BPI Grupo CaixaBank

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: PERMUTA DE TAXA DE JURO ESCALONADA com Compra de Floor
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: 29-01-2026

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.

Prazo do Produto

O prazo deste produto é de 4 anos com possibilidade de liquidação antecipada apenas com acordo entre as partes.

Objetivos

O contrato de Permuta de Taxa de Juro Escalonada (Cliente paga taxa fixa) com COMPRA de FLOOR, a seguir designado "PRODUTO", é um instrumento financeiro de cobertura de risco de taxa de juro que permite ao cliente pagar uma taxa de juro fixa, em troca de uma taxa de juro variável, mas limitada até um determinado nível (preço de exercício ou nível do Floor).
Com a compra de uma opção Floor, o Cliente adquire o direito de limitar a descida do indexante da taxa variável até um determinado nível (nível do Floor ou preço de exercício), em troca do pagamento de um prémio no momento da contratação. Em alternativa a este pagamento, o valor do prémio pode ser repercutido na taxa de juro fixa a pagar pelo Cliente, resultando numa taxa de juro fixa superior à da permuta de taxa de juro sem a compra do Floor. O Produto tem como objetivo reduzir ou eliminar o risco de subida da taxa variável acima da taxa fixa, em troca de não beneficiar de descidas da taxa variável abaixo da taxa fixa e ao mesmo tempo limitar as liquidações negativas quando o indexante da taxa variável for inferior ao preço de exercício do Floor contratado. Utilizado como cobertura, este Produto permite converter a taxa de juro variável contratada num financiamento com Floor, numa taxa de juro fixa com Floor. A taxa de juro fixa será diferente para cada período, ou seja, os períodos são agrupados em vários parcelas, cada um com uma taxa fixa. É acordado o valor nominal do contrato, o seu quadro de amortização, as datas de fixação e liquidação, o prazo de validade da operação, o preço de exercício do Floor (nível do Floor), o indexante da taxa de juro variável e as taxas fixas, para cada parcela. O indexante da taxa de juro variável mais comum é a Euribor para operações em Euros e, para uma moeda diferente do Euro, o indexante que se aplica será o habitual no mercado dessa moeda. O Produto contratado pelo Cliente é uma cobertura de taxa de juro que pode ou não estar vinculada expressamente a um financiamento contratado no Banco BPI ou noutro banco. O contrato de financiamento e o contrato de Permuta de Taxa de Juro Escalonada com compra de Floor são contratos independentes e autónomos e a liquidação dos seus fluxos financeiros é feita separadamente.
O Produto liquidará por diferença se forem estabelecidas as mesmas datas para a liquidação das taxas de juro fixa e variável acima do nível do Floor. Em relação à liquidação do Produto em cada período, o Cliente paga juros calculados à taxa de juro fixa e recebe juros calculados à taxa de juro variável até ao nível do Floor. Se o indexante da taxa de juro variável for inferior ao nível do Floor, o Cliente pagará igualmente a taxa de juro fixa e recebe juros calculados à taxa do Floor. O Cliente assume o risco de ter liquidações negativas neste Produto em consequência do valor da taxa variável ser inferior à taxa fixa estabelecida. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o montante que obterá. 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.

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

Indicador sumário de Risco (ISR)

BANCO BPI, S.A. • Sede: Avenida da Boavista, 1117 - 4100-129 PORTO
Capital Social € 1.293.063.324,98 • Matriculada na CRC Porto sob o número de matrícula PTIRNMJ 501 214 534, com o número de identificação fiscal 501 214 534

(v. 01/2026)

O indicar 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 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	-203,00 EUR	-203,00 EUR
	Retorno médio anual / perda em relação ao valor nocional	-2,03%	-0,51%
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos	374,00 EUR	327,00 EUR
	Retorno médio anual / perda em relação ao valor nocional	3,74%	0,81%
Cenário moderado	Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos	508,00 EUR	505,00 EUR
	Retorno médio anual / perda em relação ao valor nocional	5,08%	1,24%
Cenário favorável	Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos	651,00 EUR	704,00 EUR
	Retorno médio anual / perda em relação ao valor nocional	6,51%	1,72%

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 obter.

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.

BANCO BPI, S.A. • Sede: Avenida da Boavista, 1117 - 4100-129 PORTO
Capital Social € 1.293.063.324,98 • Matriculada na CRC Porto sob o número de matrícula PTIRNMJ 501 214 534, com o número de identificação fiscal 501 214 534

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 1 ano
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.

BANCO BPI, S.A. • Sede: Avenida da Boavista, 1117 - 4100-129 PORTO
Capital Social € 1.293.063.324,98 • Matriculada na CRC Porto sob o número de matrícula PTIRNMJ 501 214 534, com o número de identificação fiscal 501 214 534