

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	FX Swap - Venda divisas
Produtor	Banco Montepio
Autoridade competente de supervisão	A Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (CMVM) é responsável pela Supervisão do Banco Montepio no que diz respeito a este Documento de Informação Fundamental.
Data de produção	27/01/2025
Contacto	Para mais informações, ligue para 217241624, custo de chamada normal efetuada para rede fixa nacional (atendimento personalizado todos os dias das 08h00 às 00h00) ou através do site: www.bancomontepio.pt

ADVERTÊNCIA

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

EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

Tipo: Instrumentos financeiro derivado de taxa de câmbio

Objetivos 'FX Swap - Venda divisas' é um instrumento financeiro derivado que tem como ativo subjacente pares cambiais. É um contrato mediante o qual o Cliente e o Banco Montepio se comprometem a trocar, no momento inicial e a reverter a troca numa data futura nunca superior a 1 ano, um montante em divisas pelo contravalor em euros, a taxas de câmbio acordadas no momento da contratação, estando o seu retorno/eficácia da cobertura condicionado à cotação da taxa de câmbio do par cambial na data de vencimento.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina: Clientes não profissionais que têm como objetivo a cobertura do risco cambial de um recebimento futuro em divisas, que possuam conhecimento elevado e/ou experiência para compreender as características e riscos do produto bem como capacidade de assumir eventuais perdas no horizonte temporal do investimento definido.

Prazo e possibilidade de reembolso antecipado: Tendo em conta a natureza do produto, o prazo é definido na contratação, não podendo ser superior a 1 ano. O contrato não prevê a possibilidade de rescisão unilateral por nenhuma das partes.

QUAIS SÃO OS RISCOS E QUAL PODERÁ SER O MEU RETORNO?



O indicador sumário de risco pressupõe que o produto é detido durante o período de detenção recomendado. Poderá ter de pagar custos suplementares significativos para cessar antecipadamente. Poderá não conseguir cessar facilmente o produto ou poderá ter de o cessar 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 pagar a sua retribuição. Classificamos este produto na categoria 7 numa escala de 1 a 7, que corresponde à mais alta categoria de risco. 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 o Banco Montepio não lhe puder pagar o que lhe é devido, poderá perder todo o seu investimento.

Cenários de Desempenho :

Este quadro mostra o montante que pode receber no final período de detenção recomendado, em diferentes cenários, pressupondo o valor nominal de 10 000 EUR.

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 exato. O valor que recebe poderá variar em função do comportamento do mercado e do tempo durante o qual detém o investimento/produto.

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.

Este produto não pode ser liquidado, o que significa que é difícil estimar o montante que obterá se o liquidar antes do final do período de detenção recomendado / vencimento. Não poderá liquidá-lo antecipadamente, ou terá de pagar custos elevados ou sofrerá um prejuízo avultado se o fizer.

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.

Cenário		1 ano (Período de detenção recomendado)
Exemplo de Valor Nominal: EUR 10 000		
Exemplo Par Cambial: EURUSD		
Cenário de Stress	Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos	-1 285,24 €
	Retorno ou perda anual sobre o montante nominal	-12,85%
Cenário Desfavorável	Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos	-916,25 €
	Retorno ou perda anual sobre o montante nominal	-9,16%
Cenário Moderado	Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos	-56,37 €
	Retorno ou perda anual sobre o montante nominal	-0,56%
Cenário Favorável	Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos	977,49 €
	Retorno ou perda anual sobre o montante nominal	9,77%

O QUE SUCEDE SE O BANCO MONTEPIO NÃO PUDER PAGAR?

Poderá sofrer uma perda financeira caso o Banco Montepio não possa pagar.

Nos termos do Decreto-Lei n.º 222/99, de 22 de junho, o Sistema de Indemnização aos Investidores ("SII") garante a cobertura dos montantes devidos aos investidores, por um intermediário financeiro que seja participante no SII e que não tenha capacidade financeira para restituir ou reembolsar os instrumentos financeiros ou o dinheiro depositado, pelos clientes, junto do intermediário financeiro, até um limite máximo de 25 000 €.

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

A redução do rendimento (RIY) mostra o impacto que o total dos custos pagos terá sobre o retorno que pode obter do produto. O total dos custos inclui os custos pontuais, recorrentes e acessórios.

Os montantes aqui apresentados são os custos acumulados do próprio produto, para o período de detenção recomendado. Os valores pressupõem que investe 10 000 EUR. Os valores apresentados são estimativas, podendo alterar-se no futuro.

Custos ao longo do tempo

A pessoa que lhe vende este produto pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e mostrar-lhe-á o impacto que a totalidade dos custos terá sobre o investimento ao longo do tempo.

	Em caso de liquidação no vencimento
Total dos custos	47 EUR
Impacto no retorno anual (RIY)	0,47% ao ano

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 recomendado.
- O significado das diferentes categorias de custos.

Custos pontuais		
Custos de entrada	0,47%	O impacto dos custos a pagar quando inicia o seu investimento, já incluídos no preço. Este é o valor máximo a pagar, poderá pagar menos.
Custos de saída	0%	Não é aplicável neste produto
Custos recorrentes		
Custos de transação da carteira	0%	Não é aplicável neste produto
Outros custos recorrentes	0%	Não é aplicável neste produto
Custos acessórios		
Comissões de desempenho	0%	Não é aplicável neste produto
Juros transitados	0%	Não é aplicável neste produto

POR QUANTO TEMPO DEVO MANTER O PRIIP? E POSSO FAZER MOBILIZAÇÕES ANTECIPADAS DE CAPITAL?

Período de detenção recomendado: prazo acordado na contratação

O período de detenção recomendado é o acordado no momento da contratação. Este produto não pode ser cancelado de forma unilateral. Em caso de cancelamento antecipado por acordo das partes é possível que o Cliente tenha de 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?

Pode apresentar formalmente reclamação, indicando os elementos de identificação que viabilizem a análise e descrevendo de forma clara e completa os factos que motivam a reclamação.

A reclamação pode ser apresentada através do preenchimento de:

- Mensagem eletrónica para: gestaoreclamacoes@bancomontepio.pt ;
- Carta dirigida ao Departamento de Gestão de Reclamações;
- Rua Castilho, n.º 5, 1250-066 Lisboa;
- Serviço Phone24 (exclusivo para clientes do Banco Montepio aderentes ao Serviço);
- Livro de Reclamações, disponível em todos os Balcões; ou
- Livro de Reclamações Eletrónico, disponível em <https://www.livroreclamacoes.pt>.

A reclamação é objeto de análise e tratamento no Departamento de Gestão de Reclamações do Banco Montepio, que comunica formalmente a decisão, quer assista razão ao reclamante, quer nos restantes casos. São desenvolvidas todas as diligências para conclusão célere dos processos de reclamação. Nos casos de elevado grau de complexidade, mantém-se o reclamante informado, através dos meios considerados mais adequados. Pode obter mais informações em <https://www.bancomontepio.pt/gestao-reclamacoes>.

OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

O Banco Montepio celebra com o investidor não profissional um Contrato Quadro para Instrumentos Financeiros Derivados que contém todas as obrigações legalmente exigíveis nos termos da legislação aplicável e, caso aplicável, um Contrato de Adesão ao serviço FX Corporate by Banco Montepio.