

# 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 Security Mai-22

**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:** 19 de Abril de 2022

**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 capital garantido e denominado em Euros, com montante mínimo de constituição de 1.000€ e remuneração variável, indexada ao desempenho das acções de cinco empresas cuja actividade se prende, em parte, com questões de segurança, IBM, BAE Systems, Allianz, Thales e Amazon ("Cabaz").

### Forma de Determinação da Remuneração

A remuneração sobre o montante depositado, a pagar na Data de Vencimento (07 de Junho de 2024), será a seguinte:

- 1,80% (TANB 0,878%), se a cotação de fecho de todas as acções do Cabaz, na Data de Observação Final (31 de Maio de 2024), for igual ou superior à registada na Data de Início (31 de Maio de 2022) do depósito;
- 0,15% (TANB 0,073%), se apenas 4 acções do Cabaz cumprirem a condição acima;
- 0,00% (TANB 0,000%), nas restantes situações.

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: 31 de Maio de 2022

Data de Observação Final: 31 de Maio de 2024

Data de Vencimento: 07 de Junho de 2024

### Activos Subjacentes

- IBM: Empresa multinacional norte-americana de tecnologias de informação que oferece soluções computadorizadas a nível de sistemas e produtos e serviços de consultoria e financiamento. A empresa está cotada em USD na Bolsa de Nova Iorque. Código BB: IBM US <Equity>.
- BAE Systems: Empresa multinacional britânica que desenvolve, fornece e suporta sistemas de defesa, aeroespaciais e segurança informática avançados. A BAE Systems fabrica artefactos militares e sistemas de defesa, assim como plataformas de segurança informática, sendo este o segmento onde mais cresceu nos últimos anos, representando 10% da facturação. A empresa está cotada em GBP na Bolsa de Londres. Código BB: BA/ LN <Equity>.
- Allianz: Empresa multinacional alemã do sector dos seguros que, através das suas subsidiárias, disponibiliza serviços de gestão de fundos e seguros de bens, acidentes, vida, saúde, crédito, automóvel e viagem. A empresa está cotada em EUR na Deutsche Börse - Xetra. Código BB: ALV GY <Equity>.
- Thales: Empresa multinacional francesa que fabrica sistemas aeroespaciais e produtos eléctricos de defesa para as indústrias de aviação, espacial, transportes, segurança e defesa. A empresa está cotada em EUR na Euronext Paris. Código BB: HO FP <Equity>.
- Amazon: Empresa multinacional americana de retalho *on-line* que disponibiliza uma grande variedade de produtos, proporcionando um serviço de compras personalizado, pagamentos por cartão de crédito e entrega directa dos produtos ao

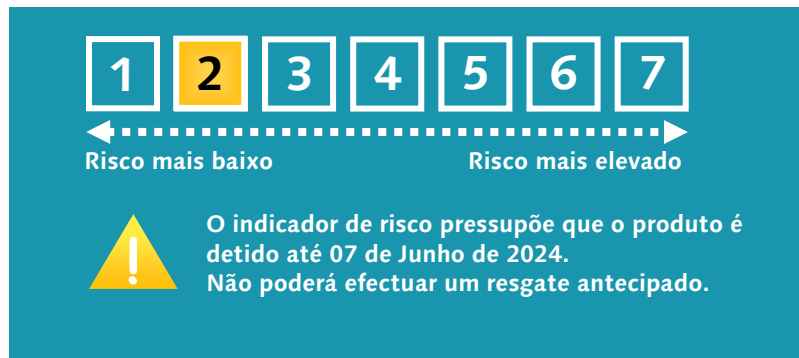
cliente. Deu recentemente os primeiros passos na área da segurança, através da aquisição de uma plataforma de mensagens encriptadas que fornece suporte a comunicações militares. A empresa está cotada em USD na NASDAQ. Código BB: AMZN US <Equity>.

**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 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, 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>10.180€</b> 0,878%

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>10,38€</b>
Impacto no retorno anual (RIY)	0,05%

### 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	0,05%	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, 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://clientebanuario.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: 30 de Maio de 2022.

Pode consultar informação sobre as acções em: [www.ibm.com](http://www.ibm.com); [www.baesystems.com](http://www.baesystems.com); [www.allianz.com](http://www.allianz.com); [www.thalesgroup.com](http://www.thalesgroup.com); [www.amazon.com/](http://www.amazon.com/).