

# 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: Forward Compra CNH Venda EUR (O "Produto").

Nome do produtor do PRIIP: Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S. A. – Sucursal em Portugal ("BBVA")

Detalhes de contato : Web: [www.bbva.pt](http://www.bbva.pt)

Para mais informações ligue ao +351 213 117 257

Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (CMVM) é responsável pela supervisão do BBVA no que diz respeito ao presente Documento de Informação Fundamental.

Data de produção do Documento de Informação Fundamental: 26/01/2023

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

## Em que consiste este produto?

### Produto

**Forward Cambial não Cotado.** Este produto é um instrumento financeiro transacionado fora de bolsa, ou seja, não se negocia num mercado organizado, e se contrata, portanto, de forma bilateral entre o cliente e o BBVA. O Cliente e o BBVA acordam trocar duas determinadas quantidades de dinheiro em duas moedas diferentes numa determinada data futura (a "**Data de Liquidação**").

### Prazo

A Data de Vencimento é 26/01/2024.

### Objetivos

Na Data de Liquidação, o Cliente entregará ao BBVA uma quantidade acordada de Euro (EUR). Em troca, nessa mesma data, o Cliente receberá do BBVA uma quantidade acordada de Yuan (CNH). A relação entre ambas quantidades corresponde à Taxa Forward em termos de unidades de Yuan (CNH) por cada Euro (EUR).

O Cliente beneficia de futuras depreciações de Euro (EUR) face a Yuan (CNH) em troca de renunciar a possíveis apreciações do seu valor.

Neste documento, considera-se que: a Taxa Forward é 7,354 Yuan (CNH) por cada Euro (EUR), a quantidade que o Cliente entregará é de 10.000 Euro (EUR) e a quantidade que o Cliente receberá é 73.541,315 Yuan (CNH).

A Data de Liquidação coincidirá com o vencimento do Produto que terá lugar entre 6 e 12 meses após a contratação.

### Tipo de investidor não profissional ao qual se destina

Este tipo de produto é projetado principalmente para:

- Investidores com conhecimento médio deste produto financeiro ou com alguma experiência de investimento neste produto ou outro similar.
- Investidores que estão dispostos a aceitar perdas não limitadas ao pagamento de um prémio
- Investidores que estão dispostos a manter o produto até 26/01/2024
- Investidores cujo objetivo seja a obtenção de uma rentabilidade e/ou cobertura associada à evolução das taxas de câmbio

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

### Indicador de Risco



← ..... →  
Risco mais baixo Risco mais elevado



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido até 26 de Janeiro de 2024.  
O risco efetivo pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, assim você pode incorrer em perdas elevadas. É possível que não possa efetuar um resgate antecipado.

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 7 à mais alta categoria de risco.

Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível muito alto e é muito improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.

Em determinadas circunstâncias, poderá ter de efetuar pagamentos para compensar perdas. A perda global em que poderá incorrer pode ser significativa.

Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá incorrer em perdas significativas. Se não pudermos pagar o que lhe é devido, poderá incorrer em perdas significativas.

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

**Período de detenção recomendado: 1 ano**

**Ejemplo de Montante Nominal: EUR 10.000**

Cenários	Se sair na data de resgate ou vencimento	
Mínimo.	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento ou ter de fazer pagamentos adicionais para cobrir perdas.	
Stress	Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos	EUR -2.347
	Retorno/perda média sobre o montante nominal cada ano	-23,47%
Desfavorável	Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos	EUR -646
	Retorno/perda média sobre o montante nominal cada ano	-6,46%
Moderado	Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos	EUR 90
	Retorno/perda média sobre o montante nominal cada ano	0,90%
Favorável	Valor que poderá receber ou pagar após dedução dos custos	EUR 889
	Retorno/perda média sobre o montante nominal cada ano	8,89%

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber ou pagar em circunstâncias de mercado extremas. Os cenários favorável, moderado e desfavorável foram calculados utilizando 10.000 simulações baseadas em rendimentos passados do ativo subjacente e representam o resultado correspondente aos percentis 90, 50 e 10 respectivamente. 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 que sucede se o BBVA não puder pagar?

O Cliente iria sofrer uma perda financeira. Para além disso, este Produto não está coberto pelo Fundo de Garantia de Depósitos de Instituições de Crédito nem por nenhum outro sistema de garantia ou garante.

Em caso de resolução do BBVA (processo aplicável caso o BBVA seja inviável ou se preveja que venha a sê-lo num futuro próximo e por motivos de interesse público e estabilidade financeira seja necessário evitar a sua liquidação concursal), o produto poderia ser convertido em ações ou ver reduzidas todas as obrigações de pagamento assumidas pelo BBVA a favor do Cliente e, conseqüentemente, o Cliente poderia sofrer perdas no seu investimento por este motivo.

## 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 EUR

	Se sair após 1 ano
Total dos Custos	40 EUR
Impacto dos custos anuais (*)	0,4% ao ano

(\*Reflete 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 1,3% antes dos custos e 0,90% depois dos custos.

### Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída	Se sair após 1 ano	
Custos de entrada	É o custo que você paga ao contratar o Produto. Este custo já está incluído no preço.	40 EUR
Custos de saída	Este Produto não tem custo de saída se se mantiver até ao seu vencimento. O custo em caso de saída antecipada está indicado na parte "Quanto tempo devo manter o investimento, e posso retirar o dinheiro de forma antecipada?"	0 EUR
<b>Custos recorrentes</b>		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	Não se aplica esta comissão a este produto	0 EUR
Custos de transação	Não se aplica esta comissão a este produto	0 EUR

Este quadro ilustra os custos em relação ao valor teórico do PRIIP. Reflete o efeito do custo ao longo de um período inferior a um ano. Esta percentagem não pode ser diretamente comparada com os valores de incidência de custos fornecidos para outros PRIIPS.

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

### **Período de detenção recomendado: 1 ano**

---

O produto não permite o cancelamento ou o reembolso antecipado, salvo se houver acordo entre o BBVA e o Cliente relativamente à data e montante de cancelamento antecipado. Neste caso, o valor de cancelamento antecipado a que o BBVA estaria disposto a cancelar é calculado de acordo com o critério do "Valor de Mercado", isto é, o resultado de antecipar para a data presente os direitos e obrigações futuras esperadas para o Cliente e para o BBVA de acordo com os factores e metodologia de valorização usados geralmente no mercado.

O resultado anterior poderá implicar uma perda ou ganho para o Cliente. Adicionalmente, o cancelamento antecipado implicará um custo implícito para o Cliente de 0% sobre o montante nominal a cancelar que, (i) aumentará o montante a pagar por parte do Cliente se o valor for negativo, ou, (ii) reduzirá o montante a receber por parte do Cliente se o Valor de Mercado resultar um montante positivo.

Se ambas as partes acordarem fazer vencer o Produto mediante a troca antecipada das divisas previamente estipuladas, a taxa de câmbio para a divisa antecipada será determinada de acordo com a taxa de câmbio do mercado ajustada pelo Valor de Mercado do Produto e um custo implícito de 0% sobre o montante nominal a cancelar, que irá prejudicar a taxa de câmbio para o Cliente.

### **Como posso apresentar queixa?**

---

Serviço de Atendimento ao Cliente. Av<sup>a</sup> da Liberdade 222 1250-148 Lisboa. E-mail: cpqualidade@bbva.com. Telf: +351 213 117 257. Para reclamações relacionadas à venda ou assessoramento deste Produto por uma entidade diferente do BBVA, por favor contacte a entidade que lhe vendeu ou assessorou sobre o mesmo.

### **Outras informações relevantes**

Para obter informação completa e detalhada sobre o funcionamento e riscos deste Produto é favor rever cuidadosamente o documento de informação pré-contratual disponibilizado pela rede de agências do BBVA.

Os preços ou níveis são incluídos para o Cliente melhor compreender o Produto, mas são estimados e poderão variar no momento da contratação.

**Este documento inclui os dados necessários para descrever o Produto de acordo com as características (prazo, níveis,...) que se incluem na subsecção "Objetivos" da secção "Em que consiste este produto?". Assim, o Cliente pode conhecer o funcionamento, custos e riscos do Produto. No entanto, o Cliente deve saber que, caso queira adaptar o Produto às suas necessidades específicas, as condições efetivamente contratadas podem diferir das condições apresentadas neste exemplo.**