

Documento de informação fundamental

NEUBERGER BERMAN

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.

Classe A de Distribuição (Mensal) em EUR (IE00BQR9PJ58) Neuberger Berman Strategic Income Fund ("Fundo") um subfundo de Neuberger Berman Investment Funds plc ("NBIF")

A Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited ("NBAMIL") é o produtor do Fundo.

O Central Bank of Ireland (o "Banco Central") é responsável pela supervisão da NBAMIL, a qual faz parte do Neuberger Berman Group, relativamente a este Documento de Informação Fundamental ("KID").

O Fundo está autorizado pelo Banco Central nos termos do Regulamento da União Europeia (Organismos de Investimento Coletivo em Valores Mobiliários) de 2011, na redação em vigor e está registado para venda noutros Estados-Membros do EEE. A NBAMIL está autorizada em Ireland e encontra-se regulamentada pelo Banco Central. Para mais informações sobre este Fundo, consulte o sítio web www.nb.com ou ligue para +353 (0)1 264 2795.

Este KID foi produzido em 2 de maio de 2023.

Em que consiste este produto?

Tipo:

Este produto é um fundo OICVM.

Objetivos:

O Fundo visa maximizar o retorno total através de um elevado rendimento corrente e do crescimento de longo prazo de investimentos em obrigações de taxa fixa e variável, em diferentes ambientes de mercado e com um enfoque na proteção face a descidas. A proteção face a perdas é incorporada através de técnicas de construção de carteiras e de processos de seleção de títulos para reduzir a frequência ou a magnitude das perdas.

O Fundo investirá principalmente em títulos de dívida emitidos por empresas dos EUA ou pelo governo dos EUA e respetivos órgãos. Os investimentos poderão ser feitos em títulos de dívida com grau de investimento, com grau especulativo ou sem notação. O Fundo também pode investir até um terço do seu Valor Patrimonial Líquido em títulos de dívida emitidos por governos que não o dos EUA, respetivos órgãos e empresas localizadas globalmente. Isto pode incluir o investimento em títulos de dívida emitidos por empresas localizadas em países de mercados emergentes (menos desenvolvidos) e por governos e órgãos governamentais desses países.

Os títulos com grau de investimento são títulos com uma notação elevada, geralmente Baa3, BBB ou superior, atribuída por uma ou mais agências de notação reconhecidas. As obrigações especulativas têm normalmente notações de crédito mais baixas e riscos de não-pagamento mais elevados, mas oferecem um rendimento mais elevado.

O Fundo também pode investir em instrumentos financeiros derivados, que exageram os retornos potenciais ou as perdas potenciais para alcançar maior crescimento, reduzir o risco ou aumentar as eficiências operacionais.

O Fundo promove características ambientais e sociais nos termos do artigo 8.º do SFDR

Esta classe de unidades de participação recorre a cobertura cambial utilizando instrumentos derivados com vista a limitar o risco cambial do participante, reduzindo o efeito das flutuações cambiais entre a moeda da classe de unidades de participação e a moeda base do Fundo.

O rendimento será declarado e distribuído como dividendo mensalmente.

Prazo:

O Fundo não tem data de vencimento fixa, contudo, pode ser terminado em determinadas circunstâncias, conforme previsto no prospecto, incluindo se o Valor Patrimonial Líquido do Fundo não exceder ou descer para um valor inferior a 75 000 000 USD (ou outro valor aprovado pelos administradores do NBIF).

As unidades de participação podem ser trocadas por unidades de participação noutro subfundo, em conformidade com o disposto no prospecto. Poderão ser aplicáveis encargos.

As unidades de participação no Fundo podem ser compradas ou vendidas em qualquer dia definido no prospecto como sendo um Dia Útil.

O NBIF está constituído como fundo de compartimentos (umbrella fund), com responsabilidade segregada entre subfundos nos termos da legislação irlandesa.

A Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited (a "Entidade Depositária") foi nomeada como depositário do NBIF.

Poderá obter cópias do prospecto e dos últimos relatórios e contas do NBIF, gratuitamente, em inglês, alemão, francês, italiano e espanhol, bem como os últimos preços das unidades de participação publicados e outras informações sobre o Fundo, gratuitamente, através de Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited (o "Administrador"), 30 Herbert Street, Dublin 2, Ireland.

Índice de Referência:

O Fundo é gerido ativamente e não está limitado pelo índice de referência, o Índice Bloomberg U.S. Aggregate (retorno total, em USD), o qual é utilizado unicamente para fins de comparação de desempenho. O Fundo dedica alguma atenção aos constituintes do Índice de Referência na seleção de títulos e poderá não deter todos ou muitos dos constituintes do índice de referência.

Investidor não profissional visado:

O Fundo pode ser compatível com as necessidades de investidores que procuram um fundo que proporcione rendimento e/ou crescimento de capital com um horizonte de investimento de 3 anos ou mais, como parte de uma carteira de investimento diversificada. Este é um produto de risco médio-baixo e os investidores deverão considerar este aspeto ao decidir o conjunto de investimentos da carteira. Os investidores que não tenham a certeza de ter os conhecimentos e a experiência necessários para tomar decisões de investimento informadas sobre este Fundo ou para construir uma carteira diversificada deverão procurar aconselhamento profissional. Não é provável que o Fundo seja compatível com as necessidades de investidores que procuram um investimento único ou a obtenção de um retorno específico em determinada data.

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

Indicador de risco



O indicador de risco assume que mantém o produto durante 3 anos.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste Fundo quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o Fundo vir a sofrer perdas financeiras em resultado de flutuações nos mercados ou da nossa incapacidade de lhe pagar.

Classificamos este Fundo na categoria 3 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma categoria de risco média-baixa. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio-baixo, e é improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na capacidade do NBAMIL de lhe pagar a sua retribuição.

O Fundo também comporta risco de mercado, risco operacional, risco de contraparte e outros riscos. Consulte a secção "Riscos de Investimento" do Prospecto para mais informações. O Fundo não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

Atenção ao risco cambial. Receberá pagamentos numa moeda diferente, pelo que o retorno obtido depende da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador acima indicado. Contudo, o Fundo procurará mitigar este risco através da cobertura acima descrita.

Se não pudermos pagar o que lhe é devido, poderá perder todo o seu investimento.

Cenários de desempenho

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio Fundo, mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o montante que obterá. O que irá obter deste Fundo 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 os desempenhos pior, médio e melhor do Fundo nos últimos 10 anos.

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber de volta em circunstâncias de mercado extremas. No entanto, os mercados podem evoluir de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção recomendado: 3 anos			
Exemplo de investimento: 10.000 EUR			
Cenários Mínimo: Não existe um retorno mínimo garantido e existe a possibilidade de perder todo o capital que investiu.		Se sair após 1 ano	Se sair após 3 anos (período de detenção recomendado)
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	5.170 EUR -48,29%	6.420 EUR -13,75%
Desfavorável¹	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	8.030 EUR -19,66%	8.470 EUR -5,38%
Moderado²	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	9.680 EUR -3,23%	10.080 EUR 0,28%
Favorável³	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	11.110 EUR 11,14%	10.840 EUR 2,73%

¹ Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre agosto 2021 e janeiro 2023.

² Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre junho 2016 e junho 2019.

³ Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre agosto 2013 e agosto 2016.

O que sucede se a NBAMIL não puder pagar?

Os investidores podem incorrer em perdas financeiras em resultado do incumprimento do Fundo, do NBIF, da NBAMIL ou de qualquer dos prestadores de serviços nomeados para o Fundo, incluindo os subgestores de investimentos (ou as suas afiliadas), o Administrador, o Depositário ou uma contraparte de negociação. Estas perdas não estão cobertas por nenhum plano de compensação ou garantia para investidores.

Quais são os custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este Fundo ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o Fundo e do desempenho do Fundo. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos, no primeiro ano, que iria recuperar o montante que investiu (0 % de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o Fundo tem o desempenho apresentado no cenário moderado e que são investidos 10.000 EUR.

Investimento: 10.000 EUR	Se sair após 1 ano	Se sair após 3 anos
Custos totais	683 EUR	1.048 EUR
Impacto dos custos anuais (*)	6,8%	3,6%

(*) 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 3,9% antes dos custos e 0,3% depois dos custos.

Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	O impacto dos custos que paga quando inicia o seu investimento. Isto é o máximo que irá pagar, mas poderá pagar menos. Isto inclui os custos de distribuição do Fundo.	490 EUR
Custos de saída	Não cobramos comissão de saída para este Fundo, mas a pessoa que lhe vende o Fundo poderá fazê-lo.	0 EUR
Custos correntes cobrados anualmente		Se sair após 1 ano
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	O impacto dos custos que assumimos cada ano pela gestão dos seus investimentos.	120 EUR
Custos de transação	O impacto dos custos de nós comprarmos e vendermos os investimentos subjacentes ao produto.	73 EUR
Custos acessórios cobrados em condições específicas		Se sair após 1 ano
Comissões de desempenho	Esta classe de unidades de participação não cobra comissão de desempenho.	0 EUR

Durante quanto tempo devo deter o investimento e posso retirar o dinheiro antecipadamente?

Período de detenção recomendado: 3 anos

O Fundo está concebido para ser detido a médio prazo e recomendamos que mantenha este investimento durante pelo menos 3 anos. As unidades de participação do Fundo podem ser compradas ou vendidas diariamente (exceto em determinados feriados bancários ou feriados públicos e sob reserva de determinadas restrições previstas no prospeto).

Para mais informações sobre os procedimentos de desinvestimento no Fundo consulte a secção “Subscrição e resgates” do prospeto.

Como posso apresentar queixa?

As queixas acerca do Fundo, ou da conduta do Produtor ou da pessoa que aconselha sobre o Fundo ou vende o Fundo deverão ser enviadas ao distribuidor do Fundo ou ao seu consultor, com cópia para o Administrador. Se não tem um distribuidor ou consultor, a queixa deverá ser endereçada por escrito ao Administrador, para a seguinte morada:

Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited,
30 Herbert Street
Dublin 2,
Ireland

Pode contactar-nos por telefone: +353 (0)1 264 2795.

Ou por email: clientservices@nb.com

Para mais informações, consulte o nosso sítio web <https://www.nb.com/en/global/home>

Outras informações relevantes

Política de remuneração: Informação pormenorizada sobre a política de remuneração da NBAMIL encontra-se disponível em www.nb.com/remuneration e poderá ser disponibilizada, gratuitamente, uma cópia em papel mediante solicitação.

Desempenho e cenários de desempenho anteriores: Consulte www.nb.com para ver o desempenho passado mais recente e os cenários de desempenho dos últimos 10 anos.