

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	Contrato de permuta de Taxa de juro
Identificador	IRS EUR6M
Produtor	NOVO BANCO, S.A. ("Banco")
Contactos do Produtor	http://www.novobanco.pt Para mais informações, ligue para +351 707 247 365
Autoridade competente	Comissão de Mercado de Valores Mobiliários ("CMVM")
Data de Produção/Revisão do Documento de Informação Fundamental	17 Dezembro 2020

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

Em que consiste este produto?

Tipo	Este produto configura um instrumento derivado de Taxa de Juro, negociado em mercado de balcão – fora de mercado regulamentado - por via do qual o Cliente e o NOVO BANCO, S.A. acordam a permuta (Swap) do pagamento de juros periódicos referentes a um determinado montante nominal, por um período pré estabelecido e denominado na mesma moeda. O Cliente paga ao Banco juros calculados com base numa taxa fixa e recebe deste juros calculados com base numa taxa variável, existindo compensação dos fluxos financeiros gerados.
Objetivos	<p>Caso o Cliente pretenda efetuar a cobertura de um financiamento ou passivo financeiro a taxa variável, poderá contrair um contrato em que paga taxa fixa ao Banco (Swap pagador) e recebe taxa variável do Banco, ficando assim o Cliente protegido do risco de agravamento dos encargos financeiros da dívida contraída coberta por este contrato de permuta, decorrentes da eventual subida das taxas de juro. No entanto, caso as taxas de juro desçam, o Cliente não irá beneficiar com essa evolução.</p> <p>Como é determinado o retorno</p> <p>Em cada data de pagamento o cálculo dos fluxos gerados de juros tem em consideração o montante nominal e o período de cálculo correspondente ajustado para refletir a proporção de dias do período relevante com relação a um ano, de acordo com a fração de contagem de dias aplicável:</p> <p>O Cliente paga ao Banco um determinado montante de juros calculado à taxa de juro fixa acordada no contrato de permuta de Taxa de Juro;</p> <p>O Cliente recebe do Banco um determinado montante de juros calculado à taxa de juro variável estabelecida para o período de cálculo;</p> <p>Com a consolidação dos fluxos gerados num único pagamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Se a taxa variável for superior à taxa fixa, o Cliente recebe do Banco os juros apurados pela diferença de taxas; - Se a taxa variável for inferior à taxa fixa, o Cliente paga ao Banco os juros apurados pela diferença de taxas; <p>Este produto termina na data de vencimento, mas poderá ser liquidado antecipadamente (i) em consequência de eventos pré-definidos, incluindo incumprimento, (ii) a pedido do Cliente, baseado numa avaliação fornecida pelo produtor. O montante devido dependerá das condições de mercado nessa data podendo implicar perdas e o pagamento de custos.</p> <p>Principais Datas e Valores - Exemplo (*)</p> <p>Todas as determinações e observações serão feitas pelo Agente de Cálculo. Todas as datas estão sujeitas a ajustes devido a dias não-úteis e, se aplicável, a eventos perturbadores de mercado.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Agente de Cálculo: Produtor • Pagador de Taxa Fixa: Cliente • Pagador de Taxa Variável: Produtor • Valor Nominal: EUR 10.000 • Data de Rescisão Agendada: 17 Dezembro 2025 • Taxa Fixa: 0,527% p.a. • Taxa Variável: Taxa de Referência mais Spread • Spread: n.a. • Taxa de Referência: EURIBOR 6M. Esta é um dos índices de referência para instrumentos financeiros. • Data de Fixação: 2 dias úteis antes do início de cada Período de Contagem • Data de Pagamento de Taxa Fixa: semestralmente, a cada 17 iniciando-se em 17 Junho 2021 e terminando em 17 Dezembro 2025 • Data de Pagamento de Taxa Variável: semestralmente, a cada 17 iniciando-se em 17 Junho 2021 e terminando em 17 Dezembro 2025 • Período de Contagem à Taxa Fixa: desde, e inclusivé, cada Data de Pagamento de Taxa Fixa (ou no caso do primeiro Período de Contagem à Taxa Fixa, a Data de Efetivação), até, mas excluindo, a Data de Pagamento de Taxa Fixa subsequente • Período de Contagem à Taxa Variável: desde, e inclusivé, cada Data de Pagamento de Taxa Variável (ou no caso do primeiro Período de Contagem à Taxa Variável, a Data de Efetivação), até, mas excluindo, a Data de Pagamento de Taxa Variável subsequente

(*) Os elementos acima indicados são de natureza meramente ilustrativa, tendo por referência as datas meramente exemplificativas. Assim, as principais datas e valores que lhe sejam concretamente aplicáveis irão variar em função das condições de subscrição que lhe sejam individualmente apresentadas pelo Banco e por si aceites. Os itens exemplificativos deste documento servem de base ao cálculo dos cenários de desempenho apresentados.

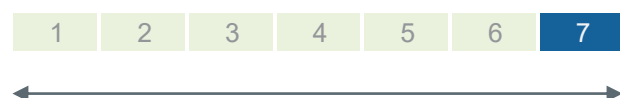
Tipo de investidor não profissional a que se destina

Este produto destina-se a clientes que:

- pretendem assegurar, fundamentalmente, a cobertura de risco e têm a expectativa de que o ativo subjacente evolua de forma a gerar um retorno favorável;
- estão dispostos e têm capacidade para suportar perdas totais de capital, e aceitam o risco de crédito do emitente;
- estão dispostos a aceitar um nível de risco compatível com o Indicador de Risco abaixo indicado;
- têm capacidade para tomar uma decisão de investimento informada, compreendendo o produto, sua notação de risco e retorno; potencialmente resultante da experiência anterior de investimento em produtos financeiros semelhantes;
- têm um horizonte temporal mínimo de acordo com a data de liquidação do produto.

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

Indicador de Risco



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido pelo Cliente até 17 Dezembro 2025. O risco efetivo pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior. 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 do 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. Esta classificação é ponderada por dois elementos: 1) o risco de mercado que classifica as perdas possíveis decorrentes do desempenho futuro em muito alto e 2) o risco de crédito que classifica em muito provável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade de 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.

Cenários de Desempenho

Valor Nocial EUR 10.000

Cenários		1 ano	3 anos	5 anos (Período de detenção recomendado)
Cenário de stress	Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos	EUR -705	EUR -599	EUR -586
	Retorno médio anual (^)	-7,05%	-2,04%	-1,20%
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos	EUR -635	EUR -624	EUR -610
	Retorno médio anual (^)	-6,35%	-2,12%	-1,25%
Cenário moderado	Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos	EUR -618	EUR -604	EUR -589
	Retorno médio anual (^)	-6,18%	-2,05%	-1,21%
Cenário favorável	Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos	EUR -599	EUR -580	EUR -564
	Retorno médio anual (^)	-5,99%	-1,97%	-1,16%

^As percentagens indicadas incidem sobre o Valor Nocial.

Este quadro mostra o montante que pode receber ou pagar ao longo dos próximos **5 anos**, em diferentes cenários, pressupondo o valor nocial de EUR 10.000. Os cenários apresentados ilustram qual poderá ser o desempenho do seu produto. 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, e 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 produto. O cenário de stress mostra o que poderá receber numa situação extrema do mercado, e não inclui a situação em que não estamos em condições de lhe pagar. Este produto não pode ser facilmente liquidado, o que significa que é difícil estimar o montante que obterá se o liquidar antes do período de detenção recomendado. 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, mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta sua situação fiscal pessoal, o que pode também influenciar o montante que obterá.

O que sucede se o NOVO BANCO, S.A. não puder pagar?

O produto contratado não beneficia de qualquer sistema de garantia ou indemnização de investidores. Se o NOVO BANCO, S.A. contraparte deste instrumento derivado, for incapaz de efetuar pagamentos ou entrar numa situação de insolvência, qualquer pagamento devido poderá ser atrasado ou no limite o Cliente incorrerá nas respetivas perdas sem qualquer compensação ou reembolso de valores já pagos.

Quais são os Custos?

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

Os montantes aqui apresentados são os custos acumulados do próprio produto, para 3 diferentes períodos de detenção. Incluem eventuais penalizações por saída antecipada. Os valores pressupõem um valor nominal de EUR 10.000. Os valores apresentados são estimativas, podendo alterar-se no futuro.

Custos ao longo do tempo

A pessoa que lhe vende este produto ou lhe presta aconselhamento sobre o mesmo 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 produto ao longo do tempo.

Valor Nominal EUR 10.000			
Cenários	Se liquidar após 1 ano	Se liquidar após 3 anos	Se liquidar no final do período de detenção recomendado
Total de custos	EUR 493,84 (*)	EUR 506,73 (*)	EUR 509,36 (*)
Impacto no retorno anual (RIY)	4,94%	1,69%	1,02%

(*) O custo total tem por referência um Valor Nominal meramente exemplificativo (de EUR 10.000). Assim, o total de custos que lhe será concretamente aplicável irá variar em função das condições de subscrição que lhe sejam individualmente apresentadas pelo Banco e por si aceites.

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.

Esta tabela mostra o impacto anual no retorno			
Custos pontuais	Custos de entrada	1,02%	O impacto dos custos já incluídos no preço. Este é o valor máximo a pagar, poderá pagar menos.
	Custos de saída	0,00%	O impacto dos custos de saída do seu investimento quando este se vence.
Custos recorrentes	Custos de transação de carteira	0,00%	O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.
	Outros custos recorrentes	0,00%	O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos e dos custos aqui apresentados.
Custos acessórios	Comissões de desempenho	0,00%	Não aplicável
	Juros transitados	0,00%	Não aplicável

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

Período de detenção recomendado: 5 anos

O produto é feito para ser mantido até o fim do período de detenção recomendado.

O Cliente poderá fazer mobilizações antecipadas, conquanto que suporte todos e quaisquer custos associados. Estes custos poderão ser elevados e o Cliente poderá, por isso, sofrer um prejuízo avultado se fizer mobilizações antecipadas.

Como posso apresentar uma queixa?

Para apresentar uma queixa, o Cliente deverá dirigir-se a uma agência do NOVO BANCO, S.A. ou contactar através do NBdireto 707 247 365, disponível 24 horas por dia (com serviço de atendimento personalizado entre as 8 e as 24 horas), pela Internet em www.novobanco.pt, por email para satisfacao@novobanco.pt ou por carta endereçada a Gestão de Reclamações – DCOMPL Av. da Liberdade, nº 195, 10º 1250-142 Lisboa, ou diretamente ao Banco de Portugal (www.bportugal.pt) ou Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (www.cmvm.pt).

Outras informações relevantes

O Documento de Informação Fundamental (conforme requisito legal) está disponível na página de Empresas / Oferta Especializada em www.novobanco.pt.