

## Informações fundamentais destinadas aos investidores

Este documento fornece-lhe as informações fundamentais destinadas aos investidores sobre o fundo. Não é material promocional. As informações são exigidas por lei para ajudar o investidor a compreender a natureza e os riscos do investimento neste fundo. É recomendável lê-las para poder tomar uma decisão informada sobre se deve ou não investir.

# Pyrford Global Total Return (Sterling) Fund, um subfundo de BMO Investments (Ireland) plc Class A £Stg Accumulating ISIN IE00B1XBN520

## Objectivos e política de investimento

O fundo visa proporcionar um fluxo estável de retornos que supere a taxa de inflação a longo prazo, minimizando ao mesmo tempo as variações na cotação das ações do fundo e tendo por objetivo proteger os investidores contra perdas comparativamente ao mercado. O fundo investe numa dívida com juros fixos de alta qualidade emitida pelos governos e em títulos (ações) de empresas que, no ato da compra, tenham um património mínimo no mercado acionista de 500 milhões de dólares norte-americanos. O fundo pode investir em todo o mundo, porém coloca especial ênfase na América do Norte, Europa (incluindo Reino Unido) e na região da Ásia-Pacífico (incluindo Japão). O fundo apresenta uma forte exposição aos ativos denominados em libras esterlinas.

O fundo pode investir até 20% dos seus ativos em mercados emergentes mundiais (mercados numa fase inicial de desenvolvimento) e até 25% dos seus ativos em dinheiro.

O fundo pode utilizar derivados para ganhar exposição a dívida com juros fixos, títulos (ações) ou a um índice, para gerir o risco e ajudar a atingir o

objetivo do fundo. Um derivado é um instrumento financeiro cujo valor deriva do desempenho de outro ativo financeiro, índice ou investimento.

Para efeitos defensivos temporários, o fundo pode investir, sem limitação, em instrumentos do mercado monetário.

O fundo pode investir noutros tipos de investimentos elegíveis, conforme indicado no prospeto do fundo.

Esta classe de ações não tenciona distribuir ganhos e rendimentos líquidos.

O investidor pode vender as suas ações em qualquer dia útil em que os bancos de Dublin e Londres estejam abertos para expediente, apresentando um pedido ao agente administrativo, a State Street Fund Services (Ireland) Limited, até às 11:00 (hora irlandesa) desse dia.

Recomendação: este fundo pode não ser apropriado para investidores que pretendam recuperar o seu dinheiro a curto prazo.

## Perfil de risco e de remuneração

Risco mais baixo

Risco mais alto

Potencialmente uma remuneração mais baixa  
Potencialmente uma remuneração mais alta

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

A categoria de risco baseia-se nos dados históricos, podendo não ser um indicador fiável do perfil de risco futuro do fundo. Não está garantido que a categoria de risco apresentada permaneça inalterada, podendo mudar ao longo do tempo. A categoria de menor risco não significa que o investimento está "isento de riscos". O fundo está na categoria 4 porque as variações na cotação das ações têm normalmente sido moderadas.

O fundo pode também estar exposto a riscos materiais não detetados corretamente pelo indicador de risco. Estes podem incluir:

**Risco creditício:** o emitente de um título de dívida pode não conseguir reembolsar o montante total devido na data de maturidade ou a variação no preço de uma obrigação pode ser significativa devido a variações nas

taxas de juro ou a outros fatores do mercado, o que pode reduzir o valor do investimento.

**Risco associado aos mercados emergentes:** os títulos dos mercados emergentes podem envolver um grau mais elevado de risco, na medida em que estes mercados podem ser mais instáveis do que os mercados desenvolvidos devido a fatores regulamentares, políticos, económicos e sociais.

**Risco cambial:** o investimento em ativos denominados numa moeda diferente da moeda da classe de ações expõe o valor do investimento a flutuações cambiais.

**Risco operacional:** os processos comerciais, de gestão ou administração, incluindo os relacionados com a guarda de ativos, são passíveis de falha, podendo originar perdas.

**Risco de derivados:** se forem utilizados derivados para obter, aumentar ou reduzir a exposição a dívida com juros fixos, títulos (ações) ou a um índice, estes derivados podem ter impacto no perfil de risco do fundo.

Para obter mais esclarecimentos sobre estes e outros riscos, consulte a secção "Fatores de risco" do prospeto do fundo.

## Encargos

As comissões pagas pelo investidor são utilizadas para cobrir os custos de gestão do fundo, incluindo os custos de marketing e de distribuição. Estas comissões reduzem o potencial de crescimento do investimento.

### Encargos únicos cobrados antes ou depois de fazer o seu investimento

Encargos de subscrição	1.50%
Encargos de resgate	1.50%

Este é o valor máximo que pode ser retirado ao seu dinheiro antes de ser investido e antes de serem pagos os rendimentos do seu investimento.

### Encargos retirados do fundo ao longo de um ano

Encargos correntes	1.09%
--------------------	-------

### Encargos retirados do fundo em certas condições especiais

Comissão de desempenho	nenhum
------------------------	--------

As comissões de entrada e saída apresentadas são os valores máximos que podem ser cobrados. Nalguns casos, pode pagar menos. Pode obter as comissões reais de entrada e saída junto do seu consultor financeiro ou contactando o distribuidor.

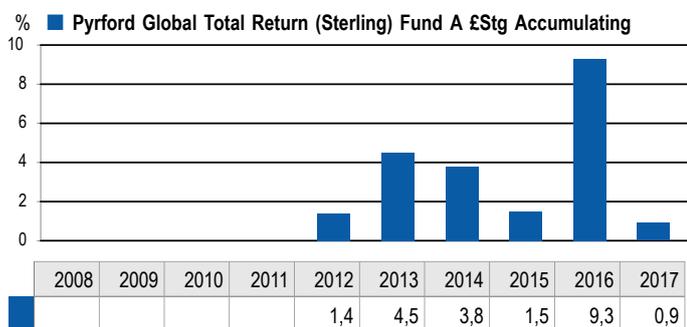
As comissões de entrada e saída incluem uma comissão máxima de 1,00%, que pode ser retida pelo fundo para cobrir o custo de compra ou venda de títulos pelo fundo e preservar o valor do fundo.

O valor dos encargos correntes apresentado deriva das comissões e despesas do exercício findo em 31 de dezembro 2017. Este valor está sujeito a variação de ano para ano. Este valor exclui os custos de transação da carteira.

Pode ser aplicada uma comissão de troca máxima de 5%.

Para obter mais informações sobre as comissões, consulte a secção "Comissões e despesas" do prospeto do fundo.

## Resultados anteriores



O desempenho passado não é garantia de desempenho futuro.

O desempenho passado desta classe de ações toma em conta os encargos correntes. O fundo foi lançado como um OICVM em 2011. O desempenho passado foi calculado em GBP.

## Informações práticas

### Depositário:

State Street Custodial Services (Ireland) Limited

### Outras informações:

É possível obter gratuitamente outras informações sobre este fundo, como o prospeto e os relatórios anual e semestral mais recentes, em inglês, junto do agente administrativo, a State Street Fund Services (Ireland) Limited, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda. Estão disponíveis outras classes de ações para este fundo. Para obter mais informações, contacte o agente administrativo.

Este documento é específico do fundo e da classe de ações indicada no início do documento. Contudo, o prospeto e os relatórios anual e semestral são preparados para toda a envolvente. Estão disponíveis outros documentos com informações fundamentais destinadas aos investidores para outros subfundos e classes de ações.

É possível trocar as suas ações por ações de outras classes de ações do fundo ou de outro subfundo do BMO Investments (Ireland) plc. Consulte o prospeto para obter mais informações.

O fundo é um subfundo do BMO Investments (Ireland) plc, um fundo "umbrella" ou fundo coordenador com segregação de responsabilidades entre subfundos. Os ativos e as responsabilidades deste fundo são separados por lei dos outros subfundos do BMO Investments (Ireland) plc.

### Política de remunerações:

A informação sobre a política de remuneração atual da empresa, incluindo uma descrição do cálculo da remuneração e dos benefícios e a identidade das pessoas responsáveis pela atribuição da remuneração e dos benefícios, está disponível em [www.bmo.com/pyrford](http://www.bmo.com/pyrford), podendo também ser

disponibilizada gratuitamente uma cópia em papel a pedido dos investidores.

### Outras informações úteis:

As cotações mais recentes e outras informações úteis estão disponíveis junto do agente administrativo, a State Street Fund Services (Ireland) Limited, 78 Sir Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda.

### Legislação fiscal:

A legislação fiscal da Irlanda pode ter impacto na sua situação fiscal. Para obter mais pormenores, deve aconselhar-se junto de um consultor fiscal.

### Declaração de responsabilidade:

A BMO Investments (Ireland) plc só pode ser considerada responsável com fundamento em qualquer declaração contida no presente documento que induza em erro e que seja inexata ou inconsistente com partes relevantes do prospeto do fundo.

### Informações específicas sobre o fundo

Categoria de ações A £Stg Accumulating é representativa para a categoria de ações A £Stg Distributing (IE00B1XBN637), D £Stg Distributing (IE00BZ0CQM48), D £Stg Accumulating (IE00BZ0CQL31), C Euro Accumulating (IE00BDZS0C14), C Euro Distributing (IE00BDZS0D21), C US\$ Accumulating (IE00BDZS0F45), C US\$ Distributing (IE00BDZS0G51), I Euro Accumulating (IE00BDZS0H68), I Euro Distributing (IE00BDZS0B07), I US\$ Accumulating (IE00BDZS0J82), S Euro Accumulating (IE00BDZS0K97), W Euro Accumulating (IE00BDZS0L05), W Euro Distributing (IE00BDZS0M12), W US\$ Accumulating (IE00BDZS0N29), S Euro Distributing (IE00BF5FL015).