

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:	DJE - Zins & Dividende - PA (EUR)	Nome do produtor do PRIIP:	DJE Investment S.A.
ISIN:	LU0553164731	WKN:	A1C7Y8
Data de produção:	16.02.2024	Detalhes de contacto:	www.dje.lu +352 26 92 52 20 info@dje.lu
Autoridade Competente:	A Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) é responsável pela supervisão da DJE Investment S.A. no que diz respeito ao Documento de Informação Chave. Este Fundo está autorizado no Luxemburgo e é regulamentado pela Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).		

O Fundo é gerido pela DJE Investment S.A. ("sociedade gestora").

A DJE Investment S.A. faz parte do Grupo DJE Kapital AG.

Em que consiste este produto?

Tipo

O DJE - Zins & Dividende é um organismo de investimento colectivo que angaria capital de vários investidores a fim de o investir de acordo com uma estratégia de investimento definida em benefício dos investidores. O Fundo é um fundo OICVM estabelecido no Luxemburgo.

O DJE - Zins & Dividende é um Subfundo do DJE.

Estas informações fundamentais descrevem a classe de ações do Subfundo. Por sua vez, o Subfundo é parte integrante de um agrupamento de fundos. O prospecto e os relatórios podem conter informações sobre quaisquer classes de ações de todo o Fundo identificado no início do documento. Os ativos e passivos de cada Subfundo estão legalmente segregados.

Prazo

O fundo tem um prazo ilimitado. Não obstante esta disposição, o Fundo pode ser dissolvido em qualquer altura pela Sociedade Gestora, sem prejuízo do disposto na lei. Os investidores podem resgatar as suas ações em qualquer dia em que os bancos estão abertos no Luxemburgo, exceto nos dias 24 e 31 de dezembro. No entanto, a sociedade gestora pode suspender o resgate em caso de necessidade motivada por circunstâncias excecionais, tendo em conta os interesses dos investidores.

Objetivos

O objetivo consiste, por um lado, em gerar rendimentos de juros regulares para o investidor através de uma ponderação diferenciada das classes de ativos obrigações e ações de elevado rendimento e substanciais e, por outro, em alcançar o desempenho positivo mais sustentável possível, com uma volatilidade reduzida, a médio a longo prazo.

O DJE - Zins & Dividende ("Subfundo") é um fundo misto. O Subfundo investe pelo menos 50% dos seus ativos em todo o tipo de obrigações. Além disso, pelo menos 25% e, no máximo, 50% dos ativos do Subfundo serão investidos em ações. O investimento nos referidos títulos de mercados emergentes está limitado a 25% dos ativos do Subfundo. Além dos requisitos acima, a composição dos ativos do Subfundo realiza-se de forma ativa e independente de quaisquer requisitos relativos a índices de referência, setores, países, maturidades, classificações e à capitalização bolsista, tendo em conta os critérios ambientais, sociais e de governação [ESG]. O Subfundo pode utilizar instrumentos financeiros cujo valor depende dos preços futuros de outros ativos ("derivados") para a cobertura ou valorização dos seus ativos.

Poderá encontrar informações detalhadas sobre as opções de investimento do Fundo atrás mencionadas e quaisquer outras opções de investimento no prospecto de venda atualmente em vigor.

Os rendimentos do Fundo são distribuídos.

O prospecto e os actuais relatórios anuais e semestrais, os preços unitários actuais e outras informações sobre o fundo podem ser encontrados gratuitamente em inglês em <https://www.dje.de/en-de/investment-funds/productdetail/LU0553164731#downloads>.

O Depositário do Fundo é DZ PRIVATBANK S.A.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina

O fundo destina-se a todos os investidores que perseguem o objectivo de acumulação ou optimização de activos e que desejam investir a longo prazo. Devem poder suportar perdas até ao montante do capital investido e não necessitam de uma garantia relativa à preservação do seu montante de investimento.

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



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 indicação quanto ao nível de risco desta opção de investimento. Demonstra a probabilidade de a opção de investimento perder valor devido a movimentos nos mercados ou a não sermos capazes de lhe pagar. Classificamos esta opção de investimento na classe 3 numa escala com 7 classes, que corresponde a uma media baixa categoria de risco.

Avalia as potenciais perdas do desempenho futuro a um nível médio-baixo e é improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.

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

Poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento.

O investidor de retalho é avisado de que a perda máxima possível é o capital investido pelo investidor. Não corre o risco de ter de pagar por compromissos ou obrigações financeiras adicionais, incluindo responsabilidades contingentes, para além do capital investido no fundo. O Fundo pode ser prejudicado por erros por parte de pessoas ou organizações em funções, bem como por fraudes ou fenómenos naturais. O produto não oferece protecção de capital.

Cenários de Desempenho

Estes quatro cenários de desempenho correspondem a um cenário de stress, um cenário desfavorável, um cenário moderado e um cenário favorável.

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 de o produto ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados podem se desenvolver completamente de maneira diferente no futuro.

Exemplo de investimento: 10.000 EUR

Período de detenção recomendado: 5 anos

	Se você sair após 1 ano	Se você sair após 5 anos
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	6.570 EUR	6.440 EUR
Retorno médio anual em %	-34,30	-8,42
Cenário desfavorável		
Valor que poderá receber após dedução dos custos	9.040 EUR	9.950 EUR
Retorno médio anual em %	-9,60	-0,10
Cenário moderado		
Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.400 EUR	12.160 EUR
Retorno médio anual em %	4,00	3,99
Cenário favorável		
Valor que poderá receber após dedução dos custos	12.780 EUR	14.130 EUR
Retorno médio anual em %	27,80	7,16

Esta tabela mostra quanto poderá voltar nos próximos anos 5 sob diferentes cenários se investir 10.000 EUR. Os números apresentados incluem todos os custos do próprio produto, mas podem não incluir todas as despesas que paga ao consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o montante que obterá.

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

O cenário desfavorável é o resultado de um investimento entre novembro 2021 e fevereiro 2024. O cenário moderado é o resultado de um investimento entre outubro 2015 e outubro 2020. O cenário favorável é o resultado de um investimento entre abril 2014 e abril 2019.

O que sucede se DJE Investment S.A. não puder pagar?

DJE Investment S.A. não pertence a nenhuma instituição para a protecção dos créditos dos investidores. Os activos do Produto são separados dos activos da Empresa. Os bens do Produto não fazem parte da massa insolvente da Empresa.

Quais são os custos?

A pessoa que lhe vende este produto ou lhe presta aconselhamento sobre o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e mostrar-lhe-á o impacto que a totalidade dos custos terá sobre o investimento ao longo do tempo.

Custos ao longo do tempo

Os quadros mostram os montantes retirados do seu investimento para cobrir vários tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, de quanto tempo se detém o produto e de quão bem o produto funciona. Os montantes aqui apresentados ilustram um exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis. Fizemos a seguinte suposição:

- 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 10.000 EUR

	Se você sair após 1 ano	Se você sair após 5 anos
Custos totais	653 EUR	2.019 EUR
Impacto dos custos anuais (*)	6,5% ao ano	3,3% ao ano

Custos ao longo do tempo (continuação)

(*) 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 7,3% antes dos custos e 4,0% depois dos custos.

Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se você sair após 1 ano
Custos de entrada	4,00% do montante que paga ao entrar neste investimento. Este é o valor máximo que lhe será cobrado. A pessoa que lhe vender o produto irá informá-lo do custo efetivo.	400 EUR
Custos de saída	0,00% do seu investimento antes de lhe ser pago.	0 EUR
Custos recorrentes [cobrados anualmente]		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1,69% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	170 EUR
Custos de transação	0,68% 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.	68 EUR
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	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. Até 10% da valorização do valor unitário da ação que exceda os 4%. O desempenho anterior ao longo dos últimos 5 anos deve ser compensado (para informações mais detalhadas, consulte o prospecto de venda). O pagamento é efetuado anualmente. No último exercício, a comissão de desempenho foi de 0,00%	16 EUR

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

Período de detenção recomendado: 5 anos

Um investimento no Produto deve ser considerado como um investimento a longo prazo. O período mínimo de detenção recomendado é de 5 anos. O resgate de unidades antes do período mínimo de detenção é possível, mas pode ter um impacto negativo, uma vez que as flutuações de valor a curto prazo não podem ser compensadas. O produto pode não ser adequado para investidores que desejem levantar o seu dinheiro dentro de um período de 5 anos. Para mais informações sobre o resgate de unidades de participação e eventuais períodos de resgate ou de detenção, consulte a secção "Em que consiste este produto?".

Como posso apresentar queixa?

As queixas sobre a conduta da pessoa que o aconselhou sobre o produto ou que o vendeu devem ser dirigidas directamente a essa pessoa. As queixas sobre o produto ou a conduta do fabricante desse produto devem ser endereçadas:

Endereço postal: DJE Investment S.A., 22A, Schaffmill, 6778 Grevenmacher E-mail: beschwerde@dje.lu

Processaremos a sua consulta e dar-lhe-emos uma resposta o mais rapidamente possível. Um resumo do nosso procedimento de tratamento de queixas está disponível gratuitamente em linha em <https://www.dje.de/en-de/terms-of-service2/>.

Outras informações relevantes

O prospecto e os actuais relatórios anuais e semestrais, os preços unitários actuais e outras informações sobre o fundo podem ser encontrados gratuitamente em inglês em <https://www.dje.de/en-de/investment-funds/productdetail/LU0553164731#downloads>. Aí encontrará também informações sobre o desempenho passado dos últimos 10 anos do produto, bem como outras informações legais e gerais sobre o produto e a DJE Investment S.A.. Uma publicação mensal actualizada dos cálculos dos cenários de desempenho passados pode ser encontrada em <https://www.dje.de/en-de/investment-funds/productdetail/LU0553164731#downloads>.

A informação sobre a nossa política de remuneração é publicada na Internet em <https://www.dje.de/en-de/terms-of-service2/>. Isto inclui uma descrição dos métodos de cálculo da remuneração e das subvenções a grupos específicos de empregados, bem como pormenores das pessoas responsáveis pela atribuição, incluindo a composição do comité de remuneração, caso exista. Mediante pedido, fornecer-lhe-emos gratuitamente cópias impressas da informação.

As disposições fiscais no país membro de origem do Subfundo podem afetar a sua situação fiscal individual. Consulte o seu consultor fiscal relativamente às implicações fiscais de investir no Subfundo.