

# 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 Multisector Global Mar-19

**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:** 12 de Fevereiro de 2019

**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 1,5 anos, com possibilidade de reembolso antecipado automático no final do primeiro ou segundo semestres, com capital garantido e denominado em Euros. O montante mínimo de constituição é de 1.000€, e a remuneração é variável, indexada à rentabilidade das acções de cinco de empresas de vários sectores de actividade, Société Générale, Siemens, Orange, Zurich e National Grid.

### Forma de Determinação da Remuneração

No final do primeiro semestre, em 07 de Outubro de 2019, se as cotações de fecho destas cinco acções na Data de Observação do primeiro semestre (30/09/2019) 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 1,875%); caso contrário, o depósito continua por, pelo menos, mais 6 meses.

No final do segundo semestre, em 06 de Abril de 2020, se as cotações de fecho destas cinco acções na Data de Observação do segundo semestre (30/03/2020) forem simultaneamente superiores às respectivas cotações iniciais, o depósito termina antecipadamente de forma automática e a Remuneração, naquela data, será igual a 2,00% do montante depositado (TANB 1,925%); caso contrário, o depósito continua por mais 6 meses.

No final do terceiro semestre, em 06 de Outubro de 2020, o depósito termina: se as cotações de fecho destas cinco acções na Data de Observação do terceiro semestre (29/09/2020) forem simultaneamente superiores às respectivas cotações iniciais, a Remuneração, naquela data, será igual a 3,00% do montante depositado (TANB 1,939%); caso contrário, a Remuneração será de 0,10% do montante depositado (o equivalente a 0,065% TANB).

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

Início: 29/03/2019

Observação do 1º semestre: 30/09/2019

Reembolso antecipado automático do 1º semestre: 07/10/2019

Observação do 2º semestre: 30/03/2020

Reembolso antecipado automático do 2º semestre: 06/04/2020

Observação do 3º semestre: 29/09/2020

Vencimento: 06/10/2020

### Activos Subjacentes

- Société Générale: Banco comercial e de investimento francês, que oferece crédito ao consumo, *leasing* de veículos, seguros de vida e não-vida e serviços de tesouraria, corretagem e custódia. A empresa está cotada em EUR na Euronext Paris. Código BB: GLE FP <Equity>.
- Siemens: Empresa alemã de engenharia e produção, focada nas áreas de electrificação, automação e digitalização. A empresa está cotada em EUR na Deutsche Börse - Xetra. Código BB: SIE GY <Equity>.

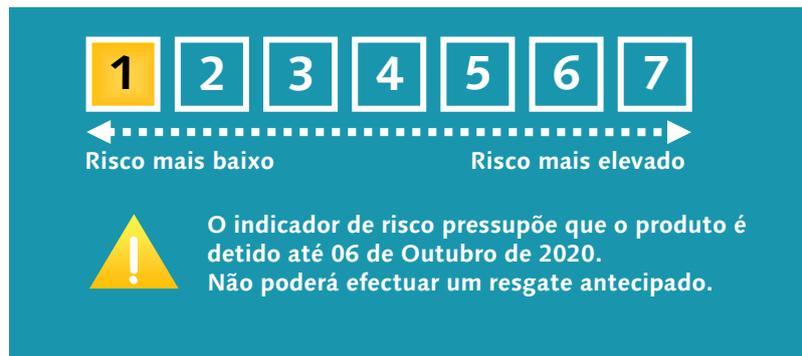
- Orange: Empresa francesa que fornece serviços de telecomunicações fixas e móveis a particulares e empresas, tais como, telefone fixo, ligação de dados, redes móveis, televisão por cabo, internet, etc. A empresa está cotada em EUR na Euronext Paris. Código BB: ORA FP <Equity>.
- Zurich: Grupo suíço que oferece serviços financeiros relacionados com seguros a clientes institucionais, particulares e empresas, com presença global. A empresa está cotada em CHF na SIX Swiss Exchange. Código BB: ZURN SW <Equity>.
- National Grid: Empresa britânica de distribuição de gás e electricidade com actividade no Reino Unido e Estados Unidos da América. A empresa está cotada em GBP na Bolsa de Londres. Código BB: NG/ LN <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 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 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 ou segundo 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, 100,1% 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		1,5 anos (Período de detenção)
<b>Cenário de stress</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b> Retorno médio anual	<b>10.010€</b> 0,065%
<b>Cenário desfavorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b> Retorno médio anual	<b>10.010€</b> 0,065%
<b>Cenário moderado</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b> Retorno médio anual	<b>10.010€</b> 0,065%
<b>Cenário favorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b> Retorno médio anual	<b>10.100€</b> 1,875%*

\* Neste cenário o produto termina de forma automática em 07/10/2019, data por referência à qual é calculado o retorno médio anual.

Este quadro mostra o montante que pode receber ao longo dos próximos 1,5 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€	1,5 anos
<b>Total dos Custos</b>	<b>19,20€</b>
Impacto no retorno anual (RIY)	0,13%

#### 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 (1,5 anos);
- O significado das diferentes categorias de custos.

Este quadro mostra o impacto no retorno anual			
Custos pontuais	Custos de entrada	0,13%	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: 1,5 anos

Este depósito deve ser mantido durante 1,5 anos, a não ser que haja lugar ao reembolso antecipado automático no final do primeiro ou segundo 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 do formulário de reclamação *online* disponível em <http://cliente bancario.bportugal.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: 28 de Março de 2019.

Pode consultar informação sobre as acções em: [www.societegenerale.com](http://www.societegenerale.com); [www.siemens.com](http://www.siemens.com); [www.orange.com](http://www.orange.com); [www.zurich.com](http://www.zurich.com); [www2.nationalgrid.com](http://www2.nationalgrid.com).