

# 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 Alterações Climáticas Set-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:** 09 de Agosto 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 ("Cabaz"), cujos modelos de negócio incorporam soluções comprometidas com o combate às alterações climáticas, Iberdrola SA (através do objectivo de alcançar a neutralidade de emissões líquidas em 2040), Mercedes Benz Group AG (tendo o objectivo de reduzir 80% das emissões de dióxido de carbono nas suas fábricas de produção até 2030), Siemens AG (com o objectivo de atingir a neutralidade carbónica até 2030), Nextera Energy Inc (com o objectivo de eliminar completamente as emissões de dióxido de carbono das suas operações até 2045) e ABB Ltd (procederam a uma redução de 40% das suas emissões de gases com efeito de estufa entre 2013 e 2020 e pretendem continuar a apostar na diminuição da energia consumida e no recurso a energia limpa), com um valor mínimo garantido. Ver mais informação na secção "Outras informações relevantes". A remuneração, a pagar na Data de Vencimento (04/04/2025) sobre o montante depositado, depende das rentabilidades de cada uma das cinco acções, individualmente sujeitas a um máximo de 6,20%, e será igual à rentabilidade do Cabaz, com um mínimo de 3,25% (TANB 2,112%), e um máximo de 6,20% (TANB 4,029%).

### Forma de Determinação da Remuneração

Remuneração = Montante depositado x Max(3,25%; Min(6,20%; 100% x Rentabilidade do Cabaz))

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

$$\text{Rentabilidade Acção}_i = \text{Min}\left(6,20\%; \frac{\text{Acção}_i^{\text{Final}}}{\text{Acção}_i^{\text{Inicial}}} - 1\right)$$

A TANB mínima é de 2,112% e a TANB máxima é de 4,029%.

$\text{Acção}_i^{\text{Final}}$  = Cotação de fecho da Acção<sub>i</sub>, na Data de Observação Final

$\text{Acção}_i^{\text{Inicial}}$  = Cotação de fecho da Acção<sub>i</sub>, 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: 28 de Setembro de 2023

Data de Observação Final: 28 de Março de 2025

Data de Vencimento: 04 de Abril de 2025

### Activos Subjacentes

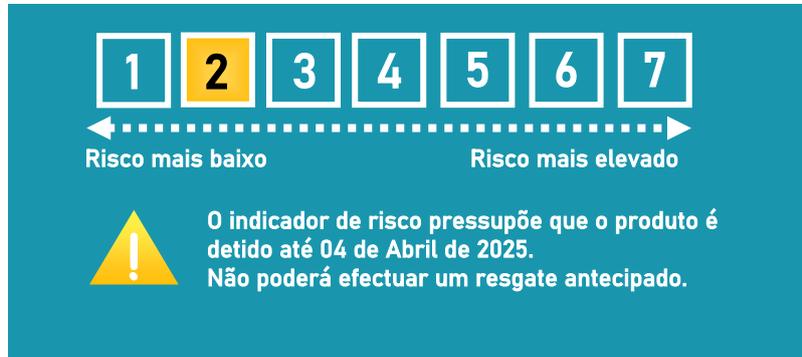
- Iberdrola SA: Empresa multinacional espanhola dedicada à produção, distribuição e comercialização de energia. É especialista em energias limpas, especificamente em energia eólica. A empresa está cotada em EUR na Bolsa de Madrid. Código BB: IBE SM <Equity>.
- Mercedes Benz Group AG: Empresa multinacional alemã que desenha, produz, distribui e vende um largo espectro de produtos da área automóvel, como ligeiros de passageiros, camiões ou autocarros. Serve também de intermediário financeiro e provedor de serviços automóveis. A empresa está cotada em EUR na Deutsche Börse - Xetra. Código BB: MBG GY <Equity>.
- Siemens AG: Empresa multinacional alemã de engenharia e produção, focada nas áreas de electrificação, automação e digitalização, com presença nas mais diversificadas áreas do mercado. A empresa está cotada em EUR na Deutsche Börse - Xetra. Código BB: SIE GY <Equity>.
- Nextera Energy Inc: Empresa multinacional americana que produz, distribui e comercializa energia produzida de forma sustentável, sendo a maioria obtida através de energia solar e eólica. A empresa está cotada em USD na Bolsa de Nova Iorque. Código BB: NEE US <Equity>.
- ABB Ltd: Empresa multinacional suíça especializada no fornecimento de energia e no desenvolvimento e comercialização de soluções de automação industrial, incluindo sistemas de controlo, previsão e optimização industrial. A empresa está cotada em CHF na SIX Swiss Exchange. Código BB: ABBN SW <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, 103,25% 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.

<b>Período de detenção: 1,5 anos</b>		
<b>Exemplo de investimento: 10.000 EUR</b>		
<b>Cenários</b>		<b>04/04/2025</b> <b>(Período de Detenção)</b>
<b>Mínimo</b>		<b>10.325 EUR</b>
<b>Stress</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	<b>10.325 EUR</b>
	Retorno médio anual	2,112%
<b>Desfavorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	<b>10.325 EUR</b>
	Retorno médio anual	2,112%
<b>Moderado</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	<b>10.325 EUR</b>
	Retorno médio anual	2,112%
<b>Favorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	<b>10.620 EUR</b>
	Retorno médio anual	4,029%

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.

	04/04/2025
<b>Custos Totais</b>	<b>60 EUR</b>
Impacto anual dos custos(*)	0,4%

(\*) 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 0,4%.

### Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		04/04/2025
Custos de entrada	Estes custos já estão incluídos no preço que paga.	<b>60 EUR</b>
Custos de saída	Custos de saída do produto quando este se vence.	<b>n.a.</b>
Custos recorrentes		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	Estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	<b>n.a.</b>
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.	<b>n.a.</b>
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Custos cobrados em função do desempenho do produto.	<b>n.a.</b>

## 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.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: 27 de Setembro de 2023.

Pode consultar informação sobre as acções em: [www.iberdrola.com](http://www.iberdrola.com); [group.mercedes-benz.com](http://group.mercedes-benz.com); [www.siemens.com](http://www.siemens.com); [www.nexteraenergy.com](http://www.nexteraenergy.com); [www.abb.com](http://www.abb.com).

Informação adicional sobre os objectivos de combate às alterações climáticas pode ser encontrada em:

<https://www.iberdrola.com/sustentabilidade/contra-mudancas-climaticas>;  
<https://media.mercedes-benz.pt/a-mercedes-benz-reforca-o-compromisso-com-a-conferencia-esg-com-resultados-substanciais-e-objetivos-quantificaveis/>;  
<https://www.siemens.com/global/en/company/sustainability/carbonneutral.html>;  
<https://www.nexteraenergy.com/real-zero.html>;  
<https://new.abb.com/sustainability/environment/energy-and-climate>.