

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: GLOBAL BALANCED (o «Subfundo»), um subfundo de ATRIUM PORTFOLIO SICAV (o «Fundo»)
ISIN: LU2219435380
Categoria: A USD (a «Categoria»)
Produtor do PRIIP: FundPartner Solutions (Europe) S.A. (a «Sociedade Gestora»), que faz parte do Grupo Pictet.
Sítio Web: <https://assetservices.group.pictet/asset-services/fund-library/>

Para mais informações, ligue para +352 467171-1.

A Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) é responsável pela supervisão do FundPartner Solutions (Europe) S.A. no que diz respeito ao presente Documento de Informação Fundamental.

Este PRIIP está autorizado no Luxemburgo.

FundPartner Solutions (Europe) S.A. está autorizada no Luxemburgo e encontra-se regulamentada pela Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

O presente documento de informação fundamental é correto em 19 fevereiro 2025.

Em que consiste este produto?

TIPO

O produto é um subfundo de ATRIUM PORTFOLIO SICAV, um organismo de investimento coletivo em valores mobiliários (OICVM) constituído sob a forma de uma sociedade de investimento de capital variável (SICAV) ao abrigo da legislação do Luxemburgo.

PRAZO

O Subfundo é constituído por um prazo ilimitado. No entanto, os Administradores podem decidir encerrar este produto em determinadas circunstâncias.

OBJETIVOS

Objetivos e política de investimento

O objetivo de investimento do Subfundo é aumentar o valor do respetivo investimento e obter rendimentos a médio e longo prazo (mais de 5 anos).

O Subfundo oferecerá principalmente exposição às seguintes classes de ativos:

- ações e valores mobiliários equiparáveis (incluindo, entre outros, ADR (American Depositary Receipt), GDR (Global Depositary Receipt), REIT (Real Estate Investment Trust)), doravante designada «Classe de Ativos de Ações»;
- títulos de dívida de qualquer tipo (dívida pública e dívida de empresas), incluindo instrumentos do mercado monetário, doravante designada «Classe de Ativos de Dívida».

A percentagem de ativos afetos a cada classe de ativos varia ao longo do tempo. No entanto, embora isso não constitua um condicionalismo, o Gestor de Investimento visa criar:

- uma carteira neutra mista constituída por 50% de Classe de Ativos de Ações e 50% de Classe de Ativos de Obrigações;
- com uma exposição à Classe de Ativos de Ações entre 40% e 60% dos ativos líquidos do Subfundo.

Para atingir o seu objetivo, o Subfundo irá investir principalmente em organismos de investimento coletivo (OIC) que tenham como principal objetivo investir ou oferecer exposição aos títulos/classes de ativos atrás referidos.

A escolha de investimentos não será limitada por região (incluindo mercados emergentes), por setor económico ou pela moeda de denominação dos investimentos. No entanto, consoante as condições dos mercados financeiros, poderá ser dada particular ênfase a um país (ou alguns países), a uma moeda e/ou a um setor económico.

A título complementar, o Subfundo pode investir noutros ativos elegíveis, tais como ações e valores mobiliários equiparáveis, títulos de dívida, instrumentos do mercado monetário, produtos estruturados e caixa.

O Subfundo pode, de forma temporária e com fins defensivos, deter até 100% dos respetivos ativos líquidos em caixa e equivalentes de caixa (depósitos bancários, OIC do mercado monetário e instrumentos do mercado monetário), se o Gestor de Investimento considerar que isso serve os melhores interesses dos acionistas.

Derivados Para fins de cobertura e para outras finalidades, o Subfundo pode usar todo o tipo de instrumentos financeiros derivados negociados num mercado regulamentado ou em mercado de balcão (OTC).

Índice de referência O Subfundo tem uma gestão ativa. O índice ESTER e o índice SOFR30 Day Average (dependendo da categoria de ações do Subfundo) são utilizados apenas para o cálculo da comissão de desempenho (a pagar ao gestor de investimento). O Subfundo não pretende utilizar os índices para comparação de desempenho nem para os seguir. Devido à especificidade dos índices, o grau de liberdade não é relevante neste contexto.

Política de dividendos Esta Categoria é de acumulação. Não estão planeadas distribuições de dividendos.

Moeda da categoria de ações A moeda da Categoria é USD.

O período de detenção recomendado deste produto é determinado com vista a dar tempo suficiente para o produto atingir os seus objetivos e evitar flutuações do mercado de curto prazo.

O retorno do produto é determinado utilizando o valor dos ativos líquidos («VPL») calculado pela FundPartner Solutions (Europe) S.A. («Agente Administrativo»). Este retorno depende principalmente das flutuações do mercado dos investimentos subjacentes.

TIPO DE INVESTIDOR NÃO PROFISSIONAL AO QUAL SE DESTINA

O produto é adequado a investidores não profissionais com conhecimento limitado dos instrumentos financeiros subjacentes e sem experiência no setor financeiro. O produto é adequado a investidores que podem suportar perdas de capital e que não necessitem de garantia de capital. O produto é adequado a clientes que procurem a valorização do capital e que pretendam deter o investimento por 5 anos.

OUTRAS INFORMAÇÕES

Depositário Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg (o «Depositário»).

Separação de ativos Os ativos e passivos de cada subfundo estão separados por lei, o que significa que o desempenho dos ativos de outros subfundos não influencia o desempenho do seu investimento.

Negociação O valor do ativo líquido da Classe é calculado em cada dia útil bancário no Luxemburgo («o Dia de Cálculo»). A hora limite para submeter pedidos de subscrição e/ou resgate é 16h00, hora de Luxemburgo do dia útil bancário anterior ao Dia de Cálculo.

Troca Os acionistas podem solicitar que as suas ações de qualquer subfundo sejam convertidas em ações de outro subfundo, desde que sejam cumpridas as condições de acesso à classe, tipo ou subtipo de ações alvo relativas a este Subfundo, com base no respetivo VPL calculado no Dia de Avaliação imediatamente a seguir à receção do pedido de conversão. Poderão ser cobrados ao acionista os custos de reembolso e subscrição associados à conversão que estão indicados no prospeto. Para obter informações mais pormenorizadas sobre a mudança de compartimento, consulte a seção do prospeto relativa a mudanças entre subfundos, que está disponível em www.atrium.pt.

Mais informações Pode obter mais informação sobre este Fundo, incluindo o prospeto, outras categorias, as informações fundamentais, o VPL atualizado, os estatutos e os relatórios anual e semestral mais recentes, gratuitamente, em inglês, junto do administrador central, dos distribuidores, da Sociedade Gestora, ou online, em www.fundsquare.net.

O presente documento de informação fundamental descreve a Categoria de um Subfundo do Fundo. Para mais informações sobre outros subfundos, consulte o prospeto e os relatórios periódicos que são elaborados para todo o Fundo.

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

Indicador de risco

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Risco mais baixo

Risco mais elevado



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 5 anos.

O risco efetivo pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior.

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 consequência de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para lhe pagar. Os riscos essenciais do fundo de investimento estão relacionados com a possibilidade de desvalorização dos valores mobiliários em que o fundo investe.

Cenários de desempenho

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 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 do produto e de um indicador de substituição adequado ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção recomendado: Exemplo de investimento		5 anos USD 10,000		
		Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos	
Cenários				
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.			
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	USD 8,010 -19.9%	USD 5,830 -10.2%	
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	USD 8,840 -11.6%	USD 9,740 -0.5%	Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre março 2015 e março 2020.
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	USD 10,370 3.7%	USD 11,870 3.5%	Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre novembro 2015 e novembro 2020.
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	USD 12,150 21.5%	USD 13,000 5.4%	Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre dezembro 2016 e dezembro 2021.

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

O que sucede se FundPartner Solutions (Europe) S.A. não puder pagar?

A Sociedade Gestora não lhe está a fazer qualquer pagamento em relação a este Subfundo e continuaria a ser pago em caso de incumprimento por parte da Sociedade Gestora.

Os ativos do Subfundo são mantidos numa empresa distinta, o Depositário, e a capacidade do Subfundo para lhe pagar não seria afetada pela insolvência da Sociedade Gestora. No entanto, em caso de insolvência do Depositário, ou de qualquer outra entidade delegada, o Subfundo pode sofrer uma perda financeira. No entanto, este risco é parcialmente mitigado pelo facto de o Depositário ter a obrigação legal e regulamentar de separar os seus próprios ativos dos ativos do Subfundo. O Depositário também será responsável perante o Subfundo e os respetivos investidores por qualquer perda resultante, entre outros, de negligência do Depositário, fraude ou incumprimento doloso das respetivas obrigações (sujeito a determinados limites).

Se o Subfundo for rescindido ou terminado, os ativos serão liquidados e receberá uma quota proporcional dos proveitos, mas pode perder parte ou a totalidade do investimento.

Não existe nenhum regime de indemnização ou garantia que proteja o investidor de um incumprimento por parte do Depositário.

Quais são os custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo 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. 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 USD 10,000

Investimento de USD 10,000	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Custos totais	USD 256	USD 1,545
Impacto dos custos anuais (*)	2.6%	2.6%

(*) Isto 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 6.1% antes dos custos e 3.5% depois dos custos.

Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	Não cobramos uma comissão de entrada para esta Categoria.	USD 0
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para esta Categoria.	USD 0
Custos correntes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	2.11% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	USD 211
Custos de transação	0.11% 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.	USD 11
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Pago anualmente ao gestor de investimento com base no VPL, equivalente a 15% do desempenho do VPL por ação (medido em relação ao nível máximo (HWM)) sobre o desempenho de SOFR30 Day Average + 3% ao longo do período atual. O montante efetivo irá variar de acordo com o desempenho do seu investimento. A estimativa de custos agregados acima inclui a média dos últimos 5 anos.	USD 34

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

Período de detenção recomendado: 5 anos.

O período de detenção recomendado foi escolhido com vista a dar tempo suficiente para o produto atingir os seus objetivos e evitar flutuações do mercado de curto prazo.

O valor do ativo líquido da Classe é calculado em cada dia útil bancário no Luxemburgo («o Dia de Cálculo»). A hora limite para submeter pedidos de subscrição e/ou resgate é 16h00, hora de Luxemburgo do dia útil bancário anterior ao Dia de Cálculo.

Como posso apresentar queixa?

Se um indivíduo ou uma empresa desejar apresentar uma queixa contra o Fundo para reconhecer um direito ou para compensar um dano, o queixoso deve enviar um requerimento escrito com a descrição do problema e os detalhes que estão na origem da queixa, por e-mail ou por correio, numa língua oficial do seu país de origem, para o seguinte endereço:

FundPartner Solutions (Europe) S.A.,
15 Avenue J.F. Kennedy,
L-1855 Luxembourg
pfcs.lux@pictet.com

<https://www.pictet.com/ch/en/legal-documents-and-notes/key-information-document-complaint-procedure>

Outras informações relevantes

Pode obter mais informação sobre este Fundo, incluindo o prospeto, os estatutos e os relatórios anual e semestral mais recentes, gratuitamente, em inglês, junto do Agente Administrativo, dos distribuidores, do criador do produto, ou online, em www.fundsquare.net.

Os resultados anteriores ao longo dos últimos 4 anos e os cenários de desempenho mais recentes estão disponíveis no https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU2219435380_PT_pt.pdf