

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.

Threadneedle (Lux) Asian Equity Income (o "Fundo")

um organismo de investimento coletivo em valores mobiliários (um "OICVM") Threadneedle (Lux) Asian Equity Income DEH EUR (Accumulation Shares) (LU0198730995), um subfundo da Threadneedle (Lux) (a "SICAV"), regulamentada pela Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). A sociedade gestora e produtora da SICAV é a Threadneedle Management Luxembourg S.A. (parte do grupo de empresas Columbia e Threadneedle).

A Threadneedle Management Luxembourg S.A., como produtora da SICAV (a "Produtora"), está autorizada e é regulamentada pela Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Os dados de contacto da Threadneedle Management Luxembourg S.A. podem ser encontrados em www.columbiathreadneedle.com. Ligue para o Centro de Administração da Threadneedle Management Luxembourg S.A. através do número +352 4640107190 para obter mais informações ou, em alternativa, poderá escrever para Threadneedle Management Luxembourg S.A. Client Administration Center, 44, rue de la Vallée, L-2661 Luxemburgo.

Este KID dos PRIIP está autorizado no Luxemburgo.

Publicado em 2023-02-15

Em que consiste este produto?

Tipo

A Threadneedle (Lux) é um OICVM ao abrigo da Diretiva Europeia 2009/65/CE. Encontra-se estabelecida como uma sociedade de investimento de capital variável ("société d'investissement à capital variable", ou "SICAV") ao abrigo da legislação do Luxemburgo.

Depositário: Citibank Europe plc, sucursal do Luxemburgo. Poderá obter informações adicionais sobre o Fundo e a SICAV, o respetivo prospeto, os relatórios anuais mais recentes e quaisquer relatórios semestrais subsequentes, gratuitamente, junto da Produtora. Estes documentos estão disponíveis em inglês, francês, alemão, português, italiano e espanhol. Poderá obter outras informações práticas, incluindo os preços atuais das ações, em www.columbiathreadneedle.com

Prazo

Não foi fixada qualquer data de maturidade. Um investidor poderá deter o seu investimento durante qualquer período de tempo, mas recomenda-se 5 anos. A Produtora poderá, mediante aviso prévio, encerrar o fundo.

Objetivo e Política de Investimento

O objetivo do Fundo é proporcionar rendimento com potencial para aumentar o montante investido a longo prazo. O Fundo investe pelo menos dois terços dos seus ativos em ações de empresas da Ásia, excluindo o Japão, ou de empresas que tenham operações significativas nessa região. O Fundo pode investir até 40% dos seus ativos em ações China A através do Programa China-Hong Kong Stock Connect. O Fundo poderá utilizar derivados (instrumentos complexos) para efeitos de cobertura de riscos e poderá também investir em classes de ativos e instrumentos diferentes dos acima indicados. O Fundo é gerido ativamente com referência ao MSCI AC Asia Pacific ex Japan Index. O índice é amplamente representativo das empresas nas quais o Fundo investe e fornece um índice de referência-alvo adequado face ao qual o desempenho do Fundo será medido e avaliado ao longo do tempo. O gestor do fundo tem discricionariedade para selecionar investimentos com ponderações diferentes das do índice e que não se encontram no índice e o Fundo poderá apresentar uma divergência significativa relativamente ao índice.

O rendimento proveniente de investimentos no Fundo será adicionado ao valor das suas ações.

Pode comprar e vender ações no fundo em qualquer dia útil no Luxemburgo, exceto se os diretores tiverem decidido que não estão abertos mercados suficientes. Pode encontrar mais detalhes sobre o objetivo e a política de investimento do Fundo no prospeto. Para obter mais informações sobre os termos de investimento utilizados no presente documento, consulte o Glossário disponível em www.columbiathreadneedle.com.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina

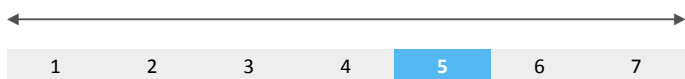
Este fundo destina-se a clientes Profissionais ou Não Profissionais e a Contrapartes Elegíveis com, pelo menos, um nível básico de conhecimento e experiência de investimento em fundos. Foi concebido para investidores que procurem rendimento e um crescimento do capital, e que possam investir o seu dinheiro durante, pelo menos, 5 anos. O seu capital não é garantido, o que significa que os investidores poderão perder até 100% do montante investido. O fundo investe em ações de empresas, cujos preços tendem a flutuar mais do que os de outras classes de ativos, uma vez que os investidores participam diretamente nas empresas subjacentes e nos respetivos lucros e perdas.

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

RISCOS

Risco mais baixo

Risco mais alto



O indicador de risco parte do princípio de que manterá o produto durante 5 anos.

O indicador sumário de risco é uma orientação quanto ao nível de risco deste produto em comparação com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto perder dinheiro devido a movimentos nos mercados ou por não lhe podermos pagar.

Classificamos este produto na categoria 5 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma categoria de risco média-alta.

Poderá receber pagamentos numa moeda diferente, pelo que o retorno final que obterá dependerá da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é tido em consideração no indicador acima apresentado.

Outros riscos a serem considerados são: Risco Cambial, de Mercados Emergentes, Derivados, Volatilidade, do Investimento através do Programa China-Hong Kong Stock Connect

Este Produto não inclui qualquer proteção do capital e o investidor poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento. Em caso de incumprimento por parte da produtora do Produto, o investidor poderá sofrer uma perda financeira.

Os riscos atualmente identificados como aplicáveis ao Fundo são indicados na secção "Fatores de Risco" do prospeto.

Cenários de desempenho

A evolução do mercado não pode ser prevista com precisão. Os cenários apresentados são apenas uma indicação de alguns dos resultados possíveis baseada em retornos recentes. Os retornos efetivos poderão ser inferiores.

Investimento de 10 000 EUR			
Investimento		1 ano	5 anos (Período de Detenção Recomendado)
Mínimo	Não existe um retorno mínimo garantido. Poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	750.00 EUR	770.00 EUR
	Retorno médio anual	-92.48%	-40.09%
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	6,850.00 EUR	7,240.00 EUR
	Retorno médio anual	-31.53%	-6.26%
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10,210.00 EUR	12,090.00 EUR
	Retorno médio anual	2.08%	3.86%
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	17,060.00 EUR	17,980.00 EUR
	Retorno médio anual	70.58%	12.45%

Cenário desfavorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 04/2021 e 12/2022

Cenário moderado: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 04/2013 e 04/2018

Cenário favorável: Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 02/2016 e 02/2021

Esta tabela mostra o dinheiro que poderá recuperar ao longo dos próximos 5 anos, em diferentes cenários, partindo-se do princípio de que investe 10 000 EUR.

Os cenários apresentados ilustram qual poderá ser o desempenho do seu investimento. Poderá compará-los com os cenários relativos a outros produtos.

Os cenários apresentados são uma estimativa do desempenho futuro baseada em evidências do passado sobre a forma como o valor deste investimento varia e não são um indicador exato. O que o investidor obterá variará consoante o desempenho dos mercados e o período de tempo durante o qual detiver o investimento/produto.

O cenário de stress mostra o que poderá recuperar em circunstâncias de mercado extremas e não leva em conta uma situação em que não lhe possamos pagar.

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 sucede se a Threadneedle Management Luxembourg S.A. não puder pagar?

Em caso de incumprimento por parte da Produtora, o investidor poderá sofrer uma perda financeira. Essa perda não seria abrangida por um regime de indemnização dos investidores.

Quais são os custos?

A redução do rendimento (RIY) mostra o impacto que os custos totais que paga terão no retorno do investimento que poderá obter. Os custos totais têm em conta custos pontuais, recorrentes e acessórios.

Os montantes aqui apresentados são os custos cumulativos do próprio produto, para dois períodos de detenção diferentes. Incluem potenciais penalizações por saída antecipada. Os valores partem do princípio de que investe 10 000 EUR. Os valores são estimativas e poderão mudar no futuro.

Custos ao longo do tempo

A pessoa que lhe presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Se for esse o caso, essa pessoa facultar-lhe-á informações sobre esses custos e mostrar-lhe-á o impacto que todos os custos terão no seu investimento ao longo do tempo.

Investimento de 10 000 EUR	em caso de resgate após 1 ano	em caso de resgate após 5 anos (Período de Detenção Recomendado)
Custos totais	400.00 EUR	2,066.00 EUR
Impacto no retorno (RIY) por ano	4.00%	3.33%

Composição dos custos

A tabela mostra o impacto anual dos diferentes tipos de custos no retorno do investimento que poderá obter no final do período de detenção recomendado e o significado das diferentes categorias de custos.

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 5 anos
Custos de entrada	Inclui custos de distribuição de 1% do montante investido. Este é o valor máximo que lhe será cobrado. A pessoa que lhe vender o produto irá informá-lo do custo efetivo.	100.00 EUR
Custos de saída	Este é o encargo que pode ser retirado do seu investimento quando optar por vender. Não cobramos uma comissão de saída para este produto, mas a pessoa que lhe vende o produto pode optar por fazê-lo.	0.00 EUR
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	2,55% do valor do seu investimento anualmente. Estes são os custos recorrentes incorridos e incluem os encargos de gestão e os custos operacionais anuais.	255.00 EUR
Custos de transação	0,36% 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.	36.29 EUR
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho e juros transitados	Sem comissão de desempenho cobrada	

Os custos definidos poderão diferir dos custos reais em que pode incorrer.

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

O período mínimo de detenção recomendado de 5 anos foi selecionado apenas para fins ilustrativos e reflete a natureza de longo prazo do objetivo de investimento do Fundo. No entanto, não existe nenhum período de detenção mínimo (ou máximo).

Pode comprar e vender ações no fundo em qualquer dia útil no Luxemburgo, exceto se os diretores tiverem decidido que não estão abertos mercados suficientes. Esses dias são publicados em www.columbiathreadneedle.com.

Como posso apresentar queixa?

Se tiver uma reclamação ou estiver insatisfeito, informe-nos, para que possamos tentar corrigir a situação; contacte diretamente a Threadneedle Management Luxembourg S.A.

Endereço postal: Threadneedle Management Luxembourg S.A.

À atenção de : Complaints Officer

44, rue de la Vallée

L-2661 Luxembourg.

Sítio Web: www.columbiathreadneedle.com

E-mail: lux.complaints@columbiathreadneedle.com

A Threadneedle Management Luxembourg S.A. tratará do seu pedido e facultar-lhe-á feedback o mais rapidamente possível.

Outras informações relevantes

Poderá obter mais informações sobre o produto no Prospeto e nas demonstrações financeiras anuais e semestrais, disponíveis, para além do último Valor dos Ativos Líquidos do Produto disponível, em www.columbiathreadneedle.com. Estão disponíveis gratuitamente em inglês, francês, alemão, português (apenas o Prospeto), italiano (apenas o Prospeto), espanhol e neerlandês (sem Prospeto em neerlandês).

Poderá encontrar mais informações sobre o desempenho passado dos últimos 10 anos no nosso sítio Web em <https://www.columbiathreadneedle.com>

Na Suíça, os documentos estão disponíveis junto do Representante e Agente Pagador Suíço, a RBC Investor Services Bank S.A., Esch-sur-Alzette, Zurich branch, Bleicherweg 7, CH 8027 Zurich.