, por sua vez, faz parte de um fundo umbrella. O prospeto de venda e os relatórios devem conter, se aplicável, informações sobre todas as classes de ações do fundo completo referidas no início do documento. Os ativos e passivos de cada subfundo estão legalmente separados.

É possível trocar as ações do subfundo ou a classe de ações pelas de outro subfundo ou outra classe de ações. Os pormenores sobre as opções de conversão e os custos associados encontram-se no prospeto de venda.

A sociedade de investimento só pode ser responsabilizada com base numa declaração contida neste documento que seja enganosa, inexata ou inconsistente com as partes relevantes do prospeto de venda.

Poderá obter informações acerca do desempenho do produto até ao momento para até os últimos 10 anos, incluindo os cálculos dos cenários de desempenho até à data, gratuitamente em: https://www.ipconcept.com/ipc/en/funds_overview.html.

Os investidores suíços podem obter gratuitamente cópias do prospeto (incluindo o Regulamento de gestão ou os Estatutos), o Documento de Informação Fundamental, bem como os relatórios anuais e semestrais, junto do Representante na Suíça, IPConcept (Schweiz) AG, Münsterhof 12, CH-8022 Zurique. O agente pagador na Suíça é o DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG, Münsterhof 12, CH-8022 Zurique.