

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 Aggressive Fund — classe de ações A (o **Produto**); ISIN LU1549408398; na moeda de classe de ações EUR
uma classe de ações de White Fleet III - Haitong Aggressive 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 19 de novembro 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: O Fundo é gerido de forma ativa com referência ao Indicador de Aggregate Benchmark (80% MSCI Euro (PI) and 20% FTSE 3-Month Euro Eurodeposit) com o intuito de alcançar a valorização do capital no longo prazo. O Gestor de Investimento utilizará até certa medida o seu critério para analisar determinados componentes do indicador de referência e, em menor medida, irá investir em empresas ou setores que não estão incluídos no indicador de referência, por forma a tirar proveito de oportunidades de investimento específicas. Espera-se, por conseguinte, que o Subfundo possa apresentar um desempenho que se desvie do indicador de referência, embora de forma limitada. Este irá investir, pelo menos, 80% dos respetivos ativos em títulos de participação no capital e equivalentes de empresas domiciliadas, ou que exerçam grande parte da sua atividade, na Europa. Até 20% dos respetivos ativos líquidos poderão ser investidos em títulos de rendimento fixo e em obrigações a taxa variável, convertíveis e com cupões de subscrição (warrants) de emitentes estatais, semiprivados e privados com uma notação mínima de BBB- (pela S&P) ou Baa3 (pela Moody's) no momento da aquisição. Para obter exposição aos instrumentos supramencionados, o Subfundo poderá investir até 100% dos respetivos ativos líquidos em ações ou unidades de Fundos-alvo (incluindo fundos de índices cotados, ETFs). O Subfundo investe sem estar condicionado a uma determinada geografia, setor industrial, divisa ou capitalização do emitente, no entanto os investimentos em Mercados Emergentes não representarão mais do que 20% dos ativos líquidos do Subfundo. O Subfundo poderá deter, até um limite de 20% dos ativos do mesmo, ativos líquidos a título acessório, tais como depósitos bancários à vista e numerário detido em contas correntes. O Subfundo poderá igualmente deter outros ativos líquidos a título acessório, incluindo instrumentos do mercado monetário, depósitos a prazo fixo e depósitos a prazo junto de instituições de crédito ou outros instrumentos líquidos desde que o prazo de vencimento dos mesmos não ultrapasse os 12 meses. Além disso, o Subfundo poderá investir em opções e forwards (contratos com uma data de vencimento futura) cambiais, bem como em opções e futuros sobre divisas. Para atingir o respetivo objetivo, o Subfundo pode usar instrumentos derivados para se proteger contra as oscilações no valor das moedas e nas cotações dos valores mobiliários e para uma gestão eficaz da carteira. 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 média 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 7 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 4 em 7, que é uma classe de risco média e as más condições do mercado podem afetar 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 12 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: | | 7 anos | |
|---|--|--------------------------------|--|
| Exemplo de investimento: | | EUR 10 000 | |
| Cenários | O retorno que poderá esperar após os custos | Se sair depois de 1 ano | Se sair depois de 7 anos (período de detenção recomendado) |
| Stress | Retorno médio por ano | EUR 1 615 -83,8% | EUR 1 252 -25,7% |

Este tipo de cenário ocorreu para um investimento White Fleet III - Haitong Aggressive Fund A entre 07/2023-11/2024.

| | | | |
|---------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|
| Desfavorável | Retorno médio por ano | EUR 8 325 -16,8% | EUR 10 330 0,5% |
|---------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|

Este tipo de cenário ocorreu para um investimento Indicador de referência composto entre 09/2014-09/2021.

| | | | |
|-----------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------|
| Moderada | Retorno médio por ano | EUR 10 806 8,1% | EUR 13 564 4,5% |
|-----------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------|

Este tipo de cenário ocorreu para um investimento White Fleet III - Haitong Aggressive Fund A entre 06/2016-06/2023.

| | | | |
|------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|
| Favorável | Retorno médio por ano | EUR 13 942 39,4% | EUR 16 136 7,1% |
|------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|

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 7 anos (período de detenção recomendado) |
|-------------------------------------|--------------------------------|--|
| Custos totais | EUR 218 | EUR 1 629 |
| Impacto anual dos custos (*) | 2,2% | 2,2% |

(*) 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 6,7% antes dos custos e 4,5% após os custos.

Composição dos custos

| Custos únicos à entrada ou saída | | Se sair depois de 1 ano |
|--|--|-------------------------|
| Custos de entrada | 0,0% do valor do seu investimento ao entrar. | EUR 0 |
| 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 | 1,8% do valor do seu investimento por ano. | EUR 182 |
| Custos de transação | 0,4% 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 36 |
| Custos complementares incorridos sob condições específicas | | |
| Comissões de desempenho | 0,0% O montante real irá variar em função do desempenho do seu investimento. A estimativa do custo agregado inclui a média dos últimos 5 anos. A comissão de desempenho é calculada como 20% de qualquer excesso de rendimento que o fundo alcance acima da Aggregate Benchmark (80% MSCI Euro (PI) and 20% FTSE 3-Month Euro Eurodeposit). | EUR 0 |

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

Período de detenção recomendado: 7 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) 5 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: UBS Europe SE, Luxembourg Branch, Luxemburgo