

# 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 Healthcare Mar-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:** 6 de Fevereiro 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 ("Cabaz"), do sector farmacêutico, Sanofi SA, Glaxosmithkline Plc, Novo Nordisk A/S-Spons ADR, Roche Holding AG e Pfizer Inc, com um valor mínimo garantido. A remuneração, a pagar na Data de Vencimento sobre o montante depositado, depende das rentabilidades de cada uma das cinco acções, individualmente sujeitas a um máximo de 8,10%, e será igual à rentabilidade do Cabaz, com um mínimo de 4,00% (TANB 2,585%), e um máximo de 8,10% (TANB 5,235%).

### Forma de Determinação da Remuneração

Remuneração = Montante depositado x  $\text{Max}(4,00\%; \text{Min}(8,10\%; 100\% \times \text{Rentabilidade do Cabaz}))$

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

$$\text{Rentabilidade Acção}_i = \text{Min} \left( 8,10\%; \frac{\text{Acção}_i^{\text{Final}}}{\text{Acção}_i^{\text{Inicial}}} - 1 \right)$$

i Acção<sub>i</sub>

1. Sanofi SA
2. Glaxosmithkline Plc
3. Novo Nordisk A/S-Spons ADR
4. Roche Holding AG
5. Pfizer Inc

A TANB mínima é de 2,585% e a TANB máxima é de 5,235%.

$\text{Acção}_i^{\text{Final}}$  = 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 Março de 2024

Data de Observação Final: 29 de Setembro de 2025

Data de Vencimento: 6 de Outubro de 2025

### Activos Subjacentes

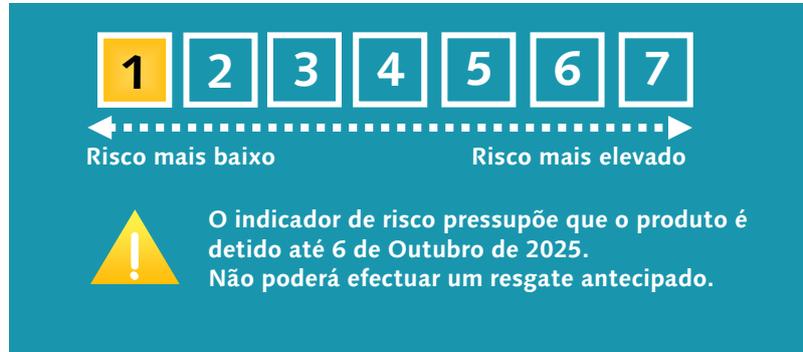
- Sanofi SA: Empresa francesa de cuidados de saúde, que investiga, desenvolve e distribui soluções terapêuticas, em áreas como a diabetes, vacinas para humanos, medicamentos inovadores, saúde dos consumidores e saúde animal. A empresa está cotada em EUR na Euronext Paris. Código BB: SAN FP <Equity>.
- Glaxosmithkline Plc: Empresa farmacêutica britânica com presença global, envolvida na pesquisa, desenvolvimento, e comercialização de produtos farmacêuticos e produtos de consumo relacionados com a saúde. A empresa está cotada em GBp na Bolsa de Londres. Código BB: GSK LN <Equity>.
- Novo Nordisk A/S-Spons ADR : Empresa multinacional dinamarquesa que opera na área farmacêutica, com especial enfoque no tratamento da diabetes e em terapias de substituição hormonal. A empresa está cotada em USD na Bolsa de Nova Iorque. Código BB: NVO US <Equity>.
- Roche Holding AG: Empresa multinacional suíça que produz e comercializa produtos farmacêuticos e de diagnóstico médico. A empresa está cotada em CHF na SIX Swiss Exchange. Código BB: ROG SW <Equity>.
- Pfizer Inc: Empresa multinacional norte-americana, envolvida na investigação biofarmacêutica, com operações em vários segmentos, nomeadamente cuidados primários, cuidados especiais e oncologia, produtos consolidados e produtos emergentes, nutrição e saúde animal e humana. A empresa está cotada em USD na Bolsa de Nova Iorque. Código BB: PFE US <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 a uma 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, 104,0% 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.

Período de detenção: 1,5 anos		
Exemplo de investimento: 10.000 EUR		
Cenários		06/10/2025 (Período de Detenção)
<b>Mínimo</b>		10.400 EUR
<b>Stress</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	10.400 EUR
	Retorno médio anual	2,585%
<b>Desfavorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	10.400 EUR
	Retorno médio anual	2,585%
<b>Moderado</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	10.400 EUR
	Retorno médio anual	2,585%
<b>Favorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	10.620 EUR
	Retorno médio anual	4,008%

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 10000. EUR.

	06/10/2025
<b>Custos Totais</b>	90.00 EUR
<b>Impacto anual dos custos(*)</b>	0,61%

(\*) 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 0,61%.

#### Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		06/10/2025
<b>Custos de entrada</b>	Estes custos já estão incluídos no preço que paga.	90.00 EUR
<b>Custos de saída</b>	Custos de saída do produto quando este se vence.	n.a.
<b>Custos recorrentes</b>		
<b>Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais</b>	Estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	n.a.
<b>Custos de transacção</b>	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.
<b>Custos acessórios cobrados em condições específicas</b>		
<b>Comissões de desempenho</b>	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: 27 de Março de 2024.

Pode consultar informação sobre as acções em: [www.sanofi.com](http://www.sanofi.com); [www.gsk.com](http://www.gsk.com); [www.novonordisk.com](http://www.novonordisk.com); [www.roche.com](http://www.roche.com); [www.pfizer.com](http://www.pfizer.com).