

Informações fundamentais destinadas aos investidores

O presente documento fornece as informações fundamentais sobre este fundo destinadas aos investidores. Não é material promocional. Estas informações são obrigatórias por lei para o ajudar a compreender o carácter e os riscos associados ao investimento neste fundo. É aconselhável que leia o documento para que possa decidir de forma informada se pretende investir.

NB - EURO BOND, classe A LU0062574610

um subfundo de NB

Este subfundo é gerido pela GNB - International Management S.A..

Objetivos e política de investimento

Objetivos

Alcançar o mais alto nível possível de crescimento sustentável a longo prazo, investindo em títulos de dívida europeus, principalmente no que diz respeito a dívida pública europeia.

Política de investimento

Carteira diversificada composta maioritariamente por títulos de dívida emitidos ou com a garantia de um Estado-Membro europeu da OCDE ou qualquer uma das suas subdivisões políticas, autoridades, agências ou instrumentos ou por entidades supranacionais de que um ou mais Estados-Membros europeus da OCDE são membros.

A título acessório, o Subfundo também pode investir em obrigações empresariais emitidas por empresas localizadas em países da OCDE, assim como em títulos de dívida soberana emitidos ou com a garantia de Estados/países não europeus da OCDE. Os títulos de dívida soberana emitidos ou com a garantia de estados/países não europeus da OCDE necessitam obrigatoriamente de possuir classificação A (A-, A, A+) atribuída pela S&P, A (A3, A2, A1) pela Moodys ou A (A-, A, A+) pela Fitch e o seu investimento está limitado a 10% dos ativos líquidos do subfundo.

Os derivados financeiros, como opções, permutas, contratos de câmbio a prazo e futuros, podem ser utilizados para fins de cobertura e/ou para efeitos de gestão eficiente da carteira.

O subfundo é gerido ativamente sem recurso a um índice de referência.

Estas unidades são unidades de capitalização. Os rendimentos e ganhos de capital são reinvestidos.

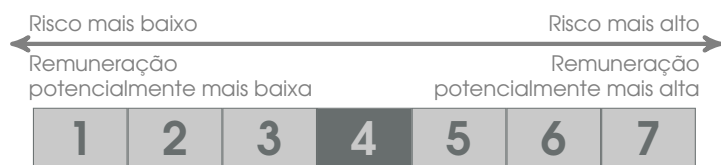
O investidor pode, em princípio, subscrever, converter e resgatar unidades em qualquer dia útil do setor bancário no Luxemburgo.

Este subfundo é denominado em EUR.

Recomendação

O subfundo destina-se a investidores que querem obter uma valorização do capital a longo prazo e que podem aplicar o capital durante, pelo menos, 3 a 5 anos.

Perfil de risco e de remuneração



Qual é o significado deste indicador sintético?

- O indicador do risco foi calculado com base em dados históricos que não constituem necessariamente uma indicação fiável do perfil de risco futuro do subfundo.
- Não se garante que a categoria de risco apresentada permaneça inalterada. O indicador de risco do subfundo pode variar ao longo do tempo.
- A categoria mais baixa do indicador de risco não implica um investimento sem riscos.
- O subfundo NB - EURO BOND é classificado na categoria 4 porque o valor da unidade pode ser sujeito a variações médias e, conseqüentemente, o risco de perda e as oportunidades de ganhos podem ser moderados.

Quais são os riscos que não estão incluídos neste indicador sintético?

- Riscos de natureza política, económica, jurídica ou fiscal, bem como risco de liquidez (em especial, quando se considere a

possibilidade de investir em países de mercados emergentes, tais como países da Europa Central e Oriental).

- **Risco Operacional:** Risco de perdas resultantes de uma inadequação ou deficiência de procedimentos internos, pessoas e sistemas, ou de acontecimentos externos. Este risco também inclui um risco de custódia dado que o acesso do fundo aos investimentos mantidos sob custódia pode ser retirado por motivo de insolvência, violação do dever de diligência ou falta grave do depositário ou subdepositário.
- **Risco de Concentração:** Pode surgir como resultado da concentração do investimento em determinados mercados ou classes de ativos.
- **Uso de Técnicas de Derivados:** Os contratos de derivados podem ser usados para aumentar ou reduzir a exposição no mercado. A exposição adicional gerada pelo uso de derivados não pode exceder a totalidade dos ativos líquidos do fundo.

Como posso obter mais informações sobre os riscos associados ao subfundo?

Para mais informações relativas aos riscos do subfundo, consulte o prospeto do fundo, que se encontra disponível na sede oficial da Sociedade Gestora e em www.gnbgpa.pt.

Encargos

Encargos únicos cobrados antes ou depois de fazer o seu investimento	
Encargos de subscrição	0,00%
Encargos de resgate	0,00%
Este é o valor máximo que pode ser retirado ao seu dinheiro antes de ser investido e antes de serem pagos os rendimentos do seu investimento.	
Encargos retirados do fundo ao longo de um ano	
Encargos correntes	1,04%
Encargos retirados do fundo em certas condições especiais	
Comissão de desempenho	15% do retorno excedentário acima do índice J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC (JPM-GEMLC)

Os encargos suportados pelo investidor destinam-se ao funcionamento do subfundo, incluindo atividades de marketing e de distribuição do subfundo. Estes encargos reduzem o crescimento potencial do investimento.

Os encargos de subscrição e resgate apresentados correspondem a uma percentagem máxima que pode ser deduzida do capital do investidor investido no fundo. Em alguns casos, o investidor pode pagar menos. O investidor pode contactar o seu consultor ou intermediário

financeiro, a fim de ser informado acerca dos encargos de subscrição e de resgate atuais.

A troca de parte ou da totalidade das suas unidades em unidades de uma classe de unidades do mesmo ou de outro subfundo está isenta de encargos.

Os encargos correntes estão relacionados com os encargos anuais; estes foram calculados em 31.12.2020. Os encargos correntes podem variar de ano para ano.

Esta percentagem não inclui o seguinte:

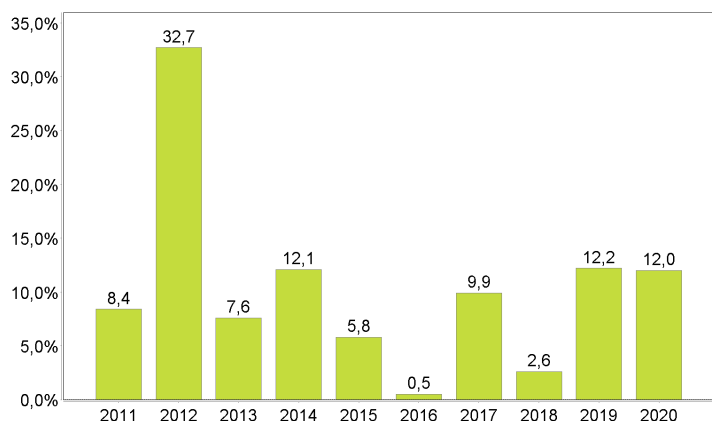
- Comissão de desempenho
- Encargos de transação de títulos, exceto no caso de encargos de subscrição e de resgate pagos pelo OICVM quando são compradas ou vendidas unidades de outros OICVM.

A comissão de desempenho calculada para a classe de unidades, para o exercício mais recente, ascendeu a 1,13%.

Para mais informações relacionadas com encargos, consulte a rubrica "Other fees and charges" do prospeto do fundo que se encontra disponível na sede oficial da Sociedade Gestora e em www.gnbga.pt.

Também se encontram disponíveis no prospeto informações adicionais relativas à comissão de desempenho.

Resultados anteriores



As rendibilidades passadas não são um indicador fiável de desempenho futuro.

Todos os encargos e taxas, com exceção dos encargos de subscrição e de resgate, foram tomados em consideração.

Os resultados anteriores foram calculados em EUR.

O subfundo foi criado em 1998.

Esta classe de unidades foi criada em 1998.

Informações práticas

Depositário

Quintet Private Bank (Europe) S.A.

Informação adicional e disponibilidade de preços

Podem ser obtidos, gratuitamente, informações adicionais sobre o fundo, cópias dos respetivos prospetos, os relatórios anual e semestral mais recentes e os últimos preços de unidades de NB na sede oficial da Sociedade Gestora ou em www.gnbga.pt.

O prospeto e os relatórios anual e semestral mais recentes sobre o fundo estão disponíveis em inglês. A Sociedade Gestora pode fornecer informações sobre outras línguas em que estes documentos estão disponíveis.

Os detalhes da política de remuneração atualizada da Sociedade Gestora, incluindo uma descrição do método de cálculo das remunerações e dos benefícios, estão disponíveis no site www.gnbga.pt. Uma cópia em papel será facultada gratuitamente mediante pedido.

Responsabilidade

GNB - International Management S.A. pode ser responsabilizada exclusivamente com base nas declarações constantes no presente do-

cumento que sejam suscetíveis de induzir em erro, inexatas ou incoerentes com as partes correspondentes do prospeto do fundo.

Fiscalidade

O fundo está sujeito à legislação fiscal do Luxemburgo. A residência fiscal do investidor pode afetar a sua situação fiscal.

Informações específicas

O subfundo NB - EURO BOND emite apenas uma única classe de unidades.

Este documento fornece aos investidores informações fundamentais sobre um subfundo de NB que pode ser composto por vários subfundos. O prospeto e os relatórios anual e semestral são elaborados para a totalidade do fundo.

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.

Em princípio o investidor tem o direito de converter o seu investimento, de unidades de um subfundo em unidades do mesmo subfundo ou de outro subfundo. O investidor pode obter informações sobre as formas de subscrição, resgate e conversão no prospeto do fundo.

O presente fundo está autorizado no Luxemburgo e encontra-se regulamentado pela Commission de Surveillance du Secteur Financier. A GNB - International Management S.A. está autorizada no Luxemburgo e encontra-se regulamentada pela Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Estas informações fundamentais destinadas aos investidores são corretas em 10.01.2021.