

# 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 Financials Abr-23

**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:** 06 de Março 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:** 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 e remuneração variável, indexada ao desempenho de cinco acções na área da banca e seguros, Credit Agricole SA, BBVA SA, Intesa Sanpaolo SpA, JPMorgan Chase & Co e Allianz SE ("Cabaz"), com um valor mínimo garantido. A remuneração, a pagar na Data de Vencimento (07/11/2024) sobre o montante depositado, será igual à rentabilidade do Cabaz, com um mínimo de 2,00% (TANB 1,288%), e um máximo de 6,60% (TANB 4,250%).

**Forma de Determinação da Remuneração**

Remuneração = Montante depositado x Max(2,00%;Min(6,60%;100% x Rentabilidade do Cabaz))

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

$$\text{Rentabilidade Acção}_i = \frac{\text{Acção}_i^{\text{Final}}}{\text{Acção}_i^{\text{Inicial}}} - 1$$

i Acção<sub>i</sub>

1. Credit Agricole SA

2. BBVA SA

3. Intesa Sanpaolo SpA

4. JPMorgan Chase & Co

5. Allianz SE

A TANB mínima é de 1,288% e a TANB máxima é de 4,250%.

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

$\text{Acção}_i^{\text{Inicial}}$  = Cotação de fecho da Acção<sub>i</sub>, 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: 28 de Abril de 2023

Data de Observação Final: 31 de Outubro de 2024

Data de Vencimento: 07 de Novembro de 2024

## Activos Subjacentes

- Credit Agricole SA: Banco multinacional francês que oferece serviços financeiros a clientes Particulares, Institucionais e Empresas. Opera também na área de *private banking*, *leasing* e *factoring*. O Banco está cotado em EUR na Euronext Paris. Código BB: ACA FP <Equity>.
- BBVA SA: Banco multinacional espanhol que oferece serviços financeiros a clientes Particulares, Empresas e Institucionais. Os serviços disponibilizados incluem banca de retalho, *private banking*, banca de investimento, corretagem, entre outros. O Banco está cotado em EUR na Bolsa de Madrid. Código BB: BBVA SM <Equity>.
- Intesa Sanpaolo SpA: Banco multinacional italiano que oferece serviços de crédito ao consumo, gestão de activos, *homebanking*, *factoring*, *leasing*, entre outros. O Banco está cotado em EUR na Bolsa Italiana. Código BB: ISP IM <Equity>.

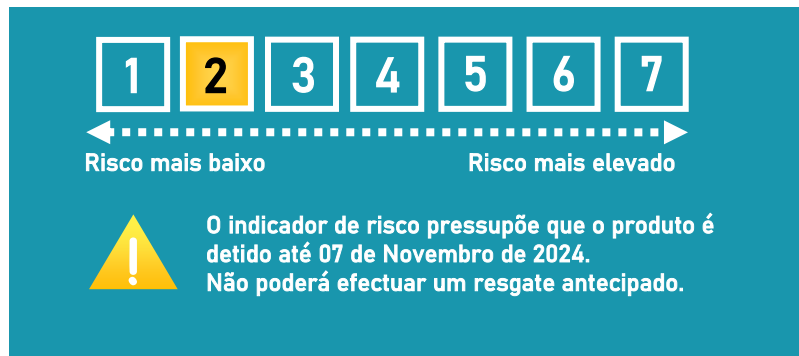
- JPMorgan Chase & Co: Banco multinacional norte-americano que oferece vários serviços financeiros a clientes Institucionais, Particulares e Empresas. O Banco está cotado em USD na Bolsa de Nova Iorque. Código BB: JPM US <Equity>.
- Allianz SE: Empresa multinacional alemã do sector dos seguros que, através 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>.

**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 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 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, 102,0% 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.

<b>Período de detenção: 1,5 anos</b>		
<b>Exemplo de investimento: 10.000 EUR</b>		
<b>Cenários</b>		<b>07/11/2024</b> <b>(Período de Detenção)</b>
<b>Mínimo</b>		<b>10.200 EUR</b>
<b>Stress</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	<b>10.200 EUR</b>
	Retorno médio anual	1,288%
<b>Desfavorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	<b>10.200 EUR</b>
	Retorno médio anual	1,288%
<b>Moderado</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	<b>10.200 EUR</b>
	Retorno médio anual	1,288%
<b>Favorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	<b>10.660 EUR</b>
	Retorno médio anual	4,250%

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.

	07/11/2024
<b>Custos Totais</b>	<b>10 EUR</b>
Impacto anual dos custos(*)	0,1%

(\*) 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 0,1%.

### Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		07/11/2024
Custos de entrada	Estes custos já estão incluídos no preço que paga.	<b>10 EUR</b>
Custos de saída	Custos de saída do produto quando este se vence.	<b>n.a.</b>
Custos recorrentes		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	Estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	<b>n.a.</b>
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.	<b>n.a.</b>
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Custos cobrados em função do desempenho do produto.	<b>n.a.</b>

## 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://clientebancario.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: 27 de Abril de 2023.

Pode consultar informação sobre as acções em: [www.credit-agricole.com](http://www.credit-agricole.com); [www.bbva.com](http://www.bbva.com); [www.intesasanpaolo.com](http://www.intesasanpaolo.com); [www.jp.morganchase.com](http://www.jp.morganchase.com); [www.allianz.com](http://www.allianz.com).