Documento de informação fundamental

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

Nome do Produto: Fundo de Investimento Mobiliário Aberto SANTANDER INVESTIMENTO GLOBAL

Nome do produtor do PRIIP: Santander Asset Management – SGOIC, S.A

ISIN: PTYMCULM0001

Website do produtor do PRIIP: https://www.santanderassetmanagement.pt

Para mais informações, ligue para: +351210524000 (custo de chamada para a rede fixa nacional).

CMVM é responsável pela supervisão da Santander Asset Management – SGOIC, S.A no que diz respeito ao presente Documento de Informação Fundamental.

Este PRIIP está autorizado em Portugal

Santander Asset Management, SA, SGOIC está autorizada em Portugal e é supervisionada pela CMVM

Data de produção do Documento de Informação Fundamental: 09-05-2025

Em que consiste este produto?

Tipo

OICVM de alimentação

Prazo

Este OICVM é de duração indeterminada. As condições de liquidação do OICVM constam do respetivo Documento Único.

Objetivos

"Objetivo do OICVM de alimentação é satisfazer as necessidades dos clientes com um perfil de risco moderado, através do investimento no organismo de investimento coletivo de valores mobiliários aberto de tipo principal Santander GO Dynamic Bond - MEH (“OICVM principal"") que pretendem maximizar o retorno a longo prazo e preservar o capital.

Política de Investimento:O OICVM de alimentação investirá no mínimo 85% do seu valor líquido global (VLG) em unidades de participação do OICVM principal e poderá deter até 15% do seu VLG em instrumentos financeiros líquidos, nomeadamente, certificados de depósito, depósitos, e numerário. O OICVM de alimentação não investirá diretamente em instrumentos financeiros derivados. O OICVM principal investirá pelo menos dois terços dos seus ativos numa carteira diversificada de obrigações com diferentes prazos, com uma duração média de carteira que varia de 2 anos negativos a 6 anos positivos. O OICVM principal pode investir em obrigações com classificação de rating investment grade (mínimo de Baa3 pela Moodys) e até um máximo de 50% do seu VLG em obrigações com classificação inferior a Baa3. O OICVM principal pode investir até 15% do seu VLG em obrigações sem classificação de rating. pode investir até 50% do seu património líquido em obrigações de países emergentes e pode investir até 25% em obrigações negociadas no Mercado Interbancário de Obrigações da China. Pode investir até 10% em OICVM e em outros OIC, conforme definido no Documento Único. A estratégia de investimento do fundo não estará sujeita a restrições de investimento relacionadas com índices do mercado obrigacionista, e não será limitada por restrições sectoriais significativas. O OICVM principal pode deter obrigações não denominadas em dólares dos EUA e posições cambiais não denominadas na mesma moeda, estando estas últimas limitadas a 35 % dos ativos. O OICVM principal pode investir até 50% do seu VLG em asset-backed securities (ABS) e mortgage-backed securities (MBS). Os MBS não emitidos pelas empresas de crédito reguladas pelo Governo dos EUA estarão limitados a 25% dos respetivos ativos líquidos e podem ter tranches em situação de perda, no máximo de 20 % do VLG. Pode investir até 10% do seu VLG em ações preferenciais ou títulos que são habitualmente convertíveis em outro tipo de títulos a um preço prédeterminado. Um máximo de 10% do VLG poderá ser investido em ações, aplicando-se também um máximo de 10% do VLG no investimento em outros valores mobiliários, como sejam depósitos a prazo, inverse floaters e valores mobiliários condicionados por eventos de crédito (“Credit Link Notes”). O OICVM principal também pode investir até 10% do seu VLG em obrigações convertíveis contingentes e até 15% em obrigações de dívida colaterizada (“CDOs) e obrigações de empréstimo colaterizado (“CLOs”). O OICVM principal também pode investir em instrumentos derivados financeiros, incluindo, entre outros, swaps, contratos a prazo (forwards), futuros, opções e total return swaps, dentro dos limites estabelecidos no Documento Único, para fins de gestão eficiente da carteira e de obtenção de exposição longa ou curta a ativos e mercados, assim como para fins de cobertura.
"O OICVM principal é gerido ativamente, não segue um índice de referência. O OICVM de alimentação, tal como o principal não adota um índice de referência (benchmark).
O OICVM de alimentação é de capitalização, não procedendo à distribuição de rendimentos.

As ordens de subscrições e resgates têm um pré-aviso de 3 dias úteis. Os pedidos efetuados antes das 12h00 num determinado dia útil D, serão concretizados em D+3, ao preço calculado em D+2 e divulgado no dia útil seguinte, os pedidos efetuados depois das 12h00 serão processados no dia útil seguinte. O montante mínimo de subscrição inicial ou subsequente é de 500 €.
Para mais informação sobre Política de Investimento e condições de subscrição e resgate, deverá consultar o Documento Único do OICVM de alimentação em www.cmvm.pt ou www.santanderassetmanagement.pt.
Para obter mais detalhes acerca da política de investimento do OICVM principal, pode consultar o Documento Único disponível no site http://www.santanderassetmanagement.com.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina

Investidores que pretendem investir a médio/longo prazo, que não prevejam vir a necessitar de liquidez imediata (prazo mínimo recomendado de investimento de 4 anos), com conhecimento de produtos de natureza ou risco similar, com capacidade de suportar perdas e tolerância média ao risco.

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

Indicador de Risco

Risco mais baixo — Risco mais elevado

O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 4 anos.

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. Colocamos este produto na classe de risco 2 em uma escala de 1 a 7, sendo 2 uma classe de baixo risco. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com nível de risco baixo, e é muito improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição. Este Indicador não inclui os riscos Operacional, Fiscal, Derivados, Cambial, Liquidez, Sustentabilidade ou outros, que podem afetar o desempenho do OIC. Para detalhes ver o Documento Único. 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

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 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: 4 anos

Exemplo de investimento: 10 000 €

Cenários		Se sair após 1 ano	Se sair após 4 anos
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	8 550 €	8 590 €
	Retorno médio anual	-14,50%	-3,73%
Desfavorável	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	8 720 €	8 600 €
	Retorno médio anual	-12,80%	-3,70%
Moderado	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	9 980 €	9 670 €
	Retorno médio anual	-0,20%	-0,84%
Favorável	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	10 850 €	10 110 €
	Retorno médio anual	8,50%	0,27%

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto, e podem incluir as despesas do seu consultor ou distribuidor. O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas. O cenário desfavorável ocorreu para um investimento entre 10-2019 e 10-2023. O cenário moderado ocorreu para um investimento entre 11-2017 e 11-2021. O cenário favorável ocorreu para um investimento entre 12-2014 e 12-2018.

O que sucede se a Santander Asset Management – SGOIC, S.A não puder pagar?

O património do Fundo não responde pelas dívidas das entidades que exercem as funções de gestão, depósito e comercialização. Os ativos que compõem a carteira do Fundo encontram-se à guarda do Depositário. Em caso de insolvência do Depositário, o Fundo poderá sofrer perda financeira, sendo o risco mitigado tendo em conta que o Depositário está vinculado ao principio da separação dos seus próprios ativos, segregando-os dos ativos que compõem a carteira do Fundo. O Depositário é responsável, nos termos gerais, perante a entidade gestora e os participantes: a) Pela perda, por si ou por terceiro subcontratado, de instrumentos financeiros confiados à sua guarda; b) Por qualquer prejuízo.

Quais são os custos?

A pessoa que lhe vende ou presta consultoria sobre este produto, 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 quando aplicável. 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 €

	Se sair após 1 ano	Se sair após 4 anos
Custos totais	240 €	963 €
Impacto dos custos anuais (*)	2,4 %	2,4 % ao ano

(*) Ilustra o modo 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 1,55% antes dos custos e -0,84% depois dos custos.

Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		**Se sair após 1 ano**
Custos de entrada	Não será cobrada qualquer comissão de subscrição para a entrada neste produto.	0 €
Custos de saída	Não será cobrada qualquer comissão de resgate pela saída deste produto.	0 €
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1,35% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	135 €
Custos de transação	1,051% 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.	105 €
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Não existe comissão de desempenho para este produto.	0 €

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

Período de detenção recomendado: 4 anos

Este produto não tem um período mínimo de retenção exigido, mas poderá não ser adequado a investidores que pretendam o reembolso do seu investimento no prazo inferior a 4 anos. Pode resgatar as suas unidades de participação em qualquer dia útil, conforme descrito no Documento Único.
Para mais informação sobre custos e encargos associados ao resgate poderá consultar o Documento Único ou solicitar esclarecimentos adicionais junto das entidade(s) comercializadora(s).

Como posso apresentar queixa?

O Participante poderá apresentar reclamação relativa ao fundo junto da Sociedade Gestora através de: envio de email para reclamacoes.sam@santander.pt; plataforma www.livroreclamacoes.pt; carta endereçada à Santander Asset Management, SGOIC, S.A (Rua da Mesquita, n.º 6 – 1070-238 Lisboa). Para mais informações sobre a Politica de Reclamações consultar: https://www.santanderassetmanagement.pt/documentos/politicas

Outras informações relevantes

O Fundo é comercializado no Banco Santander Totta SA, Banco Eletrónico de Serviço Total SA e ActivoBank SA, através dos respetivos balcões.
O valor diário da unidade de participação, o Documento Único e os Relatórios de Contas podem ser consultados em www.santanderassetmanagement.pt ou www.cmvm.pt, não obstante, estes últimos podem ser enviados, sem encargos, aos investidores que os solicitem.
O detalhe da Política de Remuneração encontra-se disponível em https://www.santanderassetmanagement.pt/documentos/politicas.
O Fundo Santander GO Dynamic Bond (Fundo Master), é um sub-fundo da Santander SICAV, autorizado a operar no Luxemburgo sendo supervisionado pela autoridade financeira luxemburguesa, Commission de Surveillance du Secteur Financier.
A legislação fiscal portuguesa pode ter impacto na situação fiscal pessoal do participante.
A Santander Asset Management - SGOIC, S.A pode ser responsabilizada exclusivamente com base nas declarações constantes no presente documento que sejam suscetíveis de induzir em erro, inexatas ou incoerentes com as partes correspondentes do Documento Único do Fundo.
Banco Depositário: Banco Santander Totta SA, com sede na Rua Áurea, nº 88, 1100-063 Lisboa.
Auditor: BDO & Associados, SROC, Lda., com sede na Avenida da Republica, n.º 50 – 1.º andar, 1069-211 Lisboa.

Pode encontrar informações relacionadas com o desempenho histórico do produto nos últimos 10 anos em:
https://santanderassetmanagement-pt.fundreporting.info/#/performance/past/PTYMCULM0001/pt?cpId=377
Pode encontrar informações relacionadas com os cálculos de cenários de desempenho anteriores em:
https://santanderassetmanagement-pt.fundreporting.info/#/performance/scenarios/PTYMCULM0001/pt?cpId=377