

Documento de informações essenciais

Finalidade

Este documento fornece informações importantes sobre este produto de investimento. Não é material de marketing. As informações são exigidas por lei para o ajudar a entender a natureza, riscos, custos e ganhos e perdas potenciais deste produto e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

Nome do produto/ISIN White Fleet III - Haitong Flexible Fund — classe de ações B (o **Produto**); ISIN LU1549407820; na moeda de classe de ações EUR uma classe de ações de White Fleet III - Haitong Flexible Fund (o **Subfundo**) um Subfundo de White Fleet III (o fundo **umbrella**/a **empresa de investimento**)

O produto é um Subfundo OICVM estabelecido no Luxemburgo. É gerido pela MultiConcept Fund Management S.A. (a **Sociedade Gestora**).

Fabricante do Produto **MultiConcept Fund Management S.A.**, membro do UBS Group; 5, rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburgo. Telefone para o número +352 43 61 61 1 ou visite www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html para obter mais informações.

Autoridade reguladora competente Commission de Surveillance du Secteur Financier (Comissão de Supervisão do Setor Financeiro – CSSF) é responsável pela supervisão MultiConcept Fund Management S.A. em relação a este documento de informações essenciais

Este documento foi preparado a 9 de fevereiro de 2024.

Qual é o produto?

Tipo: Este Produto é uma empresa de investimento qualificada como OICVM Subfundo em conformidade com a legislação relativa aos OICVM.

Duração: Este Produto não tem data de maturidade. O Subfundo foi criado por um período de tempo indefinido. O Conselho de Administração da Empresa de investimento tem o direito de liquidar, fundir ou reposicionar o Produto a qualquer momento unilateralmente, caso o Produto já não possa ser gerido no interesse dos investidores. O montante que o investidor receberá após a rescisão antecipada pode ser inferior ao montante investido.

Objetivos: 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-(Standard & Poor's) 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-(Standard & Poor's) 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.

Pequeno investidor previsto: Este Produto destina-se a investidores não profissionais com conhecimentos e experiência suficientes em organismos de investimento coletivo e produtos semelhantes, uma capacidade de suportar ligeira uma perda de investimento e um horizonte de investimento a longo prazo.

Quais são os riscos e o que posso obter em troca?

(A) Indicador de risco resumido



O indicador de risco assume que mantém o Produto durante 5 anos. O risco real pode variar significativamente se resgatar antecipadamente e poderá ter um menor retorno.

O indicador de risco resumido é um guia do nível de risco deste Produto em comparação com outros Produtos. Mostra a probabilidade de o Produto perder dinheiro devido a movimentos nos mercados. Classificámos este Produto como 3 em 7, que é uma classe de risco média-baixa e as más condições do mercado provavelmente não afetam nossa capacidade de lhe pagar. **Tenha em atenção o risco cambial** se a sua moeda de referência for diferente da moeda do Produto. Poderá receber pagamentos numa moeda diferente, por isso, o retorno final que irá receber depende da taxa de câmbio entre as duas moedas. Os investidores devem observar que o Produto pode estar exposto a riscos adicionais, tais como riscos operacionais, de contraparte, políticos, de sustentabilidade e legais, que não estão incluídos no indicador de risco resumido. Este Produto não inclui qualquer proteção contra o desempenho futuro do mercado, por isso, pode perder algum ou todo o seu investimento.

(B) Cenários de desempenho

Os números apresentados incluem todos os custos do próprio Produto, mas podem não incluir todos os valores que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os números não têm em consideração a sua situação fiscal, que também poderá afetar o seu retorno. **O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. Os desenvolvimentos do mercado no futuro são incertos e não podem ser previstos com precisão.**

Os cenários desfavoráveis, moderados e favoráveis apresentados são ilustrações que utilizam o desempenho pior, médio e melhor do Produto/ indicador de referência adequado ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão desenvolver-se de forma muito diferente no futuro.

O cenário de stress mostra qual o retorno que poderá ter em circunstâncias extremas do mercado.

Período de detenção recomendado:	5 anos		
Exemplo de investimento:	EUR 10 000		
Cenários	Se sair depois de 1 ano	Se sair depois de 5 anos (período de detenção recomendado)	
Stress	O retorno que poderá esperar após os custos Retorno médio por ano	EUR 3 446 -65,5%	EUR 3 786 -17,7%
Este tipo de cenário ocorreu para um investimento Indicador de referência composto entre 03/2015-03/2020.			
Desfavorável	O retorno que poderá esperar após os custos Retorno médio por ano	EUR 8 735 -12,6%	EUR 9 235 -1,6%
Este tipo de cenário ocorreu para um investimento Indicador de referência composto entre 12/2015-12/2020.			
Moderada	O retorno que poderá esperar após os custos Retorno médio por ano	EUR 10 138 1,4%	EUR 11 146 2,2%
Este tipo de cenário ocorreu para um investimento White Fleet III - Haitong Flexible Fund B entre 12/2018-12/2023.			
Favorável	O retorno que poderá esperar após os custos Retorno médio por ano	EUR 11 950 19,5%	EUR 12 517 4,6%

O que acontece se o MultiConcept Fund Management S.A. não conseguir pagar?

O investidor deste Produto não irá enfrentar perdas financeiras devido ao incumprimento do MultiConcept Fund Management S.A., pois o Subfundo é considerada uma entidade separada com ativos segregados.

Quais são os custos?

A pessoa que aconselha ou vende este produto pode cobrar-lhe outros custos. Se assim for, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre estes custos e como afetam seu investimento.

Custo ao longo do tempo

As tabelas mostram os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto investe, de quanto tempo retém o produto e do desempenho do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e em diferentes períodos de investimento possíveis.

Partimos do princípio de que:

- No primeiro ano, iria ter como retorno o montante que investiu (0% de retorno anual). Para os outros períodos de retenção, partimos do princípio de que o produto apresenta um desempenho conforme apresentado no cenário moderado
- São investidos EUR 10 000

	Se sair depois de 1 ano	Se sair depois de 5 anos (período de detenção recomendado)
Custos totais	EUR 594	EUR 2 372
Impacto anual dos custos (*)	5,9%	4,3%

(*) Isto mostra como os custos reduzem o seu retorno a cada ano durante o período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, prevê-se que o seu retorno médio por ano seja 6,5% antes dos custos e 2,2% após os custos.

Composição dos custos

Custos únicos à entrada ou saída		Se sair depois de 1 ano
Custos de entrada	2,0% do valor do seu investimento ao entrar.	EUR 200
Custos de saída	0,0% do valor do seu investimento antes de lhe ser pago.	EUR 0
Custos contínuos incorridos em cada ano		
Taxas de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	3,2% do valor do seu investimento por ano.	EUR 316
Custos de transação	0,3% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante real irá variar em função de quanto compramos e vendemos.	EUR 32
Custos complementares incorridos sob condições específicas		
Comissões de desempenho	0,5% O montante real irá variar em função do desempenho do seu investimento. A estimativa do custo agregado inclui a média dos últimos 5 anos.	EUR 46

Por quanto tempo devo retê-lo e quando posso retirar o dinheiro mais cedo?

Período de detenção recomendado: 5 anos

O período de detenção recomendado é calculado com base no indicador de risco resumido apresentado acima. De acordo com o objetivo do investimento acima descrito, o Produto foi concebido para um a longo prazo investimento O Produto é um Produto aberto. O investidor pode vender o seu investimento diariamente (em dias úteis) . Não serão cobradas taxas de resgate ou penalizações ao nível do Produto.

Como posso reclamar?

Qualquer reclamação relativa à pessoa que aconselhe ou venda do Produto pode ser enviada diretamente para essa pessoa ou para o banco. Qualquer reclamação relativa ao Produto ou a este documento pode ser enviada por escrito através do seguinte endereço: MultiConcept Fund Management S.A., 5, rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburgo. Os investidores devem ter em consideração que uma reclamação também pode ser enviada por e-mail para list.lux-multiconcept@credit-suisse.com ou visite o website: www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html.

Outras informações relevantes

Este documento de informações essenciais não contém todas as informações relacionadas com este Produto. Mais informações sobre White Fleet III, o seu prospeto, o seu último relatório anual e semestral e os atuais preços do Produto podem ser obtidos gratuitamente, em Português, de MultiConcept Fund Management S.A., os distribuidores nomeados ou online em www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html. Aqui também pode encontrar informações sobre o desempenho passado do(s) último(s) 4 anos.

Os cálculos de cenários de desempenho anteriores, atualizados mensalmente, podem ser consultados em www.fundinfo.com.

As informações contidas neste Documento de informações essenciais não constituem uma recomendação para comprar ou vender o Produto e não substituem a consulta individual com o banco ou consultor do investidor. Qualquer versão atualizada deste Documento de informações essenciais será publicada em: www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html.

O depositário deste Produto é: Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Luxemburgo