

Documento de Informação Fundamental

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 entender 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: Banco Montepio Cabaz Ações ESG Março.2022

Instituição Depositária: Caixa Económica Montepio Geral, caixa económica bancária, S.A. (“Caixa Económica Montepio Geral”)

Contactos da Instituição: Para mais informações ligue o 21 724 16 24, custo de chamada de acordo com o tarifário de telecomunicações contratado para rede fixa nacional (atendimento personalizado todos os dias das 08h00 às 00h00) ou acesse www.bancomontepio.pt

Autoridade de Supervisão: Banco de Portugal

Data de produção do Documento de Informação Fundamental: 7 de março de 2022

Está prestes a adquirir um produto que não é simples e cuja compreensão poderá ser difícil.

Em que consiste este produto?

Tipo: Depósito estruturado / Depósito a prazo não mobilizável antecipadamente.

Objetivos: Depósito estruturado pelo prazo de 2 anos, não mobilizável antecipadamente, denominado em Euros, com garantia de capital no vencimento, e remuneração dependente do desempenho de 5 ações de empresas europeias integradas em vários índices focados nos cumprimentos de critérios ambientais, sociais e de governação interna (ESG), pilares dos requisitos globais de investimento sustentável, - Enel, Bayer, Schneider, Iberdrola e Danone- que compõem o Cabaz. O montante mínimo de constituição é de 1.000 € e o montante máximo é de 100.000 €.

Forma de determinação da remuneração

Na Data de Vencimento, haverá lugar ao pagamento da seguinte remuneração sobre o montante depositado:

- 1,20% (Taxa Anual Nominal Bruta - TANB - 0,593%), se o preço de fecho de todas as ações do Cabaz na Data de Observação Final for igual ou superior ao registado na Data de Início do Depósito;
- 0,80% (Taxa Anual Nominal Bruta - TANB - 0,395%), se o preço de fecho de apenas 4 das ações do Cabaz na Data de Observação Final for igual ou superior ao registado na Data de Início do Depósito;
- 0,01% (Taxa Anual Nominal Bruta - TANB - 0,005%), nas restantes situações.

Entende-se por preço de fecho, os preços oficiais de fecho dos ativos subjacentes nas respetivas bolsas, ajustados para eventos de alterações de capital (“*capital change*”) e de pagamento de dividendos extraordinários em dinheiro. (Fonte: Bloomberg).

O Agente Calculador (Caixa Económica Montepio Geral) poderá proceder aos ajustamentos e/ou substituições no Depósito consideradas necessárias e adequadas, com base na prática normal de mercado e de forma a refletir o mais fielmente possível os termos inicialmente contratados, na eventualidade de, relativamente a qualquer uma das cinco empresas associadas às ações que compõem o Cabaz, se verificar qualquer ocorrência que o Agente Calculador considere relevante, nomeadamente:

- Dissolução, qualquer que seja a causa, incluindo a fusão;
- Extinção por qualquer outra causa;
- Instauração de processo de recuperação ou de falência;
- Nacionalização total ou parcial;
- Factos que contribuam para uma alteração significativa do grau de dispersão de mercado ou a exclusão de negociação de mercado.

Não se procederá, porém, a qualquer ajustamento no caso de se verificar pagamento de dividendos não extraordinários.

O Agente Calculador atuará sempre de boa fé e, salvo erro manifesto, os valores calculados serão finais e definitivos. Quaisquer eventuais ajustamentos e/ou substituições serão, sempre que possível, efetuados tendo por base as Definições da International Swaps and Derivatives Association, Inc. (ISDA).

Datas relevantes

A Data de Início é 31 de março de 2022, a Data de Observação Final é 25 de março de 2024 e a Data de Vencimento é 29 de março de 2024.

Se alguma destas datas não for um Dia Útil de Negociação, a mesma será alterada para o Dia Útil de Negociação seguinte para todas as ações do Cabaz.

Dia Útil de Negociação: definido como o dia em que as Bolsas de Valores relevantes estejam abertas e a funcionar. Em caso de suspensão, limitação ou qualquer outra restrição à livre transação nas referidas bolsas, que o Agente Calculador considere ter um impacto material, considerar-se-á a data imediatamente seguinte em que essa restrição esteja sanada.

Se essa restrição persistir por mais de três dias úteis consecutivos, caberá ao Agente Calculador determinar o valor da ação afetada.

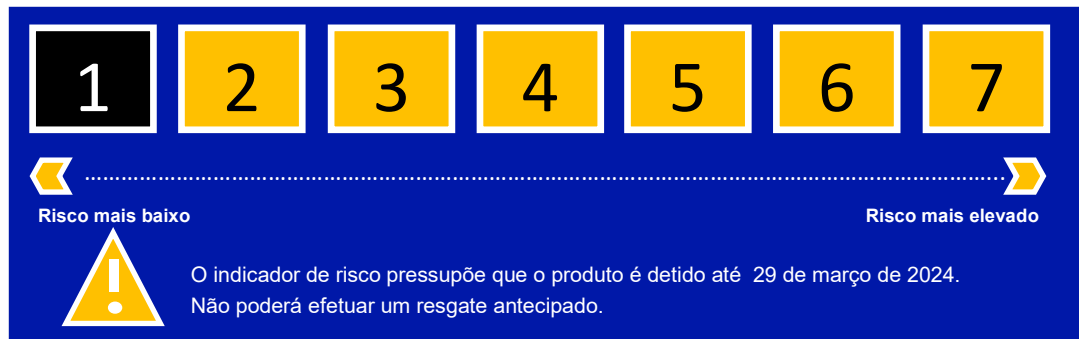
Ativos subjacentes

- Enel SpA (Código Bloomberg ENEL IM Equity): Multinacional italiana que opera nos setores da eletricidade, gás e energias renováveis, a nível internacional. A empresa produz e distribui eletricidade para empresas e consumidores domésticos em todo o mundo. A empresa está cotada em EUR na Borsa italiana. O *site* é www.enel.com.

- Bayer (Código Bloomberg BAYN GR Equity): Multinacional alemã que opera nos setores da saúde e agronegócio, onde investiga, desenvolve e distribui produtos farmacêuticos, materiais plásticos e poliuretanos e produtos de saúde animal. A empresa está cotada em EUR na Deutsche Börse. O *site* é [www.https://www.bayer.com/](https://www.bayer.com/).
- Schneider Electric (Código Bloomberg SU FP Equity): Multinacional francesa especializada em produtos relacionados com energia elétrica (material elétrico, *software* de gestão, sistemas de controlo e adequação de equipamentos), otimizando a produção e uso de energia, nomeadamente as renováveis. A empresa está cotada em EUR na Euronext Paris. O *site* é <https://www.se.com/>.
- Iberdrola (Código Bloomberg IBE SM Equity): Multinacional espanhola que produz, distribui e comercializa energia elétrica, especialmente energia eólica, na Europa e América Latina. A empresa está cotada em EUR na Bolsa de Madrid. O *site* é <https://www.iberdrola.es/>.
- Danone (Código Bloomberg BN FP Equity): Multinacional francesa que produz alimentos processados, nomeadamente derivados do leite, bebidas, alimentação pueril e alimentação médica especializada. A empresa está cotada em EUR na Euronext Paris. O *site* é <https://www.danone.com/>.

Tipo de cliente não profissional ao qual se destina:

- Depositantes que possuam conhecimentos e experiência em depósitos estruturados;
- Depositantes que não pretendam incorrer em perda de capital;
- Depositantes que pretendam investir com um horizonte a 2 anos e não antecipem necessidades de liquidez durante esse prazo já que o Depósito não é mobilizável antecipadamente.

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


- O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para lhe pagar a sua retribuição.
- Classificamos este produto na categoria de risco 1 numa escala de 1 a 7, que corresponde à mais baixa categoria de risco.
- Este indicador resulta da combinação de um nível 1 (muito baixo) de risco de mercado, associado a possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro dos ativos subjacentes, com um nível 2 de risco de crédito, que significa que é muito improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto adverso na nossa capacidade para lhe pagar.
- Existe a possibilidade do regime fiscal aplicável ser alterado até à Data de Vencimento, pelo que uma eventual alteração adversa do regime fiscal poderá implicar, em termos líquidos, uma perda de parte da remuneração.
- Tem direito a receber, no mínimo 100% do seu capital. Os eventuais montantes acima deste, e os eventuais retornos adicionais, dependem do comportamento futuro do mercado, e são incertos.
- O indicador acima apresentado não tem em conta a proteção do sistema de garantia de depósitos (consultar a secção "O que sucede se a Caixa Económica Montepio Geral não puder pagar?").

Cenários de Desempenho

Investimento 10.000€		2 anos
Cenários		(Período de detenção)
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.001,00 €
	Retorno médio anual	0,005%
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.001,00 €
	Retorno médio anual	0,005%
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.001,00 €
	Retorno médio anual	0,005%
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.080,00 €
	Retorno médio anual	0,395%

Este quadro mostra o montante que pode receber no final dos 2 anos, em diferentes cenários, pressupondo que investe 10.000 €. Os cenários apresentados ilustram qual poderá ser o desempenho do seu investimento.

Pode compará-los com os cenários de outros produtos. Os cenários apresentados são uma estimativa do desempenho futuro com base na experiência do passado sobre a forma como varia o valor deste investimento, não são um indicador exato. O valor que recebe poderá variar em função do comportamento do mercado. O cenário de stress mostra o que poderá receber numa situação extrema dos mercados, e não inclui a situação em que não estamos em condições de lhe pagar. Não poderá liquidar o produto antecipadamente. Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o montante que obterá.

O que sucede se a Caixa Económica Montepio Geral não puder pagar?

Os depósitos constituídos na Caixa Económica Montepio Geral beneficiam da garantia de reembolso prestada pelo Fundo de Garantia de Depósitos sempre que ocorra a indisponibilidade dos depósitos por razões diretamente relacionadas com a sua situação financeira. O Fundo de Garantia de Depósitos garante o reembolso até ao valor máximo de 100.000 € por cada depositante. Para informações complementares, consulte o endereço www.fgd.pt.

Quais são os custos?

Custos ao longo do tempo:

A redução do rendimento (RIY) mostra o impacto que o total dos custos pagos terá sobre o retorno do investimento que pode obter.

O total dos custos inclui os custos pontuais, os custos recorrentes e os custos acessórios. Os montantes aqui apresentados são os custos acumulados do próprio produto para o período de detenção. Os valores pressupõem que investe 10.000 €.

Investimento 10.000€	2 anos
Total dos custos	88,99 €
Impacto no retorno anual (RIY)	0,45%

Composição dos custos: O quadro a seguir indica:

- O impacto anual dos diferentes tipos de custos no retorno do investimento que poderá obter no final do período de detenção;
- O significado das diferentes categorias de custos.

Este quadro mostra o impacto no retorno anual			
Custos pontuais	Custos de entrada	0,45%	O impacto dos custos já incluídos no preço.
	Custos de saída	n.a.	O impacto dos custos de saída do seu investimento quando este se vence.
Custos recorrentes	Custos de transação da carteira	n.a.	O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.
	Outros custos recorrentes	n.a.	O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos.
Custos acessórios	Comissões de desempenho	n.a.	O impacto da comissão de desempenho. Cobramo-la ao seu investimento caso o desempenho do produto supere o seu valor de referência.
	Juros transitados	n.a.	O impacto dos juros transitados.

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

Período de detenção: 2 anos

Este depósito terá que ser mantido durante 2 anos, não sendo possível a sua mobilização antecipada.

Como posso apresentar queixa?

Em caso de reclamação, o Cliente poderá contactar o *Contact Center* através do telefone 21 724 16 24, pela Internet em www.bancomontepio.pt, por email para gabinetecliente@montepio.pt, por carta endereçada ao Gabinete do Cliente - Rua Castilho, nº 5 - 3º piso (Sala 12), 1250-066 LISBOA ou o seu balcão. Podem ainda ser apresentadas reclamações junto do Banco de Portugal, através do Livro de Reclamações disponível em qualquer balcão da Caixa Económica Montepio Geral, Caixa Económica Bancária, S.A., ou diretamente, mediante o preenchimento dos formulários eletrónicos disponíveis em <https://www.clientebancario.bportugal.pt> e em <https://www.livroreclamacoes.pt/inicio>.

Outras Informações Relevantes

Período de subscrição: até 28 de março de 2022. A Caixa Económica Montepio Geral reserva-se o direito de unilateralmente suspender o período de subscrição antes da data final indicada, caso o montante máximo disponível para o Depósito seja atingido. A partir da data de início do produto, o mesmo não poderá ser rescindido unilateralmente. O Documento de Informação Fundamental encontra-se à disposição para consulta no site <http://www.bancomontepio.pt>. Poderá solicitar uma cópia gratuita deste documento em papel.