Banco Finantia

# Informação sobre Custos e Encargos

27 de outubro de 2026

Banco Finantia

## Índice

1 Enquadramento....3
2 Âmbito....3
3 Custos e Encargos aplicáveis a operações financeiras ....4

Este documento é propriedade intelectual do **Banco Finantia S.A**. e fica proibida a sua utilização ou distribuição sem expressa autorização escrita.

## 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 dos 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 comtemplar 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.

Este documento é propriedade intelectual do **Banco Finantia S.A.** e fica proibida a sua utilização ou distribuição sem expressa autorização escrita.

## 3 Custos e Encargos aplicáveis a operações financeiras

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

**Exemplo 1**

No âmbito da prestação do **Serviço de Receção e Execução de Ordens**, investimento de 300.000,00 € numa obrigação, com os seguintes pressupostos:

- Investimento a 1 ano, sem que existam variações no valor do título;
- Transação de compra no início do ano e reembolso 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 | 300,00 € | 0,10% |
| **Impacto dos custos e encargos no investimento** | **3.300,00 €** | **1,10%** |

**Exemplo 2**

No âmbito da prestação do **Serviço de Receção e Execução de Ordens**, investimento de 300.000,00 € numa ação europeia, com os seguintes pressupostos:

- Investimento a 1 ano, sem que existam variações no valor do título;
- 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) | 1.800,00 € | 0,60% |
| Comissão de Transação (venda) | 1.800,00 € | 0,60% |
| **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** | **5.250,00 €** | **1,75%** |

Este documento é propriedade intelectual do **Banco Finantia S.A.** e fica proibida a sua utilização ou distribuição sem expressa autorização escrita.

**Exemplo 3**

No âmbito da prestação do **Serviço de Receção e Execução de Ordens**, investimento de 200.000,00 € num fundo de investimento, com os seguintes pressupostos:

- Investimento a 1 ano, sem que existam variações no valor do título;
- Transação de subscrição no início do ano e transação de resgate no fim do ano;
- Comissão de Subscrição do fundo de 0,50%;
- Comissão de Resgate do fundo de 0,50%;
- Comissão de Gestão da Entidade Gestora no valor de 2% anual, e sobre este valor a Sociedade Gestora paga 50% ao Banco Finantia S.A pela comercialização do fundo (Recebimento de terceiros);
- Abertura de conta de títulos no Banco Finantia, S.A.

| Custos e Encargos | Euro (€) | % do Investimento |
|---|---|---|
| **Encargos Pontuais** | | |
| Comissão de Subscrição | 1.000,00 € | 0,50% |
| Comissão de Resgate | 1.000,00 € | 0,50% |
| **Encargos Correntes** | | |
| Comissão de Gestão (SGOIC)[1] | 4.000,00 € | 2,00% |
| Comissão de Custódia | 0,00 € | 0,00% |
| Recebimentos de Terceiros[2] | 2.000,00 € | 1,00% |
| **Impacto dos custos e encargos no investimento** | **8.000,00 €** | **4,00%** |

**Exemplo 4**

No âmbito da **prestação do serviço de consultoria para investimento**, investimento de 500.000,00 €, com os seguintes pressupostos:

- Investimento realizado sem que se verifiquem variações no valor dos títulos que se encontram na carteira;
- Parte do investimento é constituído por 200.000,00 € em fundos de investimento, com uma Comissão de Subscrição Isenta, uma Comissão de Gestão da Entidade Gestora no valor de 2% anual, e sobre este valor a Sociedade Gestora paga 50% ao Banco Finantia, S.A pela comercialização do fundo (Recebimento de Terceiros);
- O restante investimento é constituído por 300.000,00 € em obrigações;
- Abertura de conta de títulos no Banco Finantia, S.A. e celebração de contrato de consultoria para investimento.

[1] Incluído no NAV - *Net Asset Value (*Cotação*)* do Fundo.

[2] Conforme explicado no "Recebimento de Inducements".

Este documento é propriedade intelectual do **Banco Finantia S.A**. e fica proibida a sua utilização ou distribuição sem expressa autorização escrita.

| Custos e Encargos | Euro (€) | % do Investimento |
|---|---|---|
| **Encargos Pontuais** | | |
| Comissão de Transação (compra das obrigações) | 900,00 € | 0,18% |
| Comissão de Subscrição do Fundo de Investimento | 0,00 € | 0,00% |
| **Encargos Correntes** | | |
| Comissão de Consultoria para Investimento | 4.250,00 € | 0,85% |
| Comissão de Gestão (SGOIC)[1] | 4.000,00 € | 0,80% |
| Recebimento de Terceiros[2] | 2.000,00 € | 0,40% |
| **Impacto dos custos e encargos no investimento** | **11.150,00 €** | **2,23%** |

**Recebimentos de Terceiros (*inducements*):**

No âmbito da prestação dos serviços de Receção e Execução de Ordens e de Consultoria para Investimento, o Banco poderá receber remunerações, comissões ou outros benefícios monetários das entidades responsáveis pela gestão e promoção dos fundos de investimento disponibilizados aos Clientes, nomeadamente das Sociedades Gestoras de Organismos de Investimento Coletivo.

Elencam-se no quadro abaixo as sociedades gestoras que procedem aos referidos pagamentos e respetivos valores:

| **Sociedade Gestora** | **Fundo de Investimento** | **Comissão de Gestão do Fundo** (máx.) | **Pagamento recebido pelo Banco Finantia** (% da Comissão de Gestão) |
|---|---|---|---|
| Allianz Global Inv (Lu) | Allianz Global Investors Fund | 1,25% | 41% |
| Amundi Lux (Lu) | Amundi Funds | 1,80% | 50% |
| Amundi Lux (Lu) | CPR Invest Funds | 2,50% | 50% |
| BlackRock Lux (Lu) | BlackRock Global Funds | 1,25% | 57% |
| Candriam Inv Group (Lu) | Candriam Bonds | 1,60% | 53% |
| Carmignac Gestion (Fr) | Carmignac Securite | 1,00% | 23% |
| DWS Investment (Lu) | DWS Concept | 1,50% | 38% |
| Fidelity Inv Intl (Lu) | Fidelity Funds | 1,50% | 38% |
| Henderson Global Inv Ltd (Lu) | Janus Henderson Fund | 1,20% | 47% |
| Henderson Global Inv Ltd (Lu) | Janus Henderson Horizon Fund | 1,20% | 47% |
| Invesco Global AM Ltd (Lu) | Invesco Funds | 1,20% | 34% |
| JP Morgan Am (Europe) (Lu) | JP Morgan Funds | 1,50% | 26% |
| JP Morgan Am (Europe) (Lu) | JP Morgan Investment Funds | 1,50% | 26% |
| M&G Lux (Lu) | M&G (Lux) Investment Funds (1) | 1,50% | 43% |
| Pictet AM (Europe) (Lu) | Pictet | 2,30% | 45% |
| Pimco Global Advisors (Eu) | Pimco Funds: Global Investors Series | 1,45% | 34% |
| Schroder IM Europe (Lu) | Schroder International Selection Fund | 1,50% | 40% |

Este documento é propriedade intelectual do **Banco Finantia S.A**. e fica proibida a sua utilização ou distribuição sem expressa autorização escrita.