

## INFORMAÇÕES FUNDAMENTAIS DESTINADAS AOS INVESTIDORES (IFI)

O presente documento fornece as informações fundamentais destinadas aos investidores sobre este fundo. Não é material promocional. Estas informações são obrigatórias por lei para o ajudar a compreender o caráter e os riscos associados ao investimento neste fundo. Aconselha-se a leitura do documento para que se possa decidir de forma informada se pretende investir.

**SIXTY DEGREES PPR/OICVM FLEXÍVEL – Fundo de Investimento Aberto Flexível de Poupança Reforma - CATEGORIA I (ISIN - PTSXYAHM0000)**

**SIXTY DEGREES PPR/OICVM FLEXÍVEL – Fundo de Investimento Aberto Flexível de Poupança Reforma - CATEGORIA R (ISIN - PTSXYBHM0009)**

Este fundo é gerido pela Sixty Degrees – Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Coletivo S.A.

## OBJETIVOS DE INVESTIMENTO

O objetivo principal do Fundo é o de proporcionar aos seus participantes o acesso a uma carteira de ativos diversificada maioritariamente constituída por ações, obrigações de Estados e Empresas (Investment Grade ou High Yield), instrumentos monetários, fundos e derivados, sendo a sua política de aplicações norteada por critérios de potencial valorização a médio e longo prazo e de diversificação das fontes de risco. Os gestores do fundo têm em consideração preocupações não apenas económicas e financeiras que afetam a valorização de cada ativo selecionado para a composição do fundo, mas também sobre o desenrolar de acontecimentos geopolíticos e o desenvolvimento de tendências de muito longo prazo, como é o caso da evolução demográfica. Da análise de todos estes vetores relevantes e da respetiva interação, alicerçada na aplicação de uma metodologia robusta de controlo de risco, é criada a carteira de investimento a cada momento. O Fundo pode recorrer a derivados, reportes e empréstimos, que podem previsivelmente determinar os resultados do Fundo. Os pedidos de subscrição e de resgate das unidades de participação podem ser efetuados pelo investidor todos os dias úteis em Portugal de acordo com o ciclo de valorização do fundo. O Fundo é gerido de maneira ativa e o gestor seleciona ativos de forma discricionária. Não existem Garantias.

O Fundo visa apenas a acumulação de capital, refletida no valor líquido de cada unidade de participação, não sendo distribuídos os rendimentos e mais valias que possam ter sido gerados. Os rendimentos do Fundo são integralmente reinvestidos. O Fundo tem como padrão de referência para efeitos de cálculo da componente variável da comissão de gestão, a taxa Euribor a 12m, divulgada no último dia útil do ano anterior, adicionada de 2% ano

Para uma informação mais detalhada, antes de investir, consulte o prospeto do Fundo.

Unidade de participação apurada diariamente em qualquer dia útil.

Prazo máximo de subscrição: 1 dia útil

Prazo máximo de resgate: 5 dias úteis

### Categoria I

Subscrição inicial: 100.000 euros

Mínimo para aplicações seguintes: 1.000 euros

Mínimo de manutenção: Mínimo entre o produto do valor da última unidade de participação divulgada e o N<sup>o</sup> de up's equivalente a 100 000€, calculadas à data da 1<sup>a</sup> subscrição, e 100.000€. O n<sup>o</sup> de up's equivalente a 100.000€ é recalibrado sempre que ocorram operações de reembolso.

#### Exemplo prático

Data	Tipo	up's	v. up	up's vivas	valor	Mín. Manutenção
D	Sub.	20000	5.00 €	20 000	100 000.00 €	
D+1	-	-	4.5	20 000	90 000.00 €	20.000 up's
D+2	-	-	6	20 000	120 000.00 €	100 000.00 €
D+3	Res.	3333.3	6	16 667	100 000.02 €	16.666,67 up's

### Categoria R

Subscrição inicial: 250 euros

Mínimo para aplicações seguintes: não se aplica valor mínimo

O Fundo destina-se a investidores que assumam uma perspetiva de valorização do seu capital no longo prazo. **Recomendação: este Fundo poderá não ser adequado a investidores que pretendam retirar o seu dinheiro no prazo de 3 anos**

## PERFIL DE RISCO E DE REMUNERAÇÃO



### Categoria I

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

### Categoria R

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

Explicação descritiva do indicador e das suas principais limitações:

- Os dados históricos podem não constituir uma indicação fiável do perfil de risco futuro do OIC;
- A categoria de Risco indicada não é inalterável e pode mudar com o tempo;
- A categoria mais baixa não significa que se trate de um investimento isento de risco;
- Dada a ausência de histórico de 5 anos para aplicar a metodologia de cálculo do ISR, foi construída uma carteira que julgamos ser representativa da carteira tipo do fundo no médio e longo prazo. Sendo um fundo de alocação flexível, foi decidido alocar 50% da carteira a ações globais, 40% a obrigações de todo o mundo (corporate e governos) e 10% a aplicações do mercado monetário. Com base nesta alocação, para o período entre 31/12/2017 e 30/09/2019 foi simulada uma série de retornos diários aos quais foram acrescidos os retornos diários reais do fundo, categoria I, de 1/10/2019 a 31/12/2022. Desta forma foi possível aplicar a metodologia de cálculo ISR, tendo sido obtido um ISR=4

O Fundo poderá incorrer em particular os seguintes riscos:

- Risco de perda de capital: a variação do valor dos ativos pode ser negativa pelo que pode verificar-se a perda do capital investido;
  - Risco de variação dos preços dos ativos que compõem a carteira do Fundo;
  - Risco de crédito: risco de as entidades emitentes incumprirem as suas obrigações;
  - Risco de taxa de juro: os ativos de dívida poderão variar de valor em resultado da variação das taxas de juro;
  - Risco operacional: risco de se verificarem falhas na organização das entidades envolvidas na gestão e administração do Fundo;
  - Risco da utilização de derivados, na medida em que gera um efeito de alavancagem dos investimentos, pode conduzir a uma ampliação dos ganhos ou das perdas;
- O risco do Fundo pode ser alterado devido, nomeadamente, à modificação da composição do património e da natureza dos ativos que o integram uma vez que tem uma política de investimento flexível.

## ENCARGOS

Os encargos suportados pelos investidores são utilizados para pagar os custos de funcionamento do Fundo, incluindo custos de comercialização e distribuição. Estes encargos reduzem o potencial de crescimento do Fundo.

Encargos cobrados antes ou depois do seu investimento	
Comissão de Subscrição	0%
Comissão de Resgate	0%

Encargos cobrados ao fundo ao longo do ano	
Taxa de encargos correntes	
Categoria I	1.38%
Categoria R	1.88%

Encargos cobrados ao fundo em condições específicas	
Comissão variável	20% da diferença positiva entre a valorização do Fundo e o desempenho do seguinte compósito: Euribor a 12m, divulgada no último dia útil do ano anterior, adicionada de 2% ao ano

Os encargos de resgate correspondem a montantes máximos.

Em alguns casos o investidor poderá pagar menos, devendo esta informação ser confirmada junto das entidades comercializadoras.

A **Taxa de Encargos Correntes (TEC)** refere-se ao ano que terminou em 2022 variando de acordo com a categoria.

**Categoria I** - A Taxa de Encargos Correntes (TEC) refere-se ao ano que terminou em 2022.

**Categoria R** - A Taxa de Encargos Correntes (TEC) refere-se ao ano que terminou em 2022.

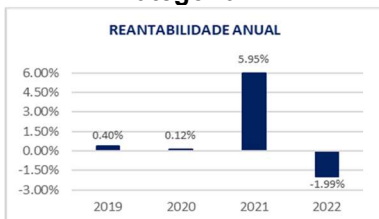
O valor poderá variar de ano para ano. Este exclui:

- Comissão de gestão variável;
- Custos de transação, exceto no caso de encargos de subscrição/resgate cobrados ao fundo aquando da subscrição/resgate de unidades de participação de outro fundo.

Para mais informações sobre encargos, consulte o prospeto que se encontra disponível em [www.sixty-degrees.com](http://www.sixty-degrees.com)

## RENTABILIDADE HISTÓRICA

### Categoria I



ANOS	RENTABILIDADE ANUALIZADA	RISCO	CLASSE DE RISCO
2019	0.40%	9.87%	4
2020	0.12%	9.70%	4
2021	5.95%	7.31%	4
2022	-1.99%	5.81%	4

### Categoria R



ANOS	RENTABILIDADE ANUALIZADA	RISCO	CLASSE DE RISCO
2021	5.22%	7.03%	4
2022	-2.56%	5.53%	4

- Lançamento da unidade de participação referente à **Categoria I**: 01 outubro 2019;
- **Categoria R** – 02 fevereiro 2021;
- As rentabilidades históricas têm um valor limitado enquanto indicador sobre rentabilidades futuras, uma vez que não garantem rentabilidades futuras;
- Todos os encargos foram incluídos;
- As rentabilidades históricas são calculadas em euros.

## INFORMAÇÃO DE NATUREZA PRÁTICA

- As entidades responsáveis pela colocação das unidades de participação do OIC junto dos investidores são o BEST - Banco Eletrónico de Serviço Total, SA, e a Sixty Degrees SGOIC enquanto entidade gestora. O Fundo é comercializado pela SIXTY DEGREES SGOIC diretamente nas suas instalações até às 14h00 (hora portuguesa) de cada dia útil de forma a serem considerados efetuados no dia útil em que são apresentados, exceto os pedidos apresentados junto do Banco BEST, que deverão ser feitos até às 12h00, hora portuguesa desse mesmo dia ou através da banca telefónica (218 505 775), nos dias úteis, das 8h às 22h ou da Internet do BEST – Banco Eletrónico de Serviço Total, SA em [www.bancobest.pt](http://www.bancobest.pt), para os clientes que tenham aderido a este serviço. Os pedidos efetuados após as 14h ou as 12h, no caso do Banco BEST, ou em dias não úteis, serão considerados como aceites no início do dia útil seguinte;
- Informação adicional sobre o Fundo (Prospeto, relatórios e contas) podem ser obtidos sem encargos no sítio da SIXTY DEGREES SGOIC ([www.sixty-degrees.com](http://www.sixty-degrees.com)) ou diretamente nas suas instalações, junto do Banco Depositário e das entidades colocadoras (Banco Best).
- Outras informações de natureza prática, tais como o valor da unidade de participação, podem ser consultadas nas plataformas de informações financeiras (ex. Bloomberg), site da CMVM, Banco Depositário, entidade colocadora e site da SIXTY DEGREES-SGOIC.
- A SIXTY DEGREES-SGOIC pode ser responsabilizada exclusivamente com base nas declarações constantes do presente documento que sejam suscetíveis de induzir em erro, inexatas ou incoerentes com as partes correspondentes do prospeto do Fundo.
- A lei fiscal portuguesa pode ter impacto sobre a situação fiscal pessoal do investidor.
- Contato da entidade responsável pela gestão: [sixty@sixty-degrees.com](mailto:sixty@sixty-degrees.com)
- Contato do depositário: Caixa Geral de Depósitos S.A. [co.banco.depositario@cgd.pt](mailto:co.banco.depositario@cgd.pt)
- Contato do auditor: [portugal@kreston.pt](mailto:portugal@kreston.pt)

Para uma informação mais detalhada antes de investir, consulte o prospeto completo do fundo em [www.sixty-degrees.com](http://www.sixty-degrees.com), junto da sede da Sociedade ou no sítio da CMVM ([www.cmvm.pt](http://www.cmvm.pt))

O presente Fundo foi constituído em 2019/10/01, com duração indeterminada, está autorizado em Portugal e encontra-se sujeito à supervisão da Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (CMVM).

A SIXTY DEGREES-SGOIC está autorizada a operar em Portugal sob o nº de registo 395 junto da CMVM e sob o nº 343 junto do Banco de Portugal, encontrando-se sujeita à supervisão da Comissão de Mercados de Valores Mobiliários (CMVM).

A informação incluída neste documento é exata com referência a 2023/02/15.