

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: NB ESG INOVAÇÃO BIOFARMACÊUTICA

Instituição Depositária: NOVO BANCO, S.A.

Contactos da Instituição: NOVO BANCO, S.A., www.novobanco.pt. Para mais informações, ligue para o NB direto 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: 20 de abril 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.

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 4 empresas (Merck & Co Inc, AbbVie Inc, Novartis AG e Amgen Inc) que dedicam a sua atividade à investigação e desenvolvimento do setor farmacêutico e da biotecnologia. Estas empresas fazem atualmente parte do índice *STOXX® Global ESG Impact*, destacando-se pelo cumprimento dos critérios ambientais, sociais e de governação interna, presentes nos requisitos globais de investimento sustentável.

Forma de determinação da remuneração

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

- 1,50% (0,735% Taxa Anual Nominal Bruta - TANB), se as cotações de fecho das ações na Data de Observação Final, forem iguais ou superiores às respetivas cotações de fecho na Data de Início, ou
- 0,05% (0,024% TANB), caso contrário.

Cotação de fecho: cotação oficial de fecho dos Ativos Subjacentes nas respetivas bolsas, 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 as Bolsas de Valores relevantes estejam abertas 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 "NB ESG INOVAÇÃO BIOFARMACÊUTICA".

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: 27 de maio de 2020

Data de Observação Final: 27 de maio de 2022

Data de Vencimento e data-valor do reembolso do capital: 1 de junho de 2022

Ativos Subjacentes

- Merck & Co., Inc (Código Bloomberg: MRK UN Equity): multinacional norte-americana que desenvolve a sua atividade na assistência médica, oferecendo soluções inovadoras de saúde através de medicamentos, vacinas, terapias biológicas e produtos de saúde animal. A investigação e desenvolvimento ocupam um lugar de destaque no investimento da empresa, apresentando como missão a descoberta, desenvolvimento e fornecimento de produtos e serviços inovadores que possam salvar e melhorar vidas por todo o mundo. Está cotada na bolsa de Nova Iorque em Dólares Americanos.

- AbbVie Inc (Código Bloomberg: ABBV UN Equity): multinacional norte-americana de investigação e desenvolvimento no setor farmacêutico e da biotecnologia, comprometida com o desenvolvimento de terapias inovadoras para algumas das condições mais complexas e críticas. Apresenta como missão a colocação do seu conhecimento ao serviço da inovação com o objetivo de progredir nos tratamentos em quatro áreas terapêuticas primárias: imunologia, oncologia, virologia e neurociência. Está cotada na bolsa de Nova Iorque em Dólares Americanos.
- Novartis AG (Código Bloomberg: NOVN SE Equity): multinacional suíça que foca a sua atividade em duas divisões com poder de inovação e dimensão global: farmacêutica e medicamentos genéricos e biossimilares. Através da aposta em investigação e desenvolvimento, usa a inovação de base científica para endereçar os problemas de saúde mais desafiantes da sociedade, providenciando tratamentos inovadores e novas formas de os fazer chegar a tantas pessoas quanto possível. Está cotada na SIX Swiss Exchange em Francos Suíços.
- Amgen Inc (Código Bloomberg: AMGN UW Equity): multinacional norte-americana que atua na indústria farmacêutica, focada em medicamentos obtidos por biotecnologia, tendo como objetivo a descoberta, desenvolvimento, fabrico e comercialização de soluções para doenças graves. A empresa concentra-se na terapêutica humana, bem como na inovação através dos avanços da biologia celular e molecular. Está cotada no NASDAQ em Dólares Americanos.

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 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 1 numa escala de 1 a 7, que corresponde à mais baixa classe de risco.

Esta classificação é ponderada por dois elementos:

1. o risco de mercado, que classifica as perdas possíveis decorrentes do desempenho futuro dos ativos subjacentes em muito baixo nível, e
2. 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, 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 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

Investimento EUR 10.000		
Cenários		2 anos (Período de detenção)
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	EUR 10.005
	Retorno médio anual	0,024%
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	EUR 10.005
	Retorno médio anual	0,024%
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	EUR 10.005
	Retorno médio anual	0,024%
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	EUR 10.150
	Retorno médio anual	0,735%

Este quadro mostra o montante que pode receber no final de 2 anos, em diferentes cenários, pressupondo que investe 10.000 Euros. 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 exato. 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 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

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 Euros.

Investimento EUR 10.000	2 anos
Total dos custos	EUR 15,03
Impacto no retorno anual (RIY)	0,07%

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;
- O significado das diferentes categorias de custos.

Este quadro mostra o impacto no retorno anual			
Custos pontuais	Custos de entrada	0,07%	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 transação 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 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 NB direto 707 247 365, 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), pela Internet em www.novobanco.pt, por email para satisfacao@novobanco.pt ou por carta endereçada a Gestão de Reclamações – DCOMPL Av. da Liberdade, nº 195, 10º 1250-142 Lisboa. 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 26 de maio de 2020

O Documento de Informação Fundamental (conforme requisito legal) está disponível na página de produtos/depósitos estruturados em www.novobanco.pt.

Pode consultar informação adicional sobre os ativos subjacentes em www.merck.com/; www.abbvie.com/; www.novartis.com/; www.amgen.com/.