



## Documento de informação complementar do instrumento financeiro

### Schroder ISF - Emerging Markets Debt Absolute Return B Accumulation USD - LU0106253270

Este documento não é um contrato e não gera qualquer obrigação ou direito de natureza contratual, tendo como finalidade única a prestação de informação complementar ao documento com as informações fundamentais destinadas ao investidor e restantes documentos constitutivos do LU0106253270 - Schroder ISF - Emerging Markets Debt Absolute Return B Accumulation USD (o **Instrumento Financeiro**).

Esse documento não dispensa a leitura da documentação legalmente exigida.

**Recomendamos que, uma vez lido este documento, caso não compreenda os termos do mesmo, contacte o seu Gestor para obter esclarecimentos adicionais. Não subscreva ou contrate o Instrumento Financeiro sem se assegurar de que compreendeu o conteúdo deste documento.**

### Entidade que presta o serviço de investimento e serviços auxiliares

- **Dados relativos ao BBVA:** Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. - Sucursal em Portugal, com estabelecimento principal na Avenida da Liberdade, nº 222, 1250-148 Lisboa, com o número único de Pessoa Coletiva e de registo na Conservatória do Registo Comercial 980617375 ([www.bbva.pt](http://www.bbva.pt)).
- **Entidade supervisora:** o Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. - Sucursal em Portugal encontra-se autorizado a prestar serviços e atividades de investimento pela Comissão do Mercado de Valores Mobiliários, sob o número de registo de atividade 383 ([www.cmvm.pt](http://www.cmvm.pt)).
- **Como vamos comunicar-nos:** As comunicações e prestação de informação serão realizadas na mesma língua em que seja celebrado o contrato ou colocada a ordem de subscrição do Instrumento Financeiro, através de qualquer meio cuja segurança e confidencialidade esteja comprovada e que permita a sua reprodução em suporte papel.
- **Conflitos de interesse:** No Grupo BBVA somos transparentes com os nossos conflitos de interesse e temos definida uma política na qual:
  - Identificamos os conflitos de interesse e
  - Tratamos os conflitos de interesse com medidas de prevenção, gestão e procedimentos de atuação concretos para a sua resolução.

Em último caso, se as medidas adotadas para gerir um conflito de interesses concreto não forem suficientes para garantir, com grau de certeza razoável, que será evitado o risco dos seus interesses serem prejudicados, **revelaremos** a natureza e a origem do conflito antes de atuar, para que possa tomar a decisão que considere mais conveniente em relação ao serviço que lhe seja prestado.

A nossa Política de Conflitos de Interesse encontra-se disponível para consulta em [www.bbva.pt](http://www.bbva.pt).

- **Salvaguarda de ativos:** De acordo com a política de salvaguarda de ativos e de fundos de clientes, o BBVA aplica medidas que asseguram a separação adequada entre os ativos dos nossos clientes e os da própria Entidade. Além disso, mantemos registos que asseguram a correspondência entre os ativos e os



seus titulares, assim como outras medidas organizacionais adequadas destinadas à proteção dos ativos dos nossos clientes.

## Informação sobre o serviço

O Instrumento Financeiro destina-se a investidores não profissionais, profissionais e contrapartes elegíveis.

A distribuição de Fundos de Investimento por parte do BBVA, é realizada nas seguintes modalidades:

- Prestação exclusiva dos serviços de recepção e transmissão e/ou execução de ordens (RTO), por sua iniciativa, sem qualquer intervenção por parte do BBVA e sem verificação de Mercado Alvo. Informamos que neste âmbito o BBVA não está obrigado a avaliar a adequação (conhecimentos e experiência) desta operação uma vez que o Instrumento Financeiro tem a natureza de não complexo e a operação foi realizada por sua iniciativa. Não lhe tendo sido efetuado o teste de adequação, não beneficia da proteção correspondente às regras de conduta associadas à avaliação da adequação do produto ao seu perfil de investidor. Na ausência dessa avaliação, o BBVA não faz qualquer tipo de apreciação sobre se a operação é ou não adequada para si e, portanto, na eventualidade de não ser adequada, o BBVA não o pode advertir nesse sentido.

- Prestação dos serviços de recepção e transmissão e/ou execução de ordens por conta do Cliente e com verificação prévia de Mercado Alvo (RTO com avaliação do Mercado Alvo ex-ante). Informamos que neste âmbito a subscrição do produto escolhido depende de prévia avaliação por parte do BBVA, da adequação (conhecimentos e experiência) desta operação, tendo-lhe sido efetuado teste de adequação. O teste de adequação permitirá ao BBVA avaliar os seus conhecimentos e experiência, pelo qual se garanta que estão reunidas as condições relativas i) à existência de capacidade autónoma de tomada de decisões em matéria de investimento e ii) à compreensão dos riscos que as mesmas envolvem, ponderada a natureza dos serviços, instrumentos financeiros e operações a contratar. Com base nas suas respostas ao teste de adequação, se for obtido um resultado de “Adequado”, será possível completar a operação.

O Instrumento Financeiro não tem capital garantido, pelo que poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento.

## Relação de custos e encargos do serviço

A contratação de um instrumento financeiro implica a prestação de vários serviços. Abaixo explicamos-lhe através de um exemplo com base num investimento de 10.000 USD, quais os custos destes serviços relacionados com este instrumento financeiro.

Investimento: 10.000 USD	Conceito de Custo e Encargo	Percentagem	Valor do exemplo
Serviço de Investimento e serviços auxiliares prestados pelo BBVA	Recepção, transmissão e execução de ordens (RTO e RTO com avaliação do Mercado Alvo ex-ante)	Isento	Isento
	Custódia	Isento	Isento
<b>CUSTOS E ENCARGOS TOTAIS</b>		<b>Isento</b>	<b>Isento</b>

Adicionalmente, se o investimento no Instrumento Financeiro se operar numa moeda distinta do euro, será aplicada uma **taxa de câmbio nas operações em divisa** vigente no BBVA em cada momento.

## Relação de custos e encargos do instrumento financeiro

LU0106253270 - Schroder ISF - Emerging Markets Debt Absolute Return B Accumulation USD

Investimento: 10.000 USD	Conceito de Custo e Encargo	Percentagem	Valor do exemplo
<b>Custos e Encargos aplicados ao instrumento financeiro pela Sociedade Emissora e Gestora</b>	Encargos recorrentes	2,359%	235,87
	Encargos não recorrentes	-	-
	Encargos relacionados com as operações	0,551%	55,12
	Encargos acessórios	-	-
<b>CUSTOS E ENCARGOS TOTAIS DO INSTRUMENTO FINANCEIRO</b>		<b>2,910%</b>	<b>290,99</b>

<b>Incentivos recebidos pelo BBVA da sociedade gestora do Instrumento Financeiro</b>	<b>1,190%</b>	<b>119,00</b>
--	---------------	---------------

É importante compreender que:

- **Os encargos recorrentes do Instrumento Financeiro** aplicados pela sociedade gestora, são encargos que se vão calculando e deduzindo do valor da unidade de participação, pelo que o seu impacto está diluído no tempo. Neste valor estão incluídas as Comissões de Gestão e de Distribuição do Fundo.
- **Os encargos não recorrentes do Instrumento Financeiro** são os que ocorrem por exemplo, no momento da compra ou da subscrição do Instrumento Financeiro ou no momento da sua venda ou reembolso. Este valor calcula-se sobre o valor efetivo de cada operação.
- **Os encargos suportados pelo Instrumento Financeiro relacionados com as operações** são custos incorridos como consequência das operações de investimento. Estes custos produzem-se ao longo da vida do investimento.
- **Os encargos acessórios** suportados pelo Instrumento Financeiro só ocorrem em determinadas condições específicas. Por exemplo, para cobrar a uma comissão de desempenho num fundo de investimento, calculada em função de um critério de desempenho obtido pelo mesmo.
- **Os incentivos recebidos pelo BBVA da sociedade gestora do Instrumento Financeiro** não representam um custo adicional para o investidor na medida em que se encontram incluídos nos custos do Instrumento Financeiro.

[Documento de Informação Complementar do Instrumento Financeiro](#)