

Documento de Informação Fundamental

Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto derivado. 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, os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

Nome do Produto: Permuta de Divisas a Prazo

Nome do produtor do PRIIP: Banco Santander Totta, S.A.

Contactos da Instituição: <https://www.santander.pt>. Para mais informações ligue para 217 80 73 64, 24h dia atendimento personalizado

Autoridade competente do produtor do PRIIP no que diz respeito ao Documento de Informação Fundamental: CMVM

Data de Produção do Documento de Informação Fundamental: 20 de Setembro de 2021

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

Em que consiste este produto?

Tipo: Derivado Cambial (*forward* americano)

Objetivos: o Derivado de Permuta de Divisas a Prazo permite-lhe cobrir o risco de taxa de câmbio das suas transações futuras em divisa, fixando a taxa de câmbio para um período futuro, permitindo-lhe a utilização desta taxa de câmbio em várias datas de acordo com as suas necessidades (Datas de Exercício), até à Data de Pagamento e até ao montante contratado. Caso não exista exercício até à Data de Pagamento, ocorrerá nessa data a liquidação dos dois montantes contratados ou do remanescente no caso de exercício parcial.

Para cada Data de Pagamento, o Derivado de Permuta de Divisas a Prazo tem dois fluxos financeiros – um montante numa divisa que pagará ao Banco e outro montante noutra divisa a ser-lhe pago pelo Banco.

Cálculo dos Fluxos: No caso de Exercício e relativamente à Data de Exercício relevante, (i) o Vendedor pagará ao Comprador o Montante de Compra (ou, se Exercício parcial, a fração exercida desse montante), na Divisa e na Data de Pagamento respetivas; e (ii) o Comprador pagará ao Vendedor o Montante de Venda (ou, se Exercício parcial, a fração exercida desse montante), na Divisa e na Data de Pagamento respetivas.

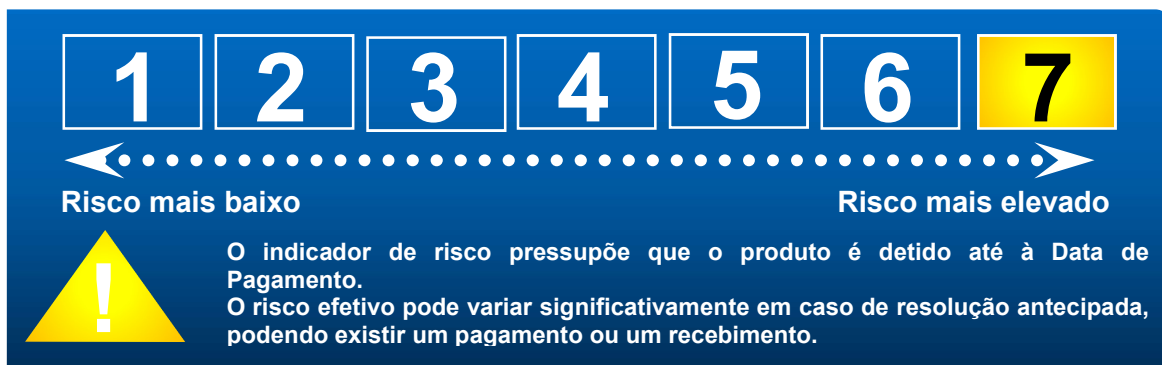
Na Data de Expiração, (i) o Vendedor pagará ao Comprador a fração do Montante de Compra ainda não exercido, na Divisa e na Data de Pagamento respetivas; e (ii) o Comprador pagará ao Vendedor o Montante de Venda ainda não exercido, na Divisa e na Data de Pagamento respetivas.

Tipo de cliente não profissional ao qual se destina: Clientes com transações futuras com Taxa de Câmbio num intervalo de tempo.

Para obter informações específicas sobre este Derivado, por favor contacte o seu Gestor.

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

Indicador de Risco



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 consequência de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para lhe pagar.

Classificamos este produto na categoria 7 numa escala de 1 a 7, que corresponde à mais alta classe de risco. Este indicador resulta da combinação de um nível 7 (muito alto) de risco de mercado, de possíveis

perdas resultantes de um desempenho futuro dos ativos subjacentes, com um nível 3 de risco de crédito, que significa que é improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto adverso na nossa capacidade para lhe pagar.

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

Existe a possibilidade do regime fiscal aplicável ser alterado até à data de pagamento, pelo que uma eventual alteração adversa do regime fiscal poderá ter impacto no resultado final do PRIIP.

Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá incorrer em perdas significativas.

Se não nos for possível pagar-lhe, poderá incorrer em perdas significativas.

Para obter informações específicas sobre este Derivado, por favor contacte o seu Gestor.

O que sucede se o Santander Totta não puder pagar?

Este Derivado está sujeito ao risco de crédito do Banco Santander Totta, S.A. Poderá resolver o Derivado de forma unilateral, se formos incapazes de lhe pagar.

Quais são os custos?

Custos ao longo do tempo

A redução do rendimento (RIY) mostra o impacto que o total dos custos pagos terá sobre a performance do produto. 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 o período de detenção recomendado. Os valores pressupõem que contrata 10.000€. Os valores apresentados são estimativos, podendo alterar-se no futuro.

Montante €10.000	
Total dos Custos	
Impacto no retorno anual (RIY)	Entre 0% e 50%

Composição dos custos

O quadro a seguir indica:

- O impacto anual dos diferentes tipos de custos na performance do produto que poderá obter no final do período de detenção recomendado;
- O significado das diferentes categorias de custos.

Este quadro mostra o impacto no retorno anual			
Custos pontuais	Custos de entrada	Entre 0% e 50%	O impacto dos custos a pagar quando inicia o Derivado, já incluídos no preço.
	Custos de saída	n.a.	O impacto dos custos de saída do seu produto quando este se vence.
Custos recorrentes	Custos de transação da carteira	n.a.	O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.
	Outros custos recorrentes	n.a.	O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos.
Custos acessórios	Comissões de desempenho	n.a.	O impacto da comissão de desempenho. Cobramos-la ao seu produto caso o desempenho do produto supere o seu valor de referência.
	Juros transitados	n.a.	O impacto dos juros transitados.

Para obter informações específicas sobre este Derivado, por favor contacte o seu Gestor.

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

O período de detenção recomendado é até à Data em que o cliente necessite de exercer este Derivado.

No caso de acordar com o Banco a resolução antecipada do Derivado, será determinado o valor de mercado do mesmo, o que, dependendo das condições de mercado nessa data, poderá implicar pagamentos de montantes consideráveis, a fazer por si ao Banco ou pelo Banco a si, já que este cálculo pretende apurar os pagamentos que seriam efetuados por uma parte à outra até à Data de Vencimento.

Como posso apresentar queixa?

Se quiser apresentar queixa por alguma razão relacionada com o presente Derivado, deverá dirigir a mesma ao BST através de qualquer Balcão, Superlinha (+351 217 807 364 Atendimento 24h, todos os dias), NetBanco (Espaço Cliente) para o Departamento de Atenção ao Cliente através do endereço atencaoaocliente@santander.pt, por carta para a Rua da Mesquita, nr. 6, 1070-238 Lisboa, conforme Regulamento de Gestão de Reclamações disponível em informação útil em www.santander.pt. Ou, alternativamente, à Comissão do Mercado de Valores Mobiliários, mediante o preenchimento do formulário de reclamação *online* disponível em <http://web3.cmvm.pt/SAI/criarreclamacao.cfm> ou para a seguinte morada: CMVM Rua Laura Alves, n.º 4, Apartado 14258, 1064-003 Lisboa.

Outras informações relevantes