



Referência: XXXXXXXXXX

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: Depósito Estruturado Caixa Private – Ações EUR

Instituição Depositária: Caixa Geral de Depósitos, S.A.

Contactos da Instituição: www.cgd.pt. O cliente poderá obter informações adicionais ou esclarecer quaisquer dúvidas através de qualquer agência da Caixa, ou através do número 21 790 07 90 (chamada para a rede fixa nacional) disponível 24h/dia, todos os dias do ano (serviço Caixadirecta)

Autoridade de Supervisão: Banco de Portugal

Data de produção do Documento de Informação Fundamental: 27 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 com um mínimo de constituição de 15.000 EUR, destinado a Clientes Private Banking, com capital e remuneração mínima garantidos, e remuneração adicional variável indexada ao desempenho das ações de 5 empresas multinacionais de diversos sectores de atividade e que participam nos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável das Nações Unidas, LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE, Mercedes-Benz Group AG, Siemens AG, Sanofi SA e Iberdrola SA. (para mais informação ver secção “Outras informações relevantes”).

Forma de determinação da remuneração

Na Data de Vencimento, o Depósito paga uma remuneração sobre o montante depositado, composta por:

- um valor fixo de 1,5%
- um valor adicional, variável, igual a 1% por cada ação cuja cotação de fecho, na Data de Observação Final, for igual ou superior à registada na Data de Início do Depósito, com um máximo de 5%.

O valor R da remuneração é assim de:

$$R = [1,5\% + N \times 1\%] \times \text{Montante Depositado, em que:}$$

N - Número de ações com cotação de fecho, na Data de Observação Final, igual ou superior à registada na Data de Início do Depósito (*N* varia entre 0 e 5).

O Depósito tem 6 remunerações possíveis, sendo a remuneração mínima de 1,5% (Taxa Anual Nominal Bruta - TANB é de 0,750%) e a remuneração máxima de 6,5% (Taxa Anual Nominal Bruta - TANB é de 3,250%).

Como cotação de fecho, entenda-se, cotação oficial de fecho dos ativos subjacentes nas respetivas bolsas, ajustada de eventos de alterações de capital e de pagamento de dividendos extraordinários em dinheiro (Fonte: Bloomberg).

Na eventualidade de ocorrência de um evento extraordinário, o Agente Calculador (Caixa Geral de Depósitos, S.A.) efetuará os ajustes necessários ao Depósito e seus ativos subjacentes, atuando 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 práticas normais de mercado. Sem prejuízo de quaisquer outros eventos extraordinários que possam ocorrer relativamente às empresas associadas aos ativos subjacentes, destacam-se os seguintes:

- 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.

Datas Relevantes

Data de Início: 31 de maio de 2023;

Data de Vencimento: 20 de maio de 2025;

Data de Observação Final: 16 de maio de 2025

Ativos Subjacentes

- LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE (Código Bloomberg MC FP Equity; ISIN: FR0000121014; www.lvmh.com): Empresa multinacional francesa especializada em bens de luxo, que produz e comercializa produtos de moda, joias, perfumes e bebidas. A empresa está cotada em euros na Euronext Paris.

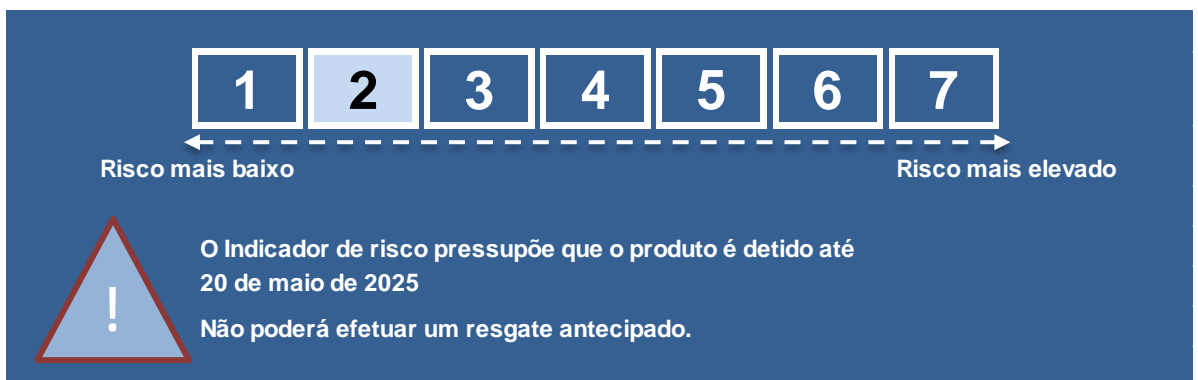


Referência: XXXXXXXXXXX

- Mercedes-Benz Group AG: (Código Bloomberg MBG GY Equity; ISIN: DE0007100000; www.group.mercedes-benz.com): Empresa multinacional alemã que projeta, fabrica, distribui e vende uma ampla gama de veículos automóveis, fornecendo também serviços financeiros relacionados com o seu negócio. A empresa está cotada em EUR na Deutsche Börse (Xetra).
- Siemens AG (Código Bloomberg SIE GY Equity; ISIN: DE0007236101; www.siemens.com): Empresa multinacional alemã de engenharia e produção, focada nas áreas de eletrificação, automação e digitalização, com presença nas mais diversificadas áreas do mercado. A empresa está cotada em euros na Deutsche Börse (Xetra).
- Sanofi SA (Código Bloomberg SAN FP Equity; ISIN: FR0000120578; www.sanofi.com): Empresa multinacional francesa que desenvolve, produz e distribui medicamentos cobrindo diversas áreas terapêuticas. A empresa está cotada em euros na Euronext Paris.
- Iberdrola SA (Código Bloomberg: IBE SM Equity; ISIN: ES0144580Y14; www.iberdrola.com): Empresa multinacional espanhola do setor energético que produz, distribui e comercializa energia, especializada em energias renováveis, designadamente a eólica. A empresa está cotada em euros na Bolsa de Madrid.

Tipo de cliente não profissional ao qual se destina:

- * Depositantes que possuam conhecimentos e experiência em matéria de depósitos estruturados;
- * Depositantes que não desejem correr risco de perda de capital no prazo de dois anos;
- * Depositantes que não antecipem vir a ter necessidades de liquidez nos próximos 2 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 de 2 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma baixa classe 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 101,5% 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 secção “O que sucede se a Caixa Geral de Depósitos, S.A não puder pagar?”).

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.

Cenários de Desempenho

Período de detenção: 2 anos		
Exemplo de Investimento 10.000 EUR		
Cenários		20/05/2025 (Período de detenção)
Mínimo		10.150 EUR
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.150 EUR
	Retorno médio anual	0,750%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.250 EUR
	Retorno médio anual	1,250%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.450 EUR
	Retorno médio anual	2,250%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.650 EUR
	Retorno médio anual	3,250%



Referência: XXXXXXXXXX

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 ativos subjacentes, apontam para uma probabilidade maior da remuneração do Depósito ser superior à remuneração mínima garantida. Este produto não pode ser resgatado antecipadamente.

O que sucede se a Caixa Geral de Depósitos, S.A. não puder pagar?

Os depósitos constituídos na Caixa Geral de Depósitos, S.A. 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

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.

	20/05/2025
Custos Totais	60 EUR
Impacto anual dos custos (*)	0,3%

(*) 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 0,3%.

Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		20/05/2025
Custos de entrada	Estes custos já estão incluídos no preço que paga.	60 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 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 (e juros transitados)	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 deve ser mantido durante 2 anos, não sendo possível a sua mobilização antecipada.

Como posso apresentar queixa?

Pode apresentar uma reclamação em qualquer agência da Caixa, através do serviço Caixadirecta (707242424, disponível 24 horas por dia, todos os dias do ano), através da área Espaço Cliente no site www.cgd.pt, podendo ainda endereçar uma comunicação escrita para o endereço de e-mail gestao.reclamacoes@cgd.pt ou para a morada Av. João XXI, nº63, 1000-300 Lisboa.

Pode igualmente apresentar reclamação junto do Banco de Portugal através do livro de reclamações disponível em qualquer agência da Caixa Geral de Depósitos, S.A., ou diretamente através da submissão *online* do formulário disponível em <https://clientebancario.bportugal.pt> e www.livroreclamacoes.pt

Outras informações relevantes

O Período de Subscrição decorre até 30 de maio de 2023.

Até às 15h do último dia do período de subscrição o cliente pode alterar o montante fixado no contrato ou denunciar o contrato, através de um pedido a efetuar junto de uma agência da CGD.

Locais de consulta de documentação relevante: O Documento de Informação Fundamental encontra-se à disposição para consulta em <http://www.cgd.pt>

Abaixo encontram-se as páginas com a informação sobre a participação das 5 empresas no Programa **UN Global Compact**:

- <https://unglobalcompact.org/what-is-gc/participants/6232-LVMH>
- <https://unglobalcompact.org/what-is-gc/participants/2735-Mercedes-Benz-Group-AG>
- <https://www.unglobalcompact.org/what-is-gc/participants/8467-Siemens-AG>
- <https://unglobalcompact.org/what-is-gc/participants/8189-Sanofi>
- <https://www.unglobalcompact.org/what-is-gc/participants/5027-iberdrola>