

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 entender 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 Asset Management Out-22

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: 20 de Setembro de 2022

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.

Objectivos: Depósito pelo prazo de 2 anos, com possibilidade de reembolso antecipado automático no final do primeiro, segundo ou terceiro semestres, com capital garantido e denominado em Euros. O montante mínimo de constituição é 1 000 €, e a remuneração é variável, indexada à evolução de cinco acções de empresas que operam na área de gestão de ativos e fundos de investimento: Allianz, BlackRock, Azimut, Brookfield Asset Management Inc. e Invesco.

Forma de Determinação da Remuneração

No final do primeiro semestre, em 04/04/2023, se as cotações de fecho destas cinco acções na Data de Observação do primeiro semestre (28/03/2023) forem simultaneamente superiores às respectivas cotações iniciais, o Depósito termina antecipadamente de forma automática e a Remuneração, naquela data, será igual a 0,50% do montante depositado (TANB 0,963%); caso contrário, o Depósito continua por, pelo menos, mais 6 meses.

No final do segundo semestre, em 06/10/2023, se as cotações de fecho destas cinco acções na Data de Observação do segundo semestre (29/09/2023) forem simultaneamente superiores às respectivas cotações iniciais, o Depósito termina antecipadamente de forma automática e a Remuneração, naquela data, será igual a 1,00% do montante depositado (TANB 0,968%); caso contrário, o Depósito continua por, pelo menos, mais 6 meses.

No final do terceiro semestre, em 03/04/2024, se as cotações de fecho destas cinco acções na Data de Observação do terceiro semestre (27/03/2024) forem simultaneamente superiores às respectivas cotações iniciais, o Depósito termina antecipadamente de forma automática e a Remuneração, naquela data, será igual a 2,25% do montante depositado (TANB 1,467%); caso contrário, o Depósito continua por mais 6 meses.

No final do quarto semestre, em 04/10/2024, o Depósito termina: se as cotações de fecho destas cinco acções na Data de Observação do quarto semestre (27/09/2024) forem simultaneamente superiores às respectivas cotações iniciais, a Remuneração, naquela data, será igual a 3,75% do montante depositado (TANB 1,834%); caso contrário, a Remuneração será de 0,20% do montante depositado (TANB 0,098%).

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: 29/09/2022

Observação do 1º semestre: 28/03/2023

Reembolso antecipado automático do 1º semestre: 04/04/2023

Observação do 2º semestre: 29/09/2023

Reembolso antecipado automático do 2º semestre: 06/10/2023

Observação do 3º semestre: 27/03/2024

Reembolso antecipado automático do 3º semestre: 03/04/2024

Observação do 4º semestre: 27/09/2024

Vencimento: 04/10/2024

Activos Subjacentes

- Allianz: 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>.
- BlackRock: Empresa multinacional 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>.

- Azimut: Empresa multinacional italiana que presta serviços ligados à gestão de ativos, nomeadamente gestão de fundos de investimento e de pensões e aconselhamento financeiro e de seguros. A empresa está cotada em EUR na Bolsa Italiana. Código BB: AZM IM <Equity>.
- Brookfield Asset Management Inc.: Empresa multinacional americana que opera na área de gestão de ativos *high-quality* e de longa duração. A empresa está cotada em USD na Bolsa de Nova Iorque. Código BB: BAM US <Equity>.
- Invesco: Empresa multinacional americana que fornece serviços de gestão de ativos nomeadamente acções, obrigações e vários tipos de fundos de investimento. A empresa está cotada em USD na Bolsa de Nova Iorque. Código BB: IVZ 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 capital num prazo de 2 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 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.

O produto tem um risco adicional de reinvestimento, associado à possibilidade de reembolso antecipado automático no final do primeiro, segundo ou terceiro semestres.

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, 100,20% 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

Investimento 10.000€ Cenários		2 anos (Período de detenção)
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.020€
	Retorno médio anual	0,098%
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.020€
	Retorno médio anual	0,098%
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.020€
	Retorno médio anual	0,098%
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.100€
	Retorno médio anual	0,968%*

* Neste cenário o produto termina de forma automática em 06/10/2023, data por referência à qual é calculado o retorno médio anual.

Este quadro mostra o montante que pode receber no final dos próximos 2 anos, em diferentes cenários, pressupondo que investe 10.000€. Os cenários apresentados ilustram qual poderá ser o desempenho do seu investimento. Pode compará-los com os cenários de outros produtos. Os cenários apresentados são uma estimativa do desempenho futuro com base na experiência do passado sobre a forma como varia o valor deste investimento, não são um indicador exacto. O valor que recebe poderá variar em função do comportamento do mercado. O cenário de stress mostra o que poderá receber numa situação extrema dos mercados, e não inclui a situação em que não estamos em condições de lhe pagar. Não poderá liquidar o produto antecipadamente. 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 montante que obterá.

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€ por cada depositante. Para informações complementares consulte <http://www.fgd.pt/>.

Quais são os custos?

Custos ao longo do tempo

A redução do rendimento (RIY) mostra o impacto que o total dos custos pagos terá sobre o retorno do investimento que pode obter. O total dos custos inclui os custos pontuais, os custos recorrentes e os custos acessórios. Os montantes aqui apresentados são os custos acumulados do próprio produto para o período de detenção. Os valores pressupõem que investe 10.000€.

Investimento 10.000€	2 anos
Total dos Custos	10,40€
Impacto no retorno anual (RIY)	0,05%

Composição dos custos

O quadro a seguir indica:

- O impacto anual dos diferentes tipos de custos no retorno do investimento que poderá obter no final do período de detenção (2 anos);
- O significado das diferentes categorias de custos.

Este quadro mostra o impacto no retorno anual			
Custos pontuais	Custos de entrada	0,05%	O impacto dos custos já incluídos no preço.
	Custos de saída	n.a.	O impacto dos custos de saída do seu investimento quando este se vence.
Custos recorrentes	Custos de transacção da carteira	n.a.	O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.
	Outros custos recorrentes	n.a.	O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos.
Custos acessórios	Comissões de desempenho	n.a.	O impacto da comissão de desempenho. Cobramo-la ao seu investimento caso o desempenho do produto supere o seu valor de referência.
	Juros transitados	n.a.	O impacto dos juros transitados.

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, a não ser que haja lugar ao reembolso antecipado automático no final do primeiro, segundo ou terceiro semestres. Não é 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://clientebanuario.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: 28 de Setembro de 2022.

Pode consultar informação sobre as acções em: www.allianz.com; www.blackrock.com; www.azimut.it; www.brookfield.com; www.invesco.com.