

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 Health & Tech Jun-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: 08 de Maio 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 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 de 1 000 €, e a remuneração é variável, indexada a cinco acções de empresas que operam ou que produzem soluções na área das telecomunicações, saúde e alimentação, Glaxosmithkline, Nestlé, Novo Nordisk, SAP e ASML.

Forma de Determinação da Remuneração

No final do primeiro semestre, em 07/01/2021, se as cotações de fecho destas cinco acções na Data de Observação do primeiro semestre (30/12/2020) forem simultaneamente superiores às respectivas cotações iniciais, o Depósito termina antecipadamente de forma automática e a Remuneração, naquela data, será igual a 0,60% do montante depositado (TANB 1,131%); caso contrário, o Depósito continua por, pelo menos, mais 6 meses.

No final do segundo semestre, em 07/07/2021, se as cotações de fecho destas cinco acções na Data de Observação do segundo semestre (30/06/2021) forem simultaneamente superiores às respectivas cotações iniciais, o Depósito termina antecipadamente de forma automática e a Remuneração, naquela data, será igual a 1,20% do montante depositado (TANB 1,161%); caso contrário, o Depósito continua por, pelo menos, mais 6 meses.

No final do terceiro semestre, em 06/01/2022, se as cotações de fecho destas cinco acções na Data de Observação do terceiro semestre (30/12/2021) forem simultaneamente superiores às respectivas cotações iniciais, o Depósito termina antecipadamente de forma automática e a Remuneração, naquela data, será igual a 1,80% do montante depositado (TANB 1,168%); caso contrário, o Depósito continua por mais 6 meses.

No final do quarto semestre, em 07/07/2022, o Depósito termina: se as cotações de fecho destas cinco acções na Data de Observação do quarto semestre (30/06/2022) forem simultaneamente superiores às respectivas cotações iniciais, a Remuneração, naquela data, será igual a 2,40% do montante depositado (TANB 1,172%); caso contrário, a Remuneração será de 0,00% do montante depositado (TANB 0%).

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: 30/06/2020

Observação do 1º semestre: 30/12/2020

Reembolso antecipado automático do 1º semestre: 07/01/2021

Observação do 2º semestre: 30/06/2021

Reembolso antecipado automático do 2º semestre: 07/07/2021

Observação do 3º semestre: 30/12/2021

Reembolso antecipado automático do 3º semestre: 06/01/2022

Observação do 4º semestre: 30/06/2022

Vencimento: 07/07/2022

Activos Subjacentes

- 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>.
- Nestlé: Empresa multinacional 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>.

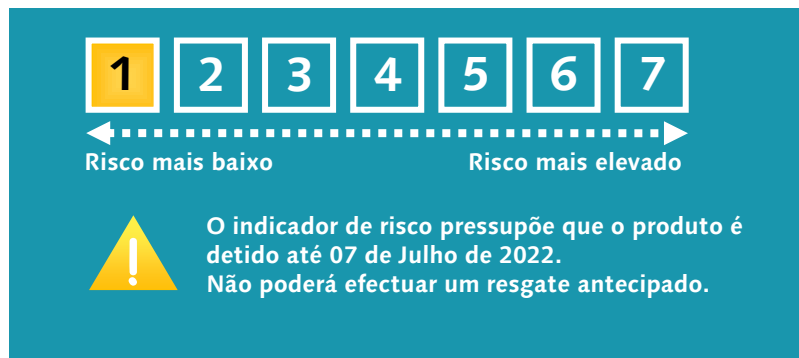
- Novo Nordisk: Empresa multinacional dinamarquesa que opera na área farmacêutica, com especial enfoque no tratamento da diabetes e em terapias de substituição hormonal. A empresa está cotada em USD na Bolsa de Nova Iorque. Código BB: NVO US <Equity>.
- SAP: Empresa multinacional alemã que opera na área da produção de *software* para gestão de empresas. A empresa está cotada em EUR na Deutsche Börse - Xetra. Código BB: SAP GY <Equity>.
- ASML: Empresa multinacional holandesa que fabrica materiais semicondutores para circuitos e produção de *chips*, entre outros. A empresa está cotada em EUR na Euronext Amesterdão. Código BB: ASML NA <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.

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, 100,0% 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

| Investimento 10.000€ Cenários | | 2 anos (Período de detenção) |
|----------------------------------|--|------------------------------|
| Cenário de stress | Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual | 10.000€ 0,000% |
| Cenário desfavorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual | 10.000€ 0,000% |
| Cenário moderado | Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual | 10.000€ 0,000% |
| Cenário favorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual | 10.120€ 1,161%* |

* Neste cenário o produto termina de forma automática em 07/07/2021, 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 | 20,27€ |
| 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, 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://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: 29 de Junho de 2020.

Pode consultar informação sobre as acções em: www.gsk.com; www.nestle.com; www.novonordisk.com; www.sap.com; www.asml.com.