

# Documento mensal (cenários e desempenho)

## BPI Capitalização Empresas - Fundo Autónomo Obrigações

### Produto

**Nome:** BPI Capitalização Empresas - Fundo Autónomo Obrigações

**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:** 24 de junho 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>	8,060 €	7,296 €
	<b>Retorno Médio Anual</b>	-19.40%	-3.86%
<b>Desfavorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	8,554 €	8,425 €
	<b>Retorno Médio Anual</b>	-14.46%	-2.12%
<b>Moderado</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	10,123 €	10,673 €
	<b>Retorno Médio Anual</b>	1.23%	0.82%
<b>Favorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	10,893 €	11,733 €
	<b>Retorno Médio Anual</b>	8.93%	2.02%
<b>Cenário de Mortalidade</b>			
<b>Evento segurado</b>	<b>Valor que os seus beneficiários poderão receber após dedução dos custos</b>	10,123 €	10,673 €

<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>	2022 a 2023	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.