

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: CAP DE TAXA DE JURO

Produtor: Banco BPI, S.A. (Banco BPI), o qual faz parte do Grupo CaixaBank

Sítio Web do Produtor: www.bancobpi.pt

Para mais informações ligue para 800 221 022

Autoridade competente: A Comissão do Mercado de Valores Mobiliários ("CMVM", www.cmvm.pt) é responsável pela Supervisão do Banco BPI S.A. no que diz respeito ao Documento de Informação Fundamental

Estado Membro: Este PRIIP está autorizado em Portugal

Data de elaboração: 16-12-2023

Advertência

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

Em que consiste este produto?

Tipo

Instrumento financeiro derivado de taxa de juro.

Objetivos

O Produto é um instrumento financeiro pelo qual o Cliente adquire o direito (mas não a obrigação) a limitar a subida de um indexante de uma taxa variável até um determinado nível (strike, nível do CAP ou preço de exercício), em troca do pagamento de um prémio no momento da contratação.

Utilizado como cobertura, o produto tem como objetivo limitar o risco de subida da taxa de juro variável, contratada num financiamento, acima do nível do CAP, permitindo beneficiar das descidas da referida taxa.

São acordados no momento da contratação: o montante nocional inicial e os montantes nominais para os vários períodos de contagem de juros, o preço de exercício (nível do CAP), o prémio a pagar, o indexante de referência da taxa variável, as datas de fixação do indexante em cada período e as datas de liquidação.

Para cada período de cálculo, a liquidação será processada da seguinte forma:

- Se o indexante da taxa variável é superior ao preço de exercício (nível do CAP), o Banco pagará ao Cliente o valor correspondente à diferença entre ambos, aplicada ao montante nocional acordado para esse período;

- Pelo contrário, se o indexante da taxa variável é inferior ao preço de exercício (nível do CAP), não existirá qualquer liquidação.

O Cliente assume o risco de não poder beneficiar do direito adquirido e perder o prémio, no caso em que o indexante da taxa variável se mantenha abaixo do nível do CAP contratado, durante toda a vida da operação.

O Cliente poderá não conseguir cessar facilmente o produto de forma antecipada e unilateral.

Tipo de Investidor não profissional ao qual se destina

Este produto é dirigido a Investidores não Profissionais com exposição ao risco de taxa de juro, que possam suportar perdas totais do capital investido ao longo da vida do produto e que estejam dispostos a mantê-lo até à data de vencimento. O Investidor não Profissional deve estar familiarizado com as características e riscos desse tipo de produto ou ter o conhecimento financeiro necessário para tomar uma decisão informada sobre se este produto é adequado para suas necessidades de investimento, aspetos que serão avaliados no momento da contratação.

Prazo do Produto

Este produto termina na data de vencimento acordada no contrato de CAP de Taxa de Juro. O Produto não prevê que possa ser terminado antecipadamente, quer por opção do Banco BPI, quer por opção do Cliente.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Indicador sumário de Risco (ISR)



← Risco mais baixo Risco mais elevado →



O indicador sumário de risco pressupõe que o produto é detido durante o período de detenção recomendado. O Cliente poderá não conseguir cessar facilmente o produto de forma antecipada e unilateral. Poderá ter de pagar custos suplementares significativos para efetuar um resgate antecipado. Poderá não conseguir vender facilmente o Produto ou poderá ter de o vender a um preço que afete significativamente o montante a receber.

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 categoria 7 numa escala de 1 a 7, em que 7 corresponde à mais alta categoria de risco. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível muito alto, sendo muito provável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar lhe pagar.

Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

Se não pudermos pagar o que lhe é devido, poderá perder todo o seu investimento.

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 anos.

Período de detenção recomendado: 4 anos

Exemplo de investimento: 10.000,00EUR

		Se sair após 1 ano	Se sair após período de detenção recomendado (4 anos)
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido		
Cenário Stress	Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos	19 EUR	3 EUR
	Retorno médio anual / perda em relação ao valor nominal	0,19%	0,01%
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos	579 EUR	338 EUR
	Retorno médio anual / perda em relação ao valor nominal	5,79%	0,84%
Cenário moderado	Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos	1.197 EUR	1.121 EUR
	Retorno médio anual / perda em relação ao valor nominal	11,97%	2,72%
Cenário favorável	Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos	2.077 EUR	2.385 EUR
	Retorno médio anual / perda em relação ao valor nominal	20,77%	5,56%

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto.

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 apresentados são ilustrações baseadas em resultados do passado e em determinados pressupostos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

Este produto não pode ser facilmente liquidado.

Se sair do investimento antes do final do período de detenção recomendado não existe qualquer garantia e poderá ter de pagar custos adicionais.

Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá.

O que sucede se o Banco BPI não puder pagar?

Adverte-se o Cliente do risco de variações da capacidade do Banco BPI, o qual atua como contraparte do Produto para o Cliente, para realizar os seus compromissos, devido a falta de liquidez ou outros fatores. Caso o Banco BPI não possa pagar, os Clientes poderão sofrer perda total ou parcial do seu investimento. Este produto não está coberto por qualquer regime de indemnização ou de garantia do Cliente que permita mitigar total ou parcialmente essas perdas.

Quais são os custos?

Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- No primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0 % de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.
- Valor nominal de 10.000 EUR por ano

	Se sair após 1 ano	Se sair após período de detenção recomendado
Custos Totais	NA	280 EUR
Impacto dos custos anuais	NA	0,7% ao ano

(*) Isto ilustra o impacto dos custos durante um período de detenção de quatro anos. Esta percentagem não se pode comparar diretamente com o impacto dos custos aplicáveis a outros PRIIPs.

(**) Ilustra os custos em relação ao valor nominal do PRIIP.

Composição dos custos

			Se sair após período de detenção recomendado
Custos pontuais	Custos de entrada	0,7% do montante que paga ao entrar neste investimento. Estes custos já estão incluídos no preço que paga. Este é o valor máximo que lhe será cobrado. Não cobramos uma comissão de subscrição.	280 EUR
	Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este produto.	0 EUR
Custos recorrentes	Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	Não existe comissões de gestão bem como outros custos administrativos ou operacionais	0 EUR
	Custos de transação	Não existe custos de transação para este produto	0 EUR
Custos acessórios cobrados em condições específicas	Comissões de desempenho e juros transitados	Não existe comissão de desempenho para este produto	0 EUR

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

O prazo de detenção recomendado: 4 anos

Este produto não pode ser cancelado antecipadamente de forma unilateral. Em caso de cancelamento antecipado por mútuo acordo ou resolução antecipada do Contrato, é possível que o Cliente tenha que pagar um custo elevado ou sofrer uma perda considerável em função do valor de mercado do produto contratado no momento do cancelamento.

Como posso apresentar queixa?

As reclamações do Cliente poderão ser efetuadas através de carta, e-mail, fax, formulário online, livro de reclamações, rede de distribuição ou serviço telefónico, de acordo com os procedimentos descritos em www.bancobpi.pt. As reclamações do Cliente são tratadas pelo Órgão designado pelo Banco BPI. Existe a possibilidade de reclamação junto da CMVM https://www.cmvm.pt/pt/denuncias/Pages/home_denuncias.aspx, sem prejuízo do recurso aos tribunais.

Banco BPI, S.A.

Gestão de Reclamações

Apartado 2231, 1106-805 Lisboa

Fax – 21 724 18 88; e-mail: gestao.reclamacoes@bancobpi.pt

Outras informações relevantes

Além do indicado na seção “Finalidade” deste documento, informamos que a entrega deste Documento de Informação Fundamental não constitui uma oferta de contratação por parte do Banco BPI, porquanto o produto pode não chegar a contratar-se. O Banco BPI adverte que, ao adotar uma decisão de investimento com base em previsões futuras de taxa de câmbio, o Investidor não Profissional incorre em certos riscos, especialmente, risco de liquidez, risco de mercado e risco de liquidação negativa.

Substituição do índice de referência

De acordo com o estabelecido no Regulamento (EU) nº 2016/1011 do parlamento europeu, de 8 de junho de 2016, o Contrato a celebrar com o Investidor não profissional estabelece uma série de índices de substituição em caso do índice utilizado no Produto ser suspenso ou deixar de ser publicado. Os índices de substituição previstos no Contrato podem não coincidir com os previstos noutros contratos, incluindo aqueles vinculados com o Contrato, especialmente se a causa estiver relacionada com diversos mercados. Tal pode representar um risco para o Investidor não Profissional.

Consulta de Documentação

Para mais informações, contacte-nos através do BPI Direto (707 020 500), aceda a www.bancobpi.pt, dirija-se a um balcão do Banco BPI. Todas as alterações efetuadas a este documento serão divulgadas em <https://www.bancobpi.pt/empresas/cobertura-de-risco/risco-de-mercado/risco-de-mercado>.