

# 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 Global Healthcare Abr-20

**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:** 11 de Março de 2020

**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 que operam ou que produzem soluções na área da saúde, Johnson & Johnson, Siemens, Ahold Delhaize, Novartis e Air Liquide. 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 3,00%, e será igual à rentabilidade do Cabaz, com um mínimo de 0,05% e um máximo de 3,00%.

### Forma de Determinação da Remuneração

Remuneração = Montante depositado x  $\text{Max}(0,05\%; \text{Min}(3,00\%; 100\% \times \text{Rentabilidade do Cabaz}))$

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

$$\text{Rentabilidade Acção}_i = \text{Min}(3,00\%; \frac{\text{Acção}_i^{\text{Final}}}{\text{Acção}_i^{\text{Inicial}}} - 1)$$

i	Acção <sub>i</sub>
1.	Johnson & Johnson
2.	Siemens
3.	Ahold Delhaize
4.	Novartis
5.	Air Liquide

A TANB (Taxa Anual Nominal Bruta) mínima é 0,024% e a máxima é 1,461%.

$\text{Acção}_i^{\text{Final}}$  = 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: 30 de Abril de 2020

Data de Observação Final: 02 de Maio de 2022

Data de Vencimento: 09 de Maio de 2022

### Activos Subjacentes

- Johnson & Johnson: Empresa multinacional americana que investiga, desenvolve, produz e vende uma grande variedade de produtos no campo da saúde. O foco principal desta empresa tem sido a saúde e o bem-estar das pessoas e está organizada em 3 segmentos de negócio: bens de consumo, produtos farmacêuticos e aparelhos médicos e de diagnóstico. A empresa está cotada em USD na Bolsa de Nova Iorque. Código BB: JNJ US <Equity>.
- Siemens: Empresa multinacional alemã de engenharia e produção, focada nas áreas de electrificação, automação e digitalização, com presença nas mais diversificadas áreas do mercado, entre as quais a indústria farmacêutica e da saúde. A empresa está cotada em EUR na Deutsche Börse - Xetra. Código BB: SIE GY <Equity>.

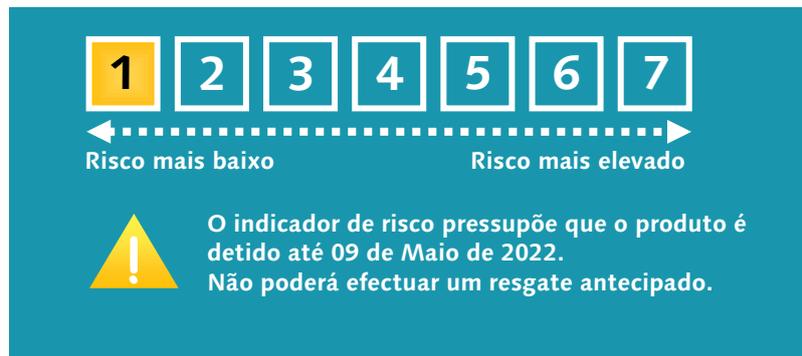
- Ahold Delhaize: Empresa multinacional holandesa que opera nas várias redes de retalho, nomeadamente supermercados e lojas de conveniência, tendo uma especial preocupação com o bem-estar e saúde dos consumidores. A empresa está cotada em EUR na Euronext Amsterdão. Código BB: AD NA <Equity>.
- Novartis: Empresa multinacional suíça no campo da indústria farmacêutica e da saúde, estando na vanguarda da inovação e do desenvolvimento, atuando também na área de *data science*. A empresa está cotada em CHF na SIX Swiss Exchange. Código BB: NOVN SW <Equity>.
- Air Liquide: Empresa multinacional francesa que oferece soluções nas áreas da indústria, *healthcare*, eletrónica, engenharia, construção, ciência e energia. A empresa está cotada em EUR na Euronext Paris. Código BB: AI FP <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, 100,05% 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)
<b>Cenário de stress</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b> Retorno médio anual	<b>10.005€</b> 0,024%
<b>Cenário desfavorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b> Retorno médio anual	<b>10.005€</b> 0,024%
<b>Cenário moderado</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b> Retorno médio anual	<b>10.005€</b> 0,024%
<b>Cenário favorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b> Retorno médio anual	<b>10.225€</b> 1,096%

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>20,42€</b>
Impacto no retorno anual (RIY)	0,10%

#### 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	0,10%	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 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: 29 de Abril de 2020.

Pode consultar informação sobre as acções em: [www.jnj.com](http://www.jnj.com); [www.siemens.com](http://www.siemens.com); [www.aholddelhaize.com](http://www.aholddelhaize.com); [www.novartis.com](http://www.novartis.com); [www.airliquide.com](http://www.airliquide.com).