

# 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 Consumer Jul-18

**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:** 16 de Julho de 2018

**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 1,5 anos, com capital garantido e denominado em Euros, com montante mínimo de 1.000€, e remuneração indexada à rentabilidade do Cabaz de acções de empresas relacionadas com consumo, constituído por Microsoft, Procter & Gamble, General Mills, Netflix e Alibaba. 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 3,50%, e será igual à rentabilidade do Cabaz, com um mínimo de 0,1% e um máximo de 3,50%.

### Forma de Determinação da Remuneração

Remuneração = Montante depositado x Max(0,1%; Min(3,50%; 100% x Rentabilidade do Cabaz))

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

$$\text{Rentabilidade Acção}_i = \text{Min}(3,50\%; \frac{\text{Acção}_i^{\text{Final}}}{\text{Acção}_i^{\text{Inicial}}} - 1)$$

- |    |                    |
|----|--------------------|
| i  | Acção <sub>i</sub> |
| 1. | Microsoft          |
| 2. | Procter & Gamble   |
| 3. | General Mills      |
| 4. | Netflix            |
| 5. | Alibaba            |

A TANB (Taxa Anual Nominal Bruta) mínima é 0,065% e a máxima é 2,266%.

$\text{Acção}_i^{\text{Final}}$  = 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: 31 de Julho de 2018

Data de Observação Final: 31 de Janeiro de 2020

Data de Vencimento: 07 de Fevereiro de 2020

### Activos Subjacentes

- Microsoft: Empresa americana que desenvolve, produz, licencia, dá apoio e vende *software* para sistemas operativos, servidores, Internet e intranet, bem como para ferramentas de desenvolvimento de software e aplicações empresariais e particulares. A Microsoft desenvolve ainda consolas de jogos de vídeo e dispositivos de entretenimento de música digital. A empresa está cotada em USD na NASDAQ. Código BB: MSFT US <Equity>.
- Procter & Gamble: Empresa americana, com presença mundial, que produz e comercializa produtos de consumo, nomeadamente produtos higiene e limpeza, escritório, e alimentação. A empresa está cotada em USD na Bolsa de Nova Iorque. Código BB: PG US <Equity>.

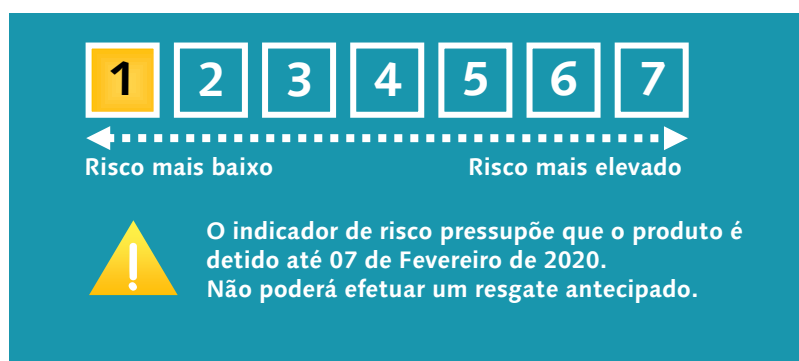
- General Mills: Empresa americana que produz e comercializa alimentos embalados para todo o mundo. A empresa está cotada em USD na Bolsa de Nova Iorque. Código BB: GIS US <Equity>.
- Netflix: Empresa americana que oferece um serviço de subscrição para programas de televisão, séries e filmes através da Internet. A empresa está cotada em USD na NASDAQ. Código BB: NFLX US <Equity>.
- Alibaba: Empresa chinesa com presença mundial que oferece vários serviços relacionados com a internet, desde infra-estrutura a comércio electrónico. A empresa está cotada em USD na Bolsa de Nova Iorque. Código BB: BABA US <Equity>.

#### Tipo de investidor não profissional ao qual se destina:

- Depositantes com conhecimentos e experiência em matéria de mercados financeiros;
- Depositantes que não desejem correr risco 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, 100,1% 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€<br>Cenários |                                                                                | 1,5 anos (Período de<br>detenção) |
|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Cenário de stress</b>         | <b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b><br>Retorno médio anual | <b>10.010€</b><br>0,065%          |
| <b>Cenário desfavorável</b>      | <b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b><br>Retorno médio anual | <b>10.010€</b><br>0,065%          |
| <b>Cenário moderado</b>          | <b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b><br>Retorno médio anual | <b>10.010€</b><br>0,065%          |
| <b>Cenário favorável</b>         | <b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b><br>Retorno médio anual | <b>10.350€</b><br>2,266%          |

Este quadro mostra o montante que pode receber no final dos próximos 1,5 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€           | 1,5 anos      |
|--------------------------------|---------------|
| <b>Total dos Custos</b>        | <b>40,79€</b> |
| Impacto no retorno anual (RIY) | 0,27%         |

#### 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;
- O significado das diferentes categorias de custos.

| Este quadro mostra o impacto no retorno anual |                                  |       |                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------|----------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Custos pontuais                               | Custos de entrada                | 0,27% | 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: 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 do formulário de reclamação *online* disponível em <http://cliente bancario.bportugal.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: 30 de Julho de 2018.

Pode consultar informação sobre as acções em: [www.microsoft.com](http://www.microsoft.com); [us.pg.com](http://us.pg.com); [www.generalmills.com](http://www.generalmills.com); [www.netflix.com](http://www.netflix.com); [www.alibabagroup.com](http://www.alibabagroup.com).