

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: Invest Ageing Population Out-24

Instituição Depositária: Banco Invest, S.A.

Contactos da Instituição: <http://www.bancoinvest.pt/> Para mais informações, ligue para +351 21 043 75 00

Autoridade de Supervisão: Banco de Portugal

Data de produção do Documento de Informação Fundamental: 03 de Setembro de 2024

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: 1,5 anos.

Objectivos: Depósito pelo prazo de 1,5 anos, com capital garantido e denominado em Euros, com montante mínimo de constituição de 1.000 EUR. A remuneração é variável, indexada ao desempenho do cabaz das acções de cinco empresas internacionais de vários sectores de actividade - Allianz SE, UnitedHealth Group Inc, BlackRock Inc, Nestlé SA e Sanofi SA ("Cabaz") - expostas a tendências demográficas, em particular, o envelhecimento populacional, com um valor mínimo garantido. A remuneração, a pagar na Data de Vencimento (07/05/2026) sobre o montante depositado, depende das rentabilidades de cada uma das cinco acções, individualmente sujeitas a um máximo de 8,50%, e será igual à rentabilidade do Cabaz, com um mínimo de 3,20% (TANB 2,079%), e um máximo de 8,50% (TANB 5,523%).

Forma de Determinação da Remuneração

Remuneração = Montante depositado x Max(3,20%; Min(8,50%; 100% x Rentabilidade do Cabaz))

$$\text{Rentabilidade do Cabaz} = \sum_{i=1}^5 \left[\frac{\text{Rentabilidade Acção}_i}{5} \right]$$

$$\text{Rentabilidade Acção}_i = \text{Min} \left(8,50\%; \frac{\text{Acção}_i^{\text{Final}}}{\text{Acção}_i^{\text{Inicial}}} - 1 \right)$$

- | | |
|----|------------------------|
| i | Acção _i |
| 1. | Allianz SE |
| 2. | UnitedHealth Group Inc |
| 3. | BlackRock Inc |
| 4. | Nestlé SA |
| 5. | Sanofi SA |

A TANB mínima é de 2,079% e a TANB máxima é de 5,523%.

$\text{Acção}_i^{\text{Final}}$ = Cotação de fecho da Acção_i, na Data de Observação Final

$\text{Acção}_i^{\text{Inicial}}$ = Cotação de fecho da Acção_i, na Data de Início

Cotação de fecho: cotação oficial de fecho das acções nas Bolsas de Valores respectivas, ajustada de eventos de alteração de capital, extraída da Bloomberg (BB).

O Agente Calculador é o Banco Invest, S.A. Em caso de ocorrência de quaisquer eventos que determinem a suspensão, restrição ou limitação à livre transacção dos activos subjacentes, de forma pontual ou não, e caso o Agente Calculador os considere materialmente relevantes na determinação da remuneração do Depósito, fará o ajustamento necessário no Depósito com o objectivo de preservar o seu justo valor.

Datas Relevantes

Data de Início: 30 de Outubro de 2024

Data de Observação Final: 30 de Abril de 2026

Data de Vencimento: 7 de Maio de 2026

Activos Subjacentes

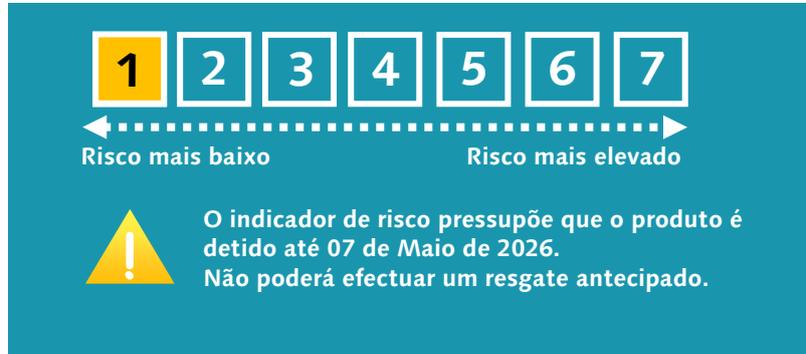
- Allianz SE: Empresa alemã do sector dos seguros que, através das suas subsidiárias, disponibiliza serviços de gestão de fundos e seguros de bens, acidentes, vida, saúde, crédito, automóvel e viagem. A empresa está cotada em EUR na Deutsche Börse - Xetra. Código BB: ALV GY <Equity>.
- UnitedHealth Group Inc: Empresa norte americana que detém e gere sistemas de saúde organizados para outras empresas, oferecendo produtos e recursos para os seus colaboradores. A empresa está cotada em USD na Bolsa de Nova Iorque. Código BB: UNH US <Equity>.
- BlackRock Inc: Empresa americana de gestão de ativos que presta serviços ligados à gestão de risco e ao investimento junto de clientes de retalho e de clientes institucionais. A empresa está cotada em USD na Bolsa de Nova Iorque. Código BB: BLK US <Equity>.
- Nestlé SA: Empresa suíça que produz e comercializa produtos alimentares, incluindo leite e derivados, chocolates, bebidas, e alimentação animal. A empresa está cotada em CHF na SIX Swiss Exchange. Código BB: NESN SW <Equity>.
- Sanofi SA: Empresa francesa de cuidados de saúde, que investiga, desenvolve e distribui soluções terapêuticas, em áreas como a diabetes, vacinas para humanos, medicamentos inovadores, saúde dos consumidores e saúde animal. A empresa está cotada em EUR na Euronext Paris. Código BB: SAN FP <Equity>.

Tipo de cliente não profissional ao qual se destina:

- Depositantes com conhecimentos e experiência em matéria de depósitos estruturados;
- Depositantes que não desejem correr risco de perda de capital num prazo de 1,5 anos;
- Depositantes que não antecipem vir a ter necessidades de liquidez nos próximos 1,5 anos, 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 classe de risco 1 numa escala de 1 a 7, que corresponde à mais baixa classe 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 activos 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, 103,2% 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 protecção do sistema de garantia de depósitos (consultar a secção «O que sucede se o Banco Invest, S.A. 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: 1,5 anos | | |
|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| Exemplo de investimento: 10.000 EUR | | |
| Cenários | | 07/05/2026 (Período de Detenção) |
| Mínimo | | 10.320 EUR |
| Stress | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 10.320 EUR |
| | Retorno médio anual | 2,079% |
| Desfavorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 10.320 EUR |
| | Retorno médio anual | 2,079% |
| Moderado | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 10.320 EUR |
| | Retorno médio anual | 2,079% |
| Favorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 10.685 EUR |
| | Retorno médio anual | 4,452% |

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 de investimento de 10.000 EUR e em diferentes comportamentos dos activos 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 o Banco Invest, S.A. não puder pagar?

Os depósitos constituídos no Banco Invest, S.A beneficiam da garantia de reembolso prestada pelo Fundo de Garantia de Depósitos sempre que ocorra a indisponibilidade dos depósitos, por razões directamente relacionadas com a sua situação financeira. O Fundo de Garantia de Depósitos garante o reembolso até ao valor máximo de 100.000 EUR por cada depositante. Para informações complementares consulte <http://www.fgd.pt/>.

Quais são os custos?

Custos ao longo do tempo

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.

| | 07/05/2026 |
|------------------------------------|------------|
| Custos Totais | 95 EUR |
| Impacto anual dos custos(*) | 0,6% |

(*) 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 de custos é de 0,6%.

Composição dos custos

| Custos pontuais de entrada ou saída | | 07/05/2026 |
|--|--|------------|
| Custos de entrada | Estes custos já estão incluídos no preço que paga. | 95 EUR |
| Custos de saída | Custos de saída do produto quando este se vence. | n.a. |
| Custos recorrentes | | |
| Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais | Estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano. | n.a. |
| Custos de transacção | 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: 1,5 anos

Este depósito deve ser mantido durante 1,5 anos, não sendo possível a sua mobilização antecipada.

Como posso apresentar queixa?

Se quiser apresentar queixa por alguma razão relacionada com o presente depósito estruturado, deverá dirigir a mesma ao Banco Invest, para os contactos acima indicados ou para o endereço Avenida Engenheiro Duarte Pacheco, Torre 1, 11º Andar, 1070-101 Lisboa, Portugal. Poderá igualmente submeter a reclamação ao Banco de Portugal, mediante o preenchimento dos formulários de reclamação *online* disponíveis em <http://cliente bancario.bportugal.pt> e <https://www.livroreclamacoes.pt> ou através do livro de reclamações disponível em qualquer Centro de Investimento do Banco Invest, S.A.

Outras informações relevantes

Data de Fim do Período de Subscrição: 29 de Outubro de 2024.

Pode consultar informação sobre as acções em: www.allianz.com; www.unitedhealthgroup.com; www.blackrock.com; www.nestle.com; www.sanofi.com.