

## 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 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:** Banco Montepio Cabaz Ações Prestígio Junho 2023

**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 a [www.bancomontepio.pt](http://www.bancomontepio.pt)

**Autoridade de Supervisão:** Banco de Portugal

**Data de produção do Documento de Informação Fundamental:** 28 de abril de 2023

**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.

**Prazo:** 2 anos.

**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 um cabaz de 4 ações de empresas europeias detentoras de marcas de prestígio: Ferrari NV, Mercedes-Benz Group AG, Hermès International SA e Swatch Group AG. ("Cabaz"). O montante mínimo de constituição é de 1.000 € e o montante máximo é de 100.000 €.

#### Forma de determinação da remuneração

A remuneração, a pagar na Data de Vencimento sobre o montante depositado, será igual à rentabilidade do Cabaz, com um mínimo de 1,00% (TANB 0,497%) e um máximo de 10,00% (TANB 4,966%):

**Remuneração = Max(1,00%; Rentabilidade do Cabaz)**

$$\text{Rentabilidade do Cabaz} = \sum_{i=1}^4 \frac{\text{Rentabilidade Ação}_i}{4}$$

$$\text{Rentabilidade Ação}_i = \min\left(10,00\%; \frac{\text{Ação}_i^{\text{Final}}}{\text{Ação}_i^{\text{Inicial}}} - 1\right)$$

$\text{Ação}_i^{\text{Inicial}}$  = Cotação de fecho da Ação<sub>i</sub> na Data de Início  
 $\text{Ação}_i^{\text{Final}}$  = Cotação de fecho da Ação<sub>i</sub> na Data de Observação Final

Ação<sub>i</sub>

1. Ferrari NV
2. Mercedes-Benz Group AG
3. Hermès International SA
4. Swatch Group AG

A TANB (Taxa Anual Nominal Bruta) mínima é 0,497% e a máxima é 4,966%.

Entende-se por Cotação de fecho, o preço oficial de fecho dos ativos subjacentes nas respetivas bolsas, ajustado 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 considerados necessários e adequados, 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 quatro 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 05 de junho de 2023, a Data de Observação Final é 26 de maio de 2025 e a Data de Vencimento é 30 de maio de 2025.

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.

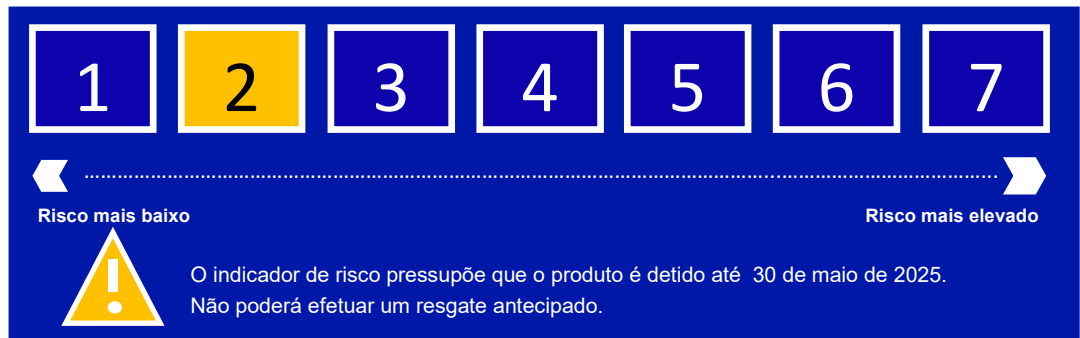
#### Ativos subjacentes

- Ferrari NV (Código Bloomberg RACE IM Equity): Empresa multinacional italiana que projeta e fabrica automóveis desportivos. A empresa oferece veículos novos e usados, programas de garantia, apoio financeiro e manutenção técnica, bem como relógios, vestuários, auriculares, chapéus, entre outros acessórios, numa escala mundial. A empresa está cotada em EUR na Borsa Italiana. O [site](https://www.ferrari.com) é <https://www.ferrari.com>
- Mercedes-Benz Group AG (Código Bloomberg MBG GY): Empresa multinacional alemã que projeta, fabrica, distribui e vende uma ampla gama de veículos automóveis, bem como fornece serviços financeiros e outros relacionados com o seu negócio. A empresa está cotada em EUR na Deutsche Börse (Xetra). O [site](https://www.mercedes-benz.com) é <https://www.mercedes-benz.com>.

- Hermès International SA (Código Bloomberg RMS FP Equity): Empresa multinacional francesa que concebe, produz e distribui acessórios, nomeadamente em pele, vestuário de luxo e joalharia. A empresa gere uma cadeia de lojas sob o nome Hermès, onde vende os seus produtos. A empresa está cotada em EUR na Euronext Paris e o seu *site* oficial é <https://www.hermes.com>.
- Swatch Group AG (Código Bloomberg UHR SE Equity): Empresa multinacional suíça especializada na produção e comercialização de relógios e respectivos componentes, artigos de joalharia, entre outros. A empresa detém várias marcas de relojoaria. A empresa está cotada em CHF na SIX Swiss Exchange e o seu *site* oficial é <https://www.swatchgroup.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 risco de perda de capital num prazo de 2 anos;
- 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.

Classificamos este produto na categoria de risco 2 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma baixa categoria de risco.

Este indicador resulta da combinação de um nível 2 (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 101,00% 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**

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 apresentados são ilustrações baseadas em resultados do passado e em determinados pressupostos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção: 2 anos		
Exemplo de Investimento: 10 000 EUR		
Cenários		30/05/2025 (Período de detenção)
<b>Mínimo</b>		<b>10.100,00 EUR</b>
<b>Stress</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	<b>10.100,00 EUR</b>
	Retorno médio anual	0,497%
<b>Desfavorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	<b>10.100,00 EUR</b>
	Retorno médio anual	0,497%
<b>Moderado</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	<b>10.100,00 EUR</b>
	Retorno médio anual	0,497%
<b>Favorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	<b>11.000,00 EUR</b>
	Retorno médio anual	4,966%

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 valor que obterá. O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas. Os cenários apresentados, que mostram o montante que poderá receber no vencimento do Depósito com base num exemplo investimento de 10.000 EUR e em diferentes comportamentos dos ativos subjacentes, apontam para uma maior probabilidade da remuneração do Depósito ser igual à remuneração mínima garantida. Este produto não pode ser resgatado antecipadamente.

### 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](http://www.fgd.pt).

**Quais são os custos?** Os quadros apresentam os montantes dos diferentes tipos de custos aplicáveis a este produto, em base acumulada para o período de detenção. Estes montantes dependem de quanto se investe e da duração do período de detenção do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de investimento de 10.000 EUR.

#### Custos ao longo do tempo

	30/05/2025
Custos Totais	460 EUR
Impacto anual dos custos (*)	2,4%

(\*) Isto ilustra a forma como os custos afetam o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que no caso do cenário moderado, a diferença entre o retorno médio anual antes dos custos e o retorno médio anual depois dos custos é de 2,4%.

#### Composição dos Custos

Custos pontuais de entrada ou saída		30/05/2025
Custos de entrada	Estes custos já estão incluídos no preço que paga.	460 EUR
Custos de saída	Custos de saída do produto quando este se vence.	n.a.
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	Estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	n.a.
Custos de transação	Estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	n.a.
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Custos cobrados em função do desempenho do produto.	n.a.

### 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](http://www.bancomontepio.pt), por email para [gabinetecliente@montepio.pt](mailto: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 31 de maio 2023. 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 <https://www.bancomontepio.pt/deposito-estruturado-cabaz-marcas-prestigio>. Poderá solicitar uma cópia gratuita deste documento em papel.