

Informação sobre Custos e Encargos - MIFID II

I – Enquadramento:

A Diretiva n.º 2014/65/UE do Parlamento Europeu e do Conselho de 5 de maio, relativa aos mercados de instrumentos financeiros, veio introduzir um conjunto de obrigações, destinadas a assegurar a transparência no que se refere aos custos e encargos a suportar pelo Cliente no âmbito da contratação de serviços e produtos financeiros e quaisquer pagamentos recebidos de terceiros.

Para o efeito o Banco Finantia, S.A. (doravante Banco), encontra-se obrigado a disponibilizar ao cliente um conjunto de informações relativas aos custos e encargos “*ex ante*” e “*ex post*”:

- “*Ex Ante*” – Corresponde à estimativa dos custos e encargos em que o cliente poderá incorrer no âmbito da contratação de serviços.
- “*Ex Post*” – Corresponde ao conjunto agregado dos custos e encargos em que o cliente incorreu efetivamente com a prestação de um determinado serviço pelo Banco.

II – Âmbito:

O presente documento destina-se a fornecer ao cliente uma visão geral sobre a estrutura dos custos e encargos “*ex ante*” no âmbito da prestação de serviços de Consultoria para Investimento e Execução de Ordens.

A informação disponibilizada apresentará de forma agregada, os custos de serviço, de produto e qualquer recebimento de benefícios monetários de terceiros. Cada categoria de custos será ainda desagregada por forma a contemplar uma ilustração dos custos de entrada, correntes e de saída.

As estimativas de custos e encargos apresentados no presente documento são meramente exemplificativas. Os custos e encargos efetivos, relativos às decisões de investimento são disponibilizados ao Cliente pelo seu gestor ou pelo Banco em momento prévio à transmissão da ordem. Os exemplos abaixo identificados, identificam os custos e encargos relativos aos serviços disponibilizados pelo Banco e não incluem o valor dos impostos a que a operação possa estar sujeita.

III – Descrição de Custos e Encargos:

INSTRUMENTO - OBRIGAÇÕES

Tipo de Serviço	Tipo de Transação
Execução de Ordens	Compra
Montante Investido	Tempo do Investimento
100.000,00 €	5 anos

Custos de Entrada (1.º ano)	Euro (€)	% do Investimento
Custos de Serviço	500,00 €	0,50%
Custos de Produto	1.000,00 €	1,00%
Total de Custos de Entrada	1.500,00 €	1,50%

Custos Correntes (4 anos subsequentes)	Euro (€)	% do Investimento
Custos de Serviço	2.000,00 €	2,00%
Custos de Produto	00,00 €	0,00%
Total de Custos Correntes	2.000,00 €	2,00%

Custos de Saída (One-Off)	Euro (€)	% do Investimento
Custos de Serviço	00,00 €	0,00%
Custos de Produto	2.500,00 €	2,50%
Total de Custos de Saída	2.500,00€	2,50%

Total de Custos	Euro (€)	% do Investimento
Custos de Serviço	2.500,00 €	2,50%
Custos de Produto	3.500,00 €	3,50%
Quantias recebidas de Terceiros	00,00 €	0,00%
Total de Custos	6.000,00 €	6,00%

Efeito cumulativo dos custos e encargos na rentabilidade:

Sem os custos e encargos *supra* referido, o retorno do investimento seria superior ao apresentado, conforme explicado *infra*:

- Durante o período de retenção do instrumento (5 anos), o retorno seria superior em €6.000,00 / 6,00%;
- No primeiro ano o retorno seria superior em € 1.500,00 / 1,50%;
- No geral, o retorno do investimento seria superior em €6.000,00 / 6,00%.

INSTRUMENTO - AÇÕES

Tipo de Serviço	Tipo de Transação
Execução de Ordens	Compra
Montante Investido	Tempo do Investimento
100.000,00 €	5 anos

Custos de Entrada (1.º ano)	Euro (€)	% do Investimento
Custos de Serviço	500,00 €	0,50%
Custos de Produto	1.000,00 €	1,00%
Total de Custos de Entrada	1.500,00 €	1,50%

Custos Correntes (4 anos subsequentes)	Euro (€)	% do Investimento
Custos de Serviço	2.000,00 €	2,00%
Custos de Produto	0,00 €	0,00%
Total de Custos Correntes	2.000,00 €	2,00%

Custos de Saída (One-Off)	Euro (€)	% do Investimento
Custos de Serviço	00,00 €	0,00%
Custos de Produto	1.000,00 €	1,00%
Total de Custos de Saída	1.000,00€	1,00%

Total de Custos	Euro (€)	% do Investimento
Custos de Serviço	2.500,00 €	2,50%
Custos de Produto	2.000,00 €	2,00%
Quantias recebidas de Terceiros	0,00 €	0,00%
Total de Custos	4.500,00 €	4,50%

Efeito cumulativo dos custos e encargos na rentabilidade:

Sem os custos e encargos suprarreferido, o retorno do investimento seria superior ao apresentado, conforme explicado infra:

- Durante o período de retenção do instrumento (5 anos), o retorno seria superior em € 4.500,00/4,50%;
- No primeiro ano o retorno seria superior em € 1.500,00 / 1,50%;
- No geral, o retorno do investimento seria superior em € 4.500,00/4,50%;

INSTRUMENTO - FUNDOS DE INVESTIMENTO

Tipo de Serviço	Tipo de Transação
Consultoria para Investimento	Compra
Montante Investido	Tempo do Investimento
10.000,00 €	5 anos

Custos de Entrada (1.º ano)	Euro (€)	% do Investimento
Custos de Serviço	50,00 €	0,50%
Custos de Produto	200,00 €	2,00%
Total de Custos de Entrada	250,00 €	2,50%

Custos Correntes (4 anos subsequentes)	Euro (€)	% do Investimento
Custos de Serviço	200,00 €	2,00%
Custos de Produto	0,00 €	0,00%
Total de Custos Correntes	200,00 €	2,00%

Custos de Saída (One-Off)	Euro (€)	% do Investimento
Custos de Serviço	00,00 €	0,00%
Custos de Produto	500,00 €	5,00%
Total de Custos de Saída	500,00€	5,00%

Total de Custos	Euro (€)	% do Investimento
Custos de Serviço	250,00 €	2,50%
Custos de Produto	700,00 €	7,00%
Quantias recebidas de Terceiros	50,00 €	0,50%
Total de Custos	950,00 €	9,50%

Efeito cumulativo dos custos e encargos na rentabilidade:

Sem os custos e encargos *supra* referido, o retorno do investimento seria superior ao apresentado, conforme explicado *infra*:

- Durante o período de retenção do instrumento (5 anos), o retorno seria superior em € 950,00/9,50%;
- No primeiro ano o retorno seria superior em € 250,00 / 2,50%;
- No geral, o retorno do investimento seria superior em € 950,00 / 9,50%.