

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 Innovation Ago-21

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: 02 de Julho de 2021

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 na vanguarda da inovação em produtos na área da saúde: Sanofi, Johnson & Johnson, Medtronic, Bayer e Biogen.

Forma de Determinação da Remuneração

No final do primeiro semestre, em 07/03/2022, se as cotações de fecho destas cinco acções na Data de Observação do primeiro semestre (28/02/2022) forem simultaneamente superiores às respectivas cotações iniciais, o Depósito termina antecipadamente de forma automática e a Remuneração, naquela data, será igual a 0,30% do montante depositado (TANB 0,574%); caso contrário, o Depósito continua por, pelo menos, mais 6 meses.

No final do segundo semestre, em 07/09/2022, se as cotações de fecho destas cinco acções na Data de Observação do segundo semestre (31/08/2022) 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 0,581%); caso contrário, o Depósito continua por, pelo menos, mais 6 meses.

No final do terceiro semestre, em 07/03/2023, se as cotações de fecho destas cinco acções na Data de Observação do terceiro semestre (28/02/2023) 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 0,781%); caso contrário, o Depósito continua por mais 6 meses.

No final do quarto semestre, em 07/09/2023, o Depósito termina: se as cotações de fecho destas cinco acções na Data de Observação do quarto semestre (31/08/2023) forem simultaneamente superiores às respectivas cotações iniciais, a Remuneração, naquela data, será igual a 2,00% do montante depositado (TANB 0,977%); caso contrário, a Remuneração será de 0,00% do montante depositado (TANB 0,000%).

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: 31/08/2021

Observação do 1º semestre: 28/02/2022

Reembolso antecipado automático do 1º semestre: 07/03/2022

Observação do 2º semestre: 31/08/2022

Reembolso antecipado automático do 2º semestre: 07/09/2022

Observação do 3º semestre: 28/02/2023

Reembolso antecipado automático do 3º semestre: 07/03/2023

Observação do 4º semestre: 31/08/2023

Vencimento: 07/09/2023

Activos Subjacentes

- Sanofi: Empresa multinacional francesa de cuidados de saúde, que investiga, desenvolve e distribui soluções terapêuticas, em áreas como a diabetes, vacinas para humanos, medicamentos inovadores, saúde dos consumidores e saúde animal. A empresa está cotada em EUR na Euronext Paris. Código BB: SAN FP <Equity>.
- Johnson & Johnson: Empresa multinacional norte-americana que investiga, desenvolve, produz e vende uma grande variedade de produtos no campo da saúde, estando presente em três 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>.

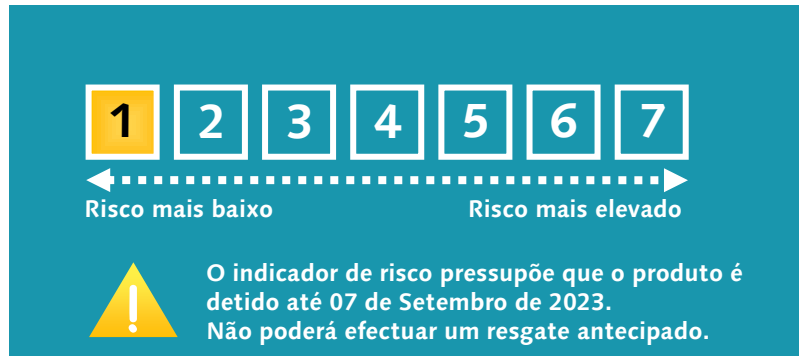
- Medtronic: Empresa multinacional norte-americana que desenvolve terapêuticas e produtos para diagnóstico médico, principalmente na área de Cardiologia. A empresa está cotada em USD na Bolsa de Nova Iorque. Código BB: MDT US <Equity>.
- Bayer: Empresa multinacional alemã com presença global nos sectores de saúde e agronegócios, onde investiga, desenvolve e distribui produtos farmacêuticos, materiais plásticos e poliuretanos, e produtos de saúde animal. A empresa está cotada em EUR na Deutsche Börse - Xetra. Código BB: BAYN GY <Equity>.
- Biogen: Empresa multinacional norte-americana que desenvolve, produz e comercializa terapêuticas na área neurológica, oncológica e imunológica. A empresa está cotada em USD na NASDAQ. Código BB: BIIB 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 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	10.030€ 0,574%*

* Neste cenário o produto termina de forma automática em 07/03/2022, 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	10,39€
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://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: 30 de Agosto de 2021.

Pode consultar informação sobre as acções em: www.sanofi.com; www.jnj.com; www.medtronic.com; www.bayer.com; www.biogen.com.