

# 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 Natural Resources Abr-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:** 09 de Março 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 relacionadas com a exploração de recursos naturais: BHP Group, VALE, Total, Royal Dutch Shell e Weyerhaeuser Co.

### Forma de Determinação da Remuneração

No final do primeiro semestre, em 04/11/2021, se as cotações de fecho destas cinco acções na Data de Observação do primeiro semestre (29/10/2021) forem simultaneamente superiores às respectivas cotações iniciais, o Depósito termina antecipadamente de forma automática e a Remuneração, naquela data, será igual a 0,50% do montante depositado (TANB 0,957%); caso contrário, o Depósito continua por, pelo menos, mais 6 meses.

No final do segundo semestre, em 05/05/2022, se as cotações de fecho destas cinco acções na Data de Observação do segundo semestre (29/04/2022) forem simultaneamente superiores às respectivas cotações iniciais, o Depósito termina antecipadamente de forma automática e a Remuneração, naquela data, será igual a 1,00% do montante depositado (TANB 0,973%); caso contrário, o Depósito continua por, pelo menos, mais 6 meses.

No final do terceiro semestre, em 03/11/2022, se as cotações de fecho destas cinco acções na Data de Observação do terceiro semestre (28/10/2022) forem simultaneamente superiores às respectivas cotações iniciais, o Depósito termina antecipadamente de forma automática e a Remuneração, naquela data, será igual a 1,50% do montante depositado (TANB 0,978%); caso contrário, o Depósito continua por mais 6 meses.

No final do quarto semestre, em 05/05/2023, o Depósito termina: se as cotações de fecho destas cinco acções na Data de Observação do quarto semestre (28/04/2023) forem simultaneamente superiores às respectivas cotações iniciais, a Remuneração, naquela data, será igual a 2,00% do montante depositado (TANB 0,980%); 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: 30/04/2021

Observação do 1º semestre: 29/10/2021

Reembolso antecipado automático do 1º semestre: 04/11/2021

Observação do 2º semestre: 29/04/2022

Reembolso antecipado automático do 2º semestre: 05/05/2022

Observação do 3º semestre: 28/10/2022

Reembolso antecipado automático do 3º semestre: 03/11/2022

Observação do 4º semestre: 28/04/2023

Vencimento: 05/05/2023

### Activos Subjacentes

- BHP Group: Empresa multinacional britânica que opera na área da extração de recursos naturais, focando-se essencialmente na extração de minerais, metais, além de petróleo e seus derivados. A empresa está cotada em GBP na Bolsa de Londres. Código BB: BHP LN <Equity>.
- VALE: Empresa multinacional brasileira que, juntamente com as suas subsidiárias, tem operações de investigação, produção e comercialização de vários minérios, e é proprietária e operadora dos caminhos-de-ferro e terminais marítimos. A empresa está cotada em USD na Bolsa de Nova Iorque. Código BB: VALE US <Equity>.

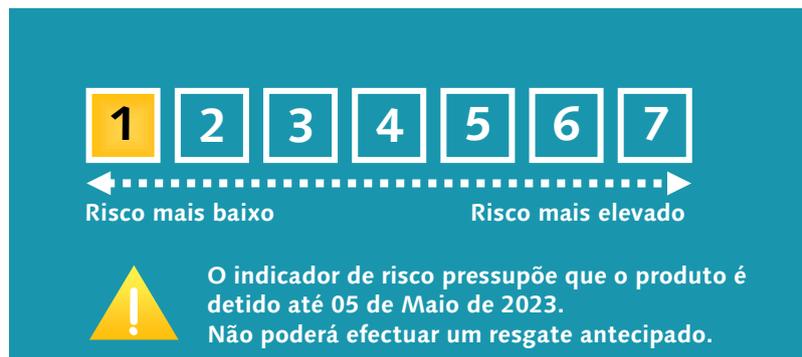
- Total: Empresa multinacional francesa que explora, produz, refina e transporta petróleo e gás natural, além de gerir estabelecimentos de abastecimento de combustíveis na Europa, nos Estados Unidos e em África. A empresa está cotada em EUR na Euronext Paris. Código BB: FP FP <Equity>.
- Royal Dutch Shell: Empresa multinacional holandesa que, através das suas subsidiárias, explora e refina petróleo, produz combustíveis, químicos e lubrificantes e também gere, a nível mundial, estações de abastecimento. A empresa está cotada em EUR na Euronext Amsterdão. Código BB: RDSA NA <Equity>.
- Weyerhaeuser Co: Empresa multinacional americana que é responsável pela plantação, crescimento, manutenção e colheita de árvores florestais. Produz um conjunto de produtos florestais com aplicação na indústria da construção civil. A empresa está cotada em USD na Bolsa de Nova Iorque. Código BB: WY 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)
<b>Cenário de stress</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b> Retorno médio anual	<b>10.000€</b> 0,000%
<b>Cenário desfavorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b> Retorno médio anual	<b>10.000€</b> 0,000%
<b>Cenário moderado</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b> Retorno médio anual	<b>10.000€</b> 0,000%
<b>Cenário favorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b> Retorno médio anual	<b>10.100€</b> 0,973%*

\* Neste cenário o produto termina de forma automática em 05/05/2022, 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
<b>Total dos Custos</b>	<b>20,26€</b>
Impacto no retorno anual (RIY)	0,10%

#### 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	0,10%	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: 29 de Abril de 2021.

Pode consultar informação sobre as acções em: [www.bhp.com](http://www.bhp.com); [www.vale.com](http://www.vale.com); [www.total.com](http://www.total.com); [www.shell.us](http://www.shell.us); [www.weyerhaeuser.com](http://www.weyerhaeuser.com).