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 do Produto: América 2027

Instituição Depositária: NOVO BANCO, S.A.

Contactos da Instituição: NOVO BANCO, S.A., www.novobanco.pt. Para mais informações, ligue para a Linha Direta 707 247 365 (de Portugal) disponível 24 horas por dia (com serviço de atendimento personalizado nos dias úteis das 8h00 às 22h00 e nos fins de semana e feriados das 9h00 às 18h00) ou contacte o seu Balcão.

Autoridade de Supervisão: Banco de Portugal

Data de Produção do Documento de Informação Fundamental: 17 de fevereiro 2025

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: 2 anos (720 dias).

Objetivos: Depósito estruturado com um prazo de 2 anos, denominado em Euros, com um montante mínimo de constituição de 500€, de remuneração indexada à variação na cotação de fecho das ações de 3 empresas norte-americanas (Microsoft Corp, T-Mobile US Inc. e Blackrock Inc.).

Forma de determinação da remuneração

Na Data de Vencimento, o Depósito paga uma remuneração sobre o montante depositado igual a:

a) 6,80% (3,40% Taxa Anual Nominal Bruta – TANB), se a cotação de fecho de todas as ações na Data de Observação Final for igual ou superior a 0,95 da cotação de fecho na Data de Início, ou
b) 2,00% (1,00% TANB), nas restantes situações.

Ou seja, se na Data de Observação Final nenhuma ação tiver desvalorizado mais do que 5%, o Depósito paga juros à TANB mais alta de 3,40%; em todas as outras situações a TANB será de 1,00%.

Cotação de fecho: cotação oficial de fecho dos Ativos Subjacentes na respetiva bolsa, ajustada em caso de eventos de pagamento de dividendos extraordinários em dinheiro e de alterações no capital (Bloomberg).

Convenção de dias úteis para datas de observação: se alguma Data de Observação não for um Dia Útil de Negociação para um ou mais Ativos Subjacentes, a mesma será alterada para o Dia Útil de Negociação imediatamente seguinte, para todos os Ativos Subjacentes.

Dia Útil de Negociação: definido como o dia em que a Bolsa de Valores relevante esteja aberta e a funcionar.

O Agente Calculador (NOVO BANCO, S.A.) poderá proceder aos ajustamentos considerados necessários e adequados quanto aos Ativos Subjacentes, nomeadamente caso estes deixem de existir ou sejam substituídos por outros, ou se se verificar qualquer ocorrência que o Agente Calculador considere relevante relativamente às empresas associadas aos Ativos Subjacentes, designadamente:

- dissolução, qualquer que seja a causa, incluindo a fusão;
- instauração de processo de recuperação ou de insolvência;
- nacionalização, total ou parcial,

com base na prática normal de mercado, de forma a refletir o mais fielmente possível os termos inicialmente contratados. Os ajustamentos poderão implicar uma decisão de terminar antecipadamente o Depósito Estruturado "América 2027".

O Agente Calculador atuará sempre de boa-fé e, salvo erro manifesto, os valores calculados serão finais e definitivos. Quaisquer eventuais ajustamentos, substituições ou cálculos no âmbito de uma situação de termo antecipado serão, sempre que possível, efetuados tendo por base as definições da International Swaps and Derivatives Association, Inc. (ISDA).

Datas Relevantes

Data de Início: 22 de abril de 2025

Data de Observação Final: 7 de abril de 2027

Data de Vencimento e data-valor do reembolso do capital: 12 de abril de 2027

Ativos Subjacentes

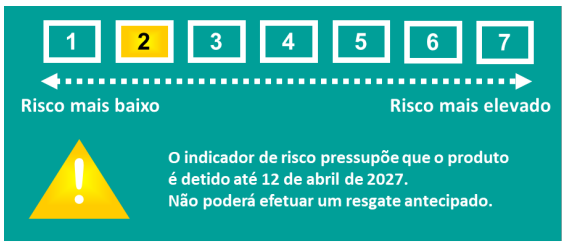
- Microsoft Corp (Código Bloomberg: (MSFT UW Equity): empresa multinacional norte-americana produtora de *software*, aparelhos eletrónicos, serviços operativos, de segurança e armazenamento na *cloud*. Está cotada no NASDAQ em Dólares Americanos (USD).
- T-Mobile US Inc. (TMUS UW Equity): empresa norte-americana, a segunda maior operadora do país no segmento de redes sem fio. Está cotada no NASDAQ em Dólares Americanos (USD).
- Blackrock Inc. (BLK UN Equity): empresa multinacional norte-americana de investimento, com o maior volume de ativos sob gestão a nível mundial, e fornecedora de tecnologia financeira. Está cotada na NYSE em Dólares Americanos (USD).

Tipo de cliente não profissional ao qual se destina:

- Depositantes que tenham conhecimentos e experiência em matéria de depósitos estruturados;
- Depositantes que não desejem correr risco de perda de capital no 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 2 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma baixa classe de risco. Esta classificação é ponderada por dois elementos: (i) o risco de mercado, que classifica as perdas possíveis decorrentes do desempenho futuro dos ativos subjacentes em baixo nível, e (ii) o risco de crédito, que classifica como muito improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham impacto adverso na nossa capacidade de 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, 102% 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 proteção do sistema de garantia de depósitos (consultar a secção «O que sucede se o NOVO BANCO, 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: 2 anos
Exemplo de Investimento: 10.000 EUR

Cenários		**12/04/2027 (Período de detenção)**
Mínimo		10.200 EUR
Stress	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	10.200 EUR
	Retorno médio anual	1,00%
Desfavorável	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	10.200 EUR
	Retorno médio anual	1,00%
Moderado	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	10.680 EUR
	Retorno médio anual	3,40%
Favorável	**Valor que poderá receber após dedução dos custos**	10.680 EUR
	Retorno médio anual	3,40%

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 que poderá receber no vencimento do Depósito com base num exemplo de investimento de 10.000 EUR e em diferentes comportamentos dos ativos subjacentes, apontam para uma probabilidade semelhante do Depósito pagar a TANB mais alta, de 3,40% ou a TANB mínima garantida de 1,00%. Este produto não pode ser resgatado antecipadamente.

O que sucede se o NOVO BANCO, S.A. não puder pagar?

Os depósitos constituídos no NOVO BANCO, S.A. beneficiam da garantia de reembolso prestada pelo Fundo de Garantia de Depósitos sempre que ocorra a indisponibilidade dos depósitos por razões diretamente relacionadas com a sua situação financeira. O Fundo de Garantia de Depósitos garante o reembolso até ao valor máximo de 100.000 Euros por cada depositante. Para informações complementares o cliente deverá consultar o endereço 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. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de investimento de 10.000 EUR.

	12/04/2027
Custos Totais	100 EUR
Impacto anual dos custos (*)	0,5%

(*) 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 dos custos é de 0,5%.

Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		**12/04/2027**
Custos de entrada	Estes custos já estão incluídos no preço que paga.	100 EUR
Custos de saída	Custos de saída do produto quando este se vence.	n.a.
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	Estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	n.a.
Custos de transação	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 (e juros transitados)	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: 2 anos

Este Depósito terá que ser mantido durante 2 anos, não sendo possível a sua mobilização antecipada.

Como posso apresentar queixa?

Para apresentar uma reclamação, o Cliente deverá dirigir-se a uma agência do NOVO BANCO, S.A. ou contactar o NOVO BANCO, S.A. por telefone, através do 21 883 77 00 (chamada para a rede fixa nacional - custo contratado entre o cliente e a operadora de telecomunicações) ou 707 24 7 365 (custo de 0.09€/min a partir da rede fixa e de 0.13€/min a partir da rede móvel, acrescido de IVA à taxa em vigor), com atendimento personalizado nos dias úteis das 8h00 às 22h00 e nos fins de semana e feriados das 9h00 às 18h00, pela Internet em www.novobanco.pt, por *email* para satisfacao@novobanco.pt ou por carta endereçada a Gabinete de Experiência e Satisfação de Cliente – Gestão de Reclamações – Avenida Doutor Mário Soares, Taguspark, Edifício 1, 2740-119 Porto Salvo. Pode igualmente apresentar reclamação junto do Banco de Portugal, através do livro de reclamações disponível em qualquer balcão do NOVO BANCO, S.A. ou diretamente, mediante o preenchimento do formulário disponível em www.clientebancario.bportugal.pt ou em www.livroreclamacoes.pt.

Outras informações relevantes

Período de subscrição: até 21 de abril de 2025

O Documento de Informação Fundamental (conforme requisito legal) está disponível na página de produtos/depósitos estruturados em www.novobanco.pt. Este Depósito está disponível no âmbito da prestação de serviços de consultoria relativamente a depósitos estruturados. Pode consultar informação adicional sobre os ativos subjacentes em https://www.microsoft.com/pt-pt, https://www.t-mobile.com/ e https://www.blackrock.com/.

Este documento é redigido em língua portuguesa e em língua inglesa. Em caso de discrepância entre as duas versões, a redação em língua portuguesa deverá prevalecer.