

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 os investidores a compreenderem o carácter e os riscos associados ao investimento neste fundo. É aconselhável que os investidores leiam o documento para que possam decidir de forma informada se pretendem investir.

White Fleet III - Haitong Flexible Fund, um subfundo da White Fleet III

Categoria de acções
ISIN
Sociedade gestora

C
LU1679668027
MultiConcept Fund Management S.A., Luxemburgo

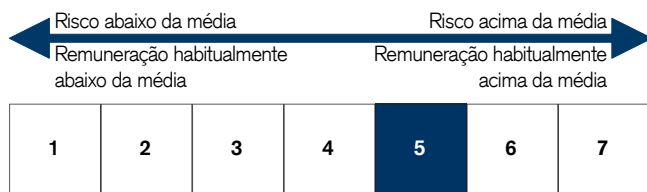
Objectivos e política de investimento

Este Fundo Misto é gerido de forma ativa sem reportar-se a quaisquer indicadores de referência, com vista a alcançar um crescimento de capital a longo prazo. Investe sobretudo, direta ou indiretamente, através de ações ou unidades de Fundos Alvo (incluindo fundos de índices cotados, ETF), em capitais globais, títulos de capital e títulos de rendimento fixo, notas de taxa variável, instrumentos do mercado monetário, obrigações convertíveis e obrigações convertíveis contingentes de emissores públicos, semiprivados e privados com uma classificação mínima de BBB- no momento da aquisição. Adicionalmente, o Fundo poderá investir até 10% dos seus ativos líquidos em títulos «non-investment grade» de rendimento fixo ou de taxa variável com uma classificação mínima de B- no momento da aquisição. O Fundo investe sem limitações de ordem geográfica, de setor industrial, moeda ou capitalização do emissor. A

proporção entre os diferentes mercados e instrumentos ficará ao critério do Gestor de Investimento; no entanto, os investimentos em Mercados Emergentes não representarão mais de 25% dos ativos líquidos do Fundo. O Fundo poderá investir em opções cambiais e forwards, assim como em opções e futuros sobre divisas. A fim de alcançar o seu objetivo, o Fundo pode utilizar instrumentos derivativos para se proteger contra as oscilações das divisas e preços de títulos, bem como para gerir a carteira de forma eficiente. O investidor pode comprar ou vender ações diariamente (dias úteis da banca luxemburguesa). Esta Classe de Ações não realiza distribuições regulares. O Fundo suportará os custos normais de corretagem e os encargos bancários incorridos pelo Fundo com operações sobre títulos no âmbito da carteira. Estes encargos não estão incluídos na secção «Encargos» do presente documento.

Perfil de risco e de remuneração

Perfil de risco



O perfil de risco e de recompensa do Fundo mostra as variações em valor que se verificariam num investimento neste Fundo ao longo dos últimos cinco anos, no qual são utilizados dados de desempenho simulados em caso de falta de histórico. A classificação do risco do Fundo está sujeita a alterações no futuro. Tenha em consideração que possíveis ganhos mais elevados também podem acarretar possíveis perdas mais elevadas. A categoria de menor risco não implica que o Fundo esteja isento de riscos.

Por que é que o Fundo está nesta categoria específica?

Entre outros, as cotações das ações reflectem sobretudo o prospecto esperado de uma empresa, conforme estimado pelos participantes no mercado. As expectativas tendem a flutuar mais intensamente em alturas de maior incerteza. Os investimentos em obrigações são afetados pelas alterações nas taxas de juros, o tamanho do segmento de mercado, a alocação de moeda, o setor económico e a qualidade de crédito das obrigações. O Fundo mantém sobretudo investimentos com uma qualidade de crédito geralmente boa. Ou seja, o Fundo pretende evitar todo o tipo de riscos cambiais. O uso de derivados pode levar a alavancagem e a uma reação amplificada aos movimentos do mercado. O Fundo pode ter um nível de diversificação de emissores baixo, o que o torna mais vulnerável.

Existem outros riscos especiais?

O perfil de risco/remuneração do Fundo não reflecte os riscos inerentes em circunstâncias futuras que diferem daquilo que o Fundo registou no passado recente. Isto inclui os seguintes eventos que, embora raros, podem ter um grande impacto.

- Risco de crédito: Os emissores de ativos detidos pelo Fundo podem não pagar renda ou reembolsar capital aquando do vencimento. Parte dos investimentos do Fundo apresenta risco de crédito considerável.
- Risco de liquidez: Não é obrigatório os ativos serem vendidos com custo limitado num prazo de tempo adequadamente curto. Uma parte dos investimentos do Fundo pode estar exposta a liquidez limitada. O Fundo tentará mitigar este risco através de diversas medidas.
- Risco da contraparte: A falência ou insolvência das contrapartes de derivados do Fundo pode conduzir a atrasos no pagamento ou na entrega. O Subfundo tentará mitigar este risco, através do recebimento de garantia financeira, dada como garantia.
- Risco operacional: processos deficientes, falhas técnicas ou eventos catastróficos podem causar perdas.
- Riscos políticos e legais: os investimentos estão sujeitos a alterações das regras e das normas aplicadas por um país específico. Isto inclui restrições na convertibilidade da moeda, a imposição de taxas ou controlos nas transacções, limitações nos direitos de propriedade ou outros riscos legais. Investimentos em mercados financeiros menos desenvolvidos podem sujeitar o Fundo a elevados riscos operacionais, legais e políticos.
- Riscos de sustentabilidade: Os riscos de sustentabilidade são eventos ou condições ambientais, sociais ou de governança que podem ter um efeito material negativo no retorno, dependendo do setor relevante, da indústria e da exposição da empresa.

Encargos

Encargos únicos cobrados antes ou depois do investimento	
Encargo de subscrição	n/a
Encargo de resgate	n/a
Encargo de conversão	n/a
Este é o montante máximo que poderá ser deduzido ao investidor antes do investimento ou da distribuição dos rendimentos dos investimentos.	
Encargos cobrados ao Fundo no decorrer de um exercício	
Encargo corrente	1,53%

Encargo que o Fundo terá de suportar em determinadas condições	
Comissão de desempenho	10% do valor líquido dos ativos está acima do valor de referência (o VLA anterior ajustado à taxa EURIBOR a doze meses diária média)

As comissões cobradas aos investidores destinam-se a cobrir os custos operacionais do Fundo, incluindo os custos de marketing e de distribuição. Estes custos reduzem o crescimento potencial do investimento.

Aos investidores apenas podem ser cobrados os **encargos de subscrição** e de **resgate** apresentados. Os investidores podem obter informações sobre as comissões efectivas junto do seu consultor de investimento ou do agente de distribuição.

Os dados sobre os **custos correntes** baseiam-se nas despesas do ano anterior relativas ao exercício findo a 30 de setembro de 2021. Os custos correntes de cada exercício poderão variar de ano para ano. As comissões de desempenho e os custos de transacção da carteira não integram estes dados, excepto no caso das comissões de subscrição e de resgate suportadas pelo Fundo na compra ou venda de acções/unidades de participação de outros organismos de investimento colectivo.

Se o Valor do Activo Líquido do fundo (Net Asset Value, VAL) ultrapassar um determinado valor previamente fixado e as condições adicionais estabelecidas no prospecto tiverem sido cumpridas, o gestor de investimento terá direito a uma **comissão ligada** à evolução do valor do fundo. A comissão de desempenho poderá ser cobrada e paga com base no cálculo do NAV, mesmo quando o NAV da classe de acções/unidades de participação relevante no final do período de referência é menor do que era no início do período de referência. Também poderá haver circunstâncias em que uma comissão de desempenho seja incumbida aos investidores, que resgatem do fundo durante o período de referência, enquanto o valor do NAV aplicável ao resgate é inferior ao valor do NAV à data da subscrição. Para mais informações sobre encargos e comissões, consulte o capítulo 8 do prospecto do fundo, que se encontra disponível em www.credit-suisse.com.

Resultados anteriores

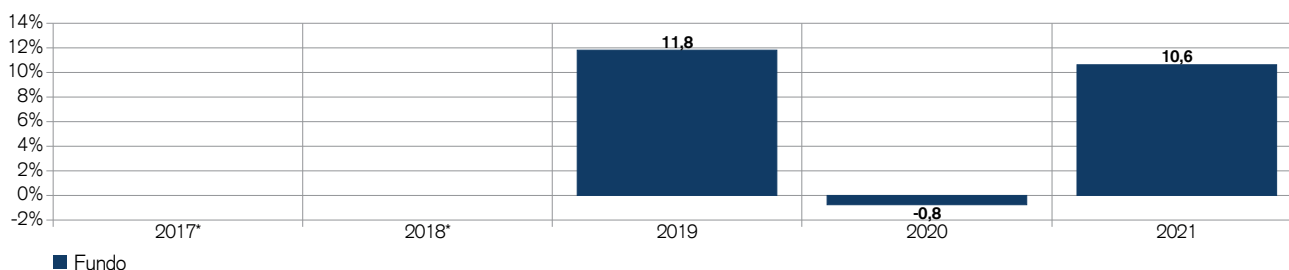
Aviso legal relativo a resultados anteriores

Os resultados obtidos no passado não são uma garantia de resultados no futuro.

Encargos e comissões

O gráfico dos resultados mostra os rendimentos de investimento do Fundo em variação percentual do VLP do final de um exercício para outro na moeda de classe de unidades de participação ("Share Class").

O cálculo dos resultados passados compreende as comissões para os custos correntes do Fundo. As comissões de subscrição/de resgate não são incluídas no cálculo dos resultados passados.



* Para o período de referência em questão não estão disponíveis quaisquer dados para a categoria de acções. A categoria de acções foi lançada em 28 de junho de 2018.

Informações práticas

Entidade depositária

Credit Suisse (Luxemburgo) S.A., Luxemburgo

Outras informações

Poderá obter mais informações sobre White Fleet III, o respetivo prospecto e o mais recente relatório anual e semestral de forma gratuita em inglês, junto da MultiConcept Fund Management S.A., Luxemburgo, nos agentes de distribuição nomeados ou online em <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html>. Este documento com informações essenciais para investidores refere-se a um fundo pertencente a White Fleet III. O prospecto e os relatórios periódicos são preparados para todo o fundo de fundos. Os ativos e as responsabilidades de cada fundo são segregados, o que significa que os ativos de um qualquer fundo individual não servirão para cobrir as responsabilidades de outro fundo pertencente ao fundo de fundos.

As informações atualizadas da política de remuneração da empresa de gestão, incluindo mas não limitadas à descrição da forma de cálculo de remuneração e de benefícios, à identidade das pessoas responsáveis pela atribuição da remuneração e dos benefícios, incluindo uma descrição do comité de compensação global do Credit Suisse Group estão disponíveis em <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html> e serão disponibilizadas gratuitamente aos investidores mediante pedido.

O gestor de investimento para este fundo é Haitong Bank S.A..

Publicação dos preços das unidades/acções

Os últimos preços das acções estão disponíveis em <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html>.

Conversão entre Fundos/Categorias

Os investidores podem solicitar a conversão de parte ou da totalidade das suas acções em acções de outro subfundo Haitong do White Fleet III. Não é possível converter acções noutra subfundo do White Fleet III.

Dados específicos sobre o Fundo

Poderão vir a ser oferecidas mais categorias de acções em relação a este Fundo. Para mais informações, consulte o prospecto.

Legislação fiscal

O Fundo está sujeito à legislação regulamentação fiscal do Luxemburgo. Dependendo do país de residência, tal legislação poderá ter um impacto na situação fiscal pessoal do investidor. Para mais informações, o investidor deve consultar um consultor fiscal.

Declaração de responsabilidade

A MultiConcept Fund Management S.A., Luxemburgo, pode ser responsabilizada exclusivamente com base nas declarações constantes no presente documento que sejam susceptíveis de induzir em erro, inexactas ou incoerentes com as partes correspondentes do prospecto do Fundo.

O presente fundo está autorizado em Luxemburgo e encontra-se regulamentado pela Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). A MultiConcept Fund Management S.A., Luxemburgo está autorizada em Luxemburgo e encontra-se regulamentada pela Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Estas informações fundamentais destinadas aos investidores são correctas em 5 de maio de 2022.