

# Documento mensal (cenários e desempenho)

## BPI Capitalização - Fundo Autónomo Moderado

### Produto

**Nome:** BPI Capitalização - Fundo Autónomo Moderado

**Produtor:** BPI Vida e Pensões, Companhia de Seguros S.A, a qual faz parte do Grupo CaixaBank

**Sítio Web do Produtor:** [www.bpividaepensoes.pt/](http://www.bpividaepensoes.pt/)

**Contactos:** Para mais informações, ligue para 21 720 77 07 - BPI Directo (chamada para a rede fixa nacional), atendimento personalizado, 24h por dia ou dirija-se a um balcão do Banco BPI ou à BPI Vida e Pensões

**Supervisor:** ASF - Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões é responsável pela supervisão da BPI VP no que diz respeito ao presente Documento de Informação Fundamental

**Data do Documento:** 26 de fevereiro de 2024

**Advertência:** Está prestes a adquirir um produto que não é simples e cuja compreensão poderá ser difícil.

### 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 desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho do produto ou um índice de referência adequado ao longo dos últimos 13 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

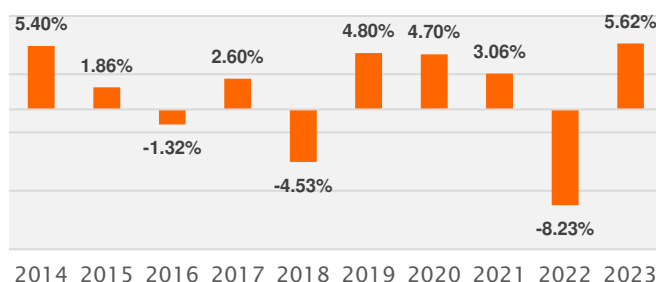
|   |   |                               |  |
|---|---|-------------------------------|--|
| <b>Período de detenção recomendado:</b> |   | <b>8 anos e 1 dia</b>         |  |
| <b>Prémio de seguro:</b>                |   | <b>10,000 €</b>               |  |
|   |   | <b>Se resgatar após 1 ano</b> | <b>Se resgatar após 8 anos e 1 dia<sup>(1)</sup></b> |
| <b>Cenários de Sobrevivência</b>        |   |                               |  |
| <b>Mínimo</b>                           | Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento. |                               |  |
| <b>Stress</b>                           | <b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>                                     | 8,313 €                       | 7,499 €  |
|   | <b>Retorno Médio Anual</b>  | -16.87%                       | -3.53%   |
| <b>Desfavorável</b>                     | <b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>                                     | 9,177 €                       | 9,027 €  |
|   | <b>Retorno Médio Anual</b>  | -8.23%                        | -1.27%   |
| <b>Moderado</b>                         | <b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>                                     | 10,198 €                      | 11,512 €   |
|   | <b>Retorno Médio Anual</b>  | 1.98%                         | 1.78%  |
| <b>Favorável</b>                        | <b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>                                     | 11,105 €                      | 12,187 €   |
|   | <b>Retorno Médio Anual</b>  | 11.05%                        | 2.50%  |
| <b>Cenário de Mortalidade</b>           |   |                               |  |
| <b>Evento segurado</b>                  | <b>Valor que os seus beneficiários poderão receber após dedução dos custos</b>              | 10,198 €                      | 11,512 €   |

<sup>(1)</sup>Período de detenção recomendado.

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. Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre:

|                     | <b>Se resgatar após 1 ano</b> | <b>Se resgatar após 8 anos e 1 dia</b> |
|---------------------|-------------------------------|--|
| <b>Desfavorável</b> | 2021 a 2022                   | 2021 a 2024                            |
| <b>Moderado</b>     | 2011 a 2024                   | 2011 a 2024                            |
| <b>Favorável</b>    | 2020 a 2021                   | 2011 a 2019                            |

### Desempenho Passado



O desempenho passado não é indicativo do desempenho futuro. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

Pode ajudá-lo a avaliar a forma como o fundo tem sido gerido no passado.

Este gráfico mostra o desempenho do fundo sob a forma de perda ou ganho percentual anual durante os últimos 10 anos.

O desempenho é apresentado após dedução dos custos recorrentes. Todos os encargos de entrada e saída estão excluídos do cálculo.