

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 compreender 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 Large Caps Jun-23

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 Maio de 2023

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.

Prazo: 1,5 anos.

Objectivos: Depósito pelo prazo de 1,5 anos, com capital garantido e denominado em Euros, com montante mínimo de constituição de 1 000 EUR e remuneração variável, indexada ao desempenho do cabaz das acções de cinco empresas com presença mundial e uma elevada capitalização de mercado, Microsoft Corp, Moët Hennessy Louis Vuitton SA, Nestlé SA, Vodafone PLC e BNP Paribas SA ("Cabaz"), com um valor mínimo garantido. A remuneração, a pagar na Data de Vencimento (03/01/2025) sobre o montante depositado, depende das rentabilidades de cada uma das cinco acções, individualmente sujeitas a um máximo de 7,50%, e será igual à rentabilidade do Cabaz, com um mínimo de 3,00% (TANB 1,949%), e um máximo de 7,50% (TANB 4,874%).

Forma de Determinação da Remuneração

Remuneração = Montante depositado x Max(3,00%; Min(7,50%; 100% x Rentabilidade do Cabaz))

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

$$\text{Rentabilidade Acção}_i = \text{Min}(7,50\%; \frac{\text{Acção}_i^{\text{Final}}}{\text{Acção}_i^{\text{Inicial}}} - 1)$$

i Acção_i

1. Microsoft Corp
2. Moët Hennessy Louis Vuitton SA
3. Nestlé SA
4. Vodafone PLC
5. BNP Paribas SA

A TANB mínima é de 1,949% e a TANB máxima é de 4,874%.

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

$\text{Acção}_i^{\text{Inicial}}$ = Cotação de fecho da Acção_i, 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: 29 de Junho de 2023

Data de Observação Final: 27 de Dezembro de 2024

Data de Vencimento: 03 de Janeiro de 2025

Activos Subjacentes

- Microsoft Corp: Empresa multinacional norte-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>.
- Moët Hennessy Louis Vuitton SA: Grupo multinacional francês que produz e comercializa diversos bens de luxo, designadamente bebidas, perfumes, cosméticos, malas, relógios e joalharia. O grupo está cotado em EUR na Euronext Paris. Código BB: MC FP <Equity>.
- Nestlé SA: 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>.

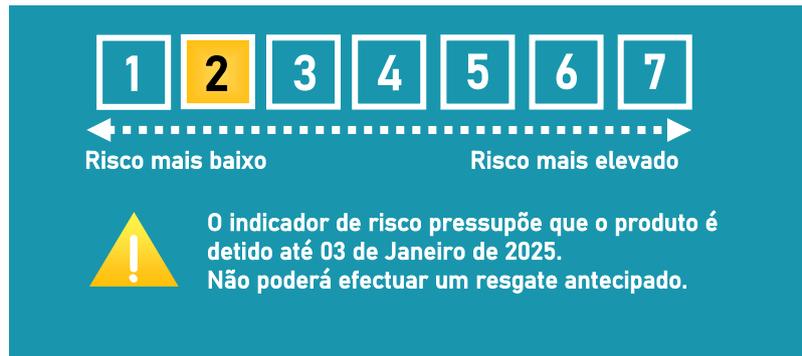
- Vodafone PLC: Empresa multinacional inglesa de comunicações móveis que oferece aos particulares e empresas pacotes de dados móveis, chamadas ilimitadas, mensagens escritas e serviços de *backup* para protecção de dados pessoais. A empresa está cotada em GBp na Bolsa de Londres. Código BB: VOD LN <Equity>.
- BNP Paribas SA: Banco francês que oferece serviços bancários a empresas, 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>.

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 perda 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 2 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma baixa classe de risco. Este indicador resulta da combinação de um nível 2 (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, 103,0% 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

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão. Os cenários apresentados são ilustrações baseadas em resultados do passado e em determinados pressupostos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

| Período de detenção: 1,5 anos | | |
|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| Exemplo de investimento: 10.000 EUR | | |
| Cenários | | 03/01/2025 (Período de Detenção) |
| Mínimo | | 10.300 EUR |
| Stress | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 10.300 EUR |
| | Retorno médio anual | 1,949% |
| Desfavorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 10.300 EUR |
| | Retorno médio anual | 1,949% |
| Moderado | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 10.300 EUR |
| | Retorno médio anual | 1,949% |
| Favorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 10.480 EUR |
| | Retorno médio anual | 3,145% |

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 valor que obterá. O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas. Os cenários apresentados, que mostram o montante que poderá receber no vencimento do Depósito com base num exemplo de investimento de 10.000 EUR e em diferentes comportamentos dos activos subjacentes, apontam para uma maior probabilidade da remuneração do Depósito ser igual à remuneração mínima garantida. Este produto não pode ser resgatado antecipadamente.

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 EUR por cada depositante. Para informações complementares consulte <http://www.fgd.pt/>.

Quais são os custos?

Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes dos diferentes tipos de custos aplicáveis a este produto, em base acumulada para o período de detenção. Estes montantes dependem de quanto se investe e da duração do período de detenção do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de investimento de 10.000 EUR.

| | 03/01/2025 |
|-----------------------------|---------------|
| Custos Totais | 10 EUR |
| Impacto anual dos custos(*) | 0,1% |

(*) Isto ilustra a forma como os custos afetam o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que no caso do cenário moderado, a diferença entre o retorno médio anual antes dos custos e o retorno médio anual depois de custos é de 0,1%.

Composição dos custos

| Custos pontuais de entrada ou saída | | 03/01/2025 |
|---|--|---------------|
| Custos de entrada | Estes custos já estão incluídos no preço que paga. | 10 EUR |
| Custos de saída | Custos de saída do produto quando este se vence. | n.a. |
| Custos recorrentes | | |
| Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais | Estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano. | n.a. |
| Custos de transacção | Estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos. | n.a. |
| Custos acessórios cobrados em condições específicas | | |
| Comissões de desempenho | Custos cobrados em função do desempenho do produto. | n.a. |

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 dos formulários de reclamação *online* disponíveis em <http://cliente bancario.bpportugal.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: 28 de Junho de 2023.

Pode consultar informação sobre as acções em: www.microsoft.com; www.lvmh.fr; www.nestle.com; www.vodafone.com; www.bnpparibas.com.