

# 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 ESG Nov-19

**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:** 08 de Outubro de 2019

**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 capital garantido e denominado em Euros, com montante mínimo de constituição de 1.000€, e remuneração variável, indexada à rentabilidade do cabaz de acções de cinco empresas caracterizadas por estratégias de desenvolvimento sustentável, Nestlé, Kering, Glaxosmithkline, BNP Paribas e Siemens. 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 3,40%, e será igual à rentabilidade do Cabaz, com um mínimo de 0,1% e um máximo de 3,40%.

### Forma de Determinação da Remuneração

Remuneração = Montante depositado x  $\text{Max}(0,1\%; \text{Min}(3,40\%; 100\% \times \text{Rentabilidade do Cabaz}))$

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

$$\text{Rentabilidade Acção}_i = \text{Min}(3,40\%; \frac{\text{Acção}_i^{\text{Final}}}{\text{Acção}_i^{\text{Inicial}}} - 1)$$

A TANB (Taxa Anual Nominal Bruta) mínima é 0,049% e a máxima é 1,659%.

$\text{Acção}_i^{\text{Final}}$  = Cotação de fecho da  $\text{Acção}_i$ , na Data de Observação Final

$\text{Acção}_i^{\text{Inicial}}$  = Cotação de fecho da  $\text{Acção}_i$ , na Data de Início

- |    |                    |
|----|--------------------|
| i  | Acção <sub>i</sub> |
| 1. | Nestlé             |
| 2. | Kering             |
| 3. | Glaxosmithkline    |
| 4. | BNP Paribas        |
| 5. | Siemens            |

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 de Novembro de 2019

Data de Observação Final: 29 de Novembro de 2021

Data de Vencimento: 06 de Dezembro de 2021

### Activos Subjacentes

- Nestlé: Empresa suíça que produz e comercializa produtos alimentares, incluindo leite e derivados, chocolates, bebidas, e alimentação animal. A empresa está cotada em CHF na SIX Swiss Exchange. Código BB: NESN SW <Equity>.
- Kering: Empresa francesa que produz e comercializa bens de alta-costura, joalharia e relojoaria. A empresa está cotada em EUR na Euronext Paris. Código BB: KER FP <Equity>.
- Glaxosmithkline: 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>.

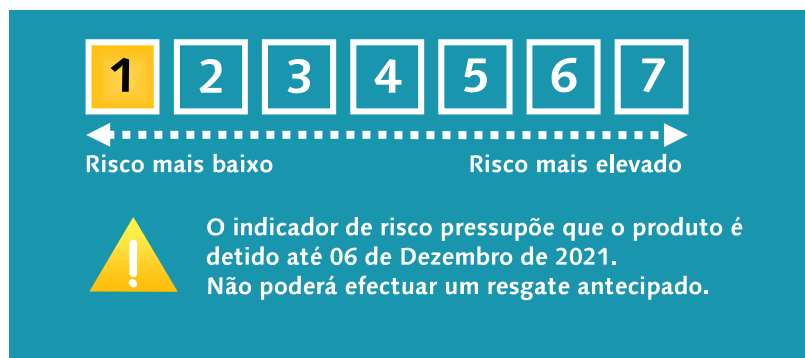
- BNP Paribas: Banco francês que oferece serviços bancários a empresas e clientes particulares e serviços de *private banking*. Oferece também serviços de gestão de ativos e aconselhamento financeiro a clientes institucionais e particulares. O banco está cotado em EUR na Euronext Paris. Código BB: BNP FP <Equity>.
- Siemens: Empresa alemã de engenharia e produção, focada nas áreas de electrificação, automação e digitalização. A empresa está cotada em EUR na Deutsche Börse - Xetra. Código BB: SIE 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 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 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 |                                                                                | 2 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>0,049%        |
| <b>Cenário desfavorável</b>      | <b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b><br>Retorno médio anual | <b>10.010€</b><br>0,049%        |
| <b>Cenário moderado</b>          | <b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b><br>Retorno médio anual | <b>10.010€</b><br>0,049%        |
| <b>Cenário favorável</b>         | <b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b><br>Retorno médio anual | <b>10.340€</b><br>1,659%        |

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        |
|--------------------------------|---------------|
| <b>Total dos Custos</b>        | <b>90,59€</b> |
| Impacto no retorno anual (RIY) | 0,45%         |

#### 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                | 0,45% | 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, 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>, <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 Novembro de 2019.

Pode consultar informação sobre as acções em: [www.nestle.com](http://www.nestle.com); [www.kering.com](http://www.kering.com); [www.gsk.com](http://www.gsk.com); [www.bnpparibas.com](http://www.bnpparibas.com); [www.siemens.com](http://www.siemens.com).