

# Documento de Informação Fundamental

## BPI Rendimento 5 Anos - Março 2028

### 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:** BPI Rendimento 5 Anos - Março 2028

**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:** 20 de fevereiro de 2023

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

### Em que consiste este produto?

**Tipo:** Seguro de vida ligado a fundos de investimento coletivo

**Prazo:** O prazo de adesão recomendável e de vigência do BPI Rendimento 5 Anos é de 5 anos e 1 dia.

**Objetivos:** O objetivo do BPI Rendimento 5 Anos é proporcionar ao investidor o acesso a uma aplicação financeira de médio/longo prazo que investe em obrigações de taxa fixa de governos europeus que permitam uma capitalização progressiva das poupanças. É um seguro de capitalização a prêmio único, que no vencimento - março de 2028 - garante 100% do valor da entrega ainda não resgatada acrescido do rendimento anual determinado à taxa garantida de 2.20% (valor garantido no vencimento). Durante a vigência do contrato, em caso de resgate ou morte, não existe garantia de capital nem rendimento, correspondendo o valor a receber pelo Cliente ao mínimo entre o valor garantido no vencimento (VG) atualizado à taxa garantida ( $i_t$ ) e o valor garantido no vencimento atualizado à taxa de mercado ( $m_t$ ) ajustada de 68 bp. A taxa de mercado é definida pela taxa de juro implícita na curva de cupões zero de dívida soberana espanhola, conforme recolha efetuada pela BPI Vida e Pensões, com referência ao prazo residual (T) do respetivo Certificado Individual.

$$\text{Valor de Resgate} = \text{Min} \left( \frac{VG}{(1 + i_t)^T} ; \frac{VG}{[(1 + m_t) \times (1 - 0,68\%)]^T} \right)$$

Assim, o valor a receber pelo cliente em caso de resgate ou morte varia em sentido inverso à evolução das taxas de juro de mercado. Ou seja, caso se verifique um aumento das taxas de mercado o valor a receber pelo cliente será menor, podendo incorrer em perdas. O BPI Rendimento 5 Anos - Março 2028 apenas garante o capital e rendimento na data de vencimento, março de 2028. Este produto está sujeito aos riscos referidos no ponto “Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?”.

**Tipo de investidor não profissional ao qual se destina:** Este produto destina-se a investidores que procurem a preservação do seu investimento, com garantia e proteção do seu capital, que estejam dispostos a manter o seu investimento pelo período recomendado de 5 anos e 1 dia. A garantia de capital apenas existe no vencimento do produto. Em caso de resgate antecipado ou em caso de morte o capital investido não está garantido, podendo registar perdas significativas.

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

#### Indicador Sumário de Risco (ISR)



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 incapacidade do BPI Rendimento 5 Anos - Março 2028 para pagar a sua retribuição. Classificamos este produto na categoria 2 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma baixa categoria de risco. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível baixo e, é muito improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na capacidade do BPI Rendimento 5 Anos - Março 2028 pagar a sua retribuição.

O prazo recomendado do investimento é de 5 anos e 1 dia.

Riscos substancialmente relevantes para o produto, mas que não puderam ser devidamente tidos em consideração no Indicador Sumário de Risco:

- Risco de Conflitos de Interesse - sendo uma parte significativa dos depósitos que compõem a carteira deste produto constituídos em entidades financeiras do Grupo, poderá existir um potencial conflito de interesses.
- Risco Jurídico e Fiscal - a alteração da lei pode implicar consequências na rentabilidade do produto.

Tem direito a receber, no mínimo 100% do seu capital. Os eventuais montantes acima deste, e os eventuais retornos adicionais, dependem do comportamento futuro do mercado, e são incertos. Contudo, esta proteção contra o comportamento futuro do mercado não é aplicável se o liquidar antes da data de vencimento. A garantia de capital apenas existe no vencimento do produto. Em caso de resgate antecipado ou em caso de morte o capital investido não está garantido, podendo registar perdas significativas.

## Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno? (continuação)

### 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 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

<b>Período de detenção recomendado:</b>		<b>5 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 5 anos e 1 dia<sup>(1)</sup></b>
<b>Cenários de Sobrevivência</b>			
<b>Mínimo</b>	Não existe retorno mínimo garantido se sair antes dos 5 anos. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
<b>Stress</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	7,887 €	11,149 €
	Retorno Médio Anual	-21.13%	2.20%
<b>Desfavorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	8,420 €	11,149 €
	Retorno Médio Anual	-15.80%	2.20%
<b>Moderado</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	10,068 €	11,149 €
	Retorno Médio Anual	0.68%	2.20%
<b>Favorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	10,220 €	11,149 €
	Retorno Médio Anual	2.20%	2.20%
<b>Cenário de Mortalidade</b>			
<b>Evento segurado</b>	<b>Valor que os seus beneficiários poderão receber após dedução dos custos</b>	10,068 €	11,149 €

<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 5 anos e 1 dia</b>
<b>Desfavorável</b>	2021 a 2022	n.a.
<b>Moderado</b>	2013 a 2023	n.a.
<b>Favorável</b>	2013 a 2014	n.a.

## O que sucede se a BPI Vida e Pensões não puder pagar?

Em caso de incumprimento da sociedade emitente da apólice de seguro, BPI Vida e Pensões, S.A., o investidor tem preferência absoluta relativamente a qualquer outro crédito sobre a BPI Vida e Pensões, S.A (com exceção das despesas do processo de liquidação) sobre os ativos representativos das provisões técnicas. As perdas do montante investido neste produto não estão cobertas por mecanismos de compensação ou de garantia que permitam mitigar total ou parcialmente as perdas incorridas.

## 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.
- São investidos 10,000 € no momento inicial.

	<b>Se resgatar após 1 ano</b>	<b>Se resgatar após o período de detenção recomendado</b>
<b>Custos Totais</b>	76 €	378 €
Impacto dos custos anuais (*)	0.8%	0.8%

(\*) Isto ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 2.96% antes dos custos e 2.20% depois dos custos. Estes valores incluem a comissão de distribuição máxima que a pessoa que lhe vende o produto pode cobrar (0.37% do montante investido). Essa pessoa irá informá-lo sobre a comissão de distribuição efetiva.

## Quais são os custos? (continuação)

### Composição dos Custos

Custos Pontuais de Entrada ou Saída		Impacto dos custos anuais após 5 anos e 1 dia
Custos de entrada	Não cobramos uma comissão de entrada.	0.00%
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este produto.	0.00%
Custos Recorrentes (cobrados anualmente)		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos.	0.76%
Custos de transação	0.00% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	0.00%
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Não existe comissão de desempenho para este produto.	n.a.

### Por quanto tempo devo manter o PRIIP? Posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

O período mínimo recomendável de detenção e de vigência do investimento é de 5 anos e 1 dia.

**Livre Resolução:** O investidor pode solicitar a anulação do seu contrato até 30 dias após a receção do Certificado Individual. Nos casos em que o Cliente solicite a anulação do contrato será restituído o valor do prémio (entrega).

**Resgates Antecipados:** Em qualquer altura da vigência do Certificado Individual, o Investidor pode solicitar o resgate correspondente à totalidade ou frações do valor subscrito. O valor de resgate (antes do Vencimento) corresponde ao mínimo entre o valor atual do valor garantido à taxa técnica ou à taxa de mercado, definida pela taxa de juro implícita na curva de cupões zero de dívida soberana espanhola, conforme recolhidas pela BPI Vida e Pensões, com referência ao prazo residual do produto, ajustada de uma percentagem que pretende traduzir o efeito da comissão de gestão. Os pedidos de resgate serão liquidados semanalmente. Os registos efetuados entre quinta-feira e quarta-feira (da semana seguinte) serão liquidados no prazo de 3 dias úteis. Considera-se como data do pedido, aquela em que todos os documentos necessários à instrução do processo, referidos na Circular N.º 10/2009, de 20 de agosto, da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões sejam entregues pelo investidor e validados pela Companhia e se encontrem em conformidade. A Companhia tem no máximo 5 dias úteis após a data de entrega de todos os documentos para proceder à sua validação.

### Como posso apresentar queixa?

As reclamações do investidor poderão ser efectuadas 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.bpividiae pensoes.pt](http://www.bpividiae pensoes.pt). As reclamações do investidor são tratadas pelo Órgão designado pelo Banco BPI e sendo necessário pela BPI Vida e Pensões. Existe a possibilidade de reclamação junto da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões e da Entidade Alternativa de Resolução de Litígios (RAL), sem prejuízo do recurso aos tribunais.

Poderá ainda ser requerida a intervenção do Provedor, nos termos legais aplicáveis.

#### Provedor

Francisco Medeiros Cordeiro Telef. – 213 431 045  
 Calçada Nova de S. Francisco nº 10 -1º, 1200 - 300 Lisboa  
 Fax – 213 420 305; e-mail: [provedor@provedorseguros.net](mailto:provedor@provedorseguros.net)

#### Entidade Comercializadora

Banco BPI, Gestão de Reclamações  
 Apartado 2231, 1106-805 Lisboa  
 Fax – 21 724 18 88; e-mail: [gestao.reclamacoes@bancobpi.pt](mailto:gestao.reclamacoes@bancobpi.pt)

### Outras Informações Relevantes

#### Consulta de Documentação

Para mais informações, contacte-nos através do BPI Directo - 21 720 77 07 (chamada para a rede fixa nacional), atendimento personalizado, 24h por dia ou acesse a [www.bpividiae pensoes.pt](http://www.bpividiae pensoes.pt) ou dirija-se a um balcão do Banco BPI ou à BPI Vida e Pensões. Todas as alterações efetuadas a este documento serão divulgadas no site específico para o efeito.

#### Enquadramento Legal

O Documento de Informação Fundamental, resulta da aplicação do Regulamento (UE) n.º1286/2014 do Parlamento Europeu de 26 de novembro de 2014, sobre os documentos de informação fundamental para pacotes de produtos de investimento de retalho e de produtos de investimento com base em seguros (PRIIPs) e do Regulamento Delegado (UE) n.º2017/653 da Comissão, de 8 de março de 2017, que complementa o Regulamento supra referido.