

Informação sobre Custos e Encargos

1 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**” – Correspondem 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.

2 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 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.

3 Custos e Encargos aplicáveis a operações financeiras

Estes exemplos são realizados com base no valor máximo das comissões aplicáveis.

Exemplo 1

Investimento de 300.000,00 € numa obrigação, com os seguintes pressupostos:

- > Investimento a 1 ano;
- > Transação de compra no início do ano e transação de venda no fim do ano;
- > Pagamento de juros 4% anual;
- > Abertura de conta de títulos no Banco Finantia, S.A..

Custos e Encargos	Euro (€)	% do Investimento
Encargos Pontuais		
Comissão de Transação (compra)	900,00 €	0,30%
Comissão de Reembolso	600,00 €	0,20%
Encargos Correntes		
Comissão de Custódia	1.500,00 €	0,50%
Comissão sobre Pagamento de Juros	240,00 €	0,08%
Impacto dos custos e encargos no investimento	3.240,00 €	1,08%

Exemplo 2

Investimento de 300.000,00 € numa ação, com os seguintes pressupostos:

- > Investimento a 1 ano;
- > Transação de compra no início do ano e transação de venda no fim do ano;
- > Pagamento de dividendos 2% anual;
- > Abertura de conta de títulos no Banco Finantia, S.A..

Custos e Encargos	Euro (€)	% do Investimento
Encargos Pontuais		
Comissão de Transação (compra)	1.500,00 €	0,50%
Comissão de Transação (venda)	1.500,00 €	0,50%
Encargos Correntes		
Comissão de Custódia	1.500,00 €	0,50%
Comissão sobre Pagamento de Dividendos	150,00 €	0,05%
Impacto dos custos e encargos no investimento	4.650,00 €	1,55%

Exemplo 3

Investimento de 200.000,00 € num fundo, com os seguintes pressupostos:

- > Investimento a 1 ano;
- > Transação de compra no início do ano e reembolso no fim do ano;
- > Comissão de Gestão da Entidade Gestora 2% anual;
- > Abertura de conta de títulos no Banco Finantia, S.A..

Custos e Encargos	Euro (€)	% do Investimento
Encargos Pontuais		
Comissão de Transação (compra)	1.500,00 €	0,75%
Comissão de Transação (venda)	1.500,00 €	0,75%
Comissão de Gestão (entidade gestora)	4.000,00 €	2,00%
Encargos Correntes		
Comissão de Custódia	0,00 €	0,00%
Recebimentos de Terceiros	0,00 €	0,00%
Impacto dos custos e encargos no investimento	7.000,00 €	2,00%