

## 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 Taxa de Juro

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

**Contactos da Instituição:** <https://www.santandertotta.pt/>. Para mais informações, ligue para 707 21 24 24 ou +351 217 807 364

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

**Data de Produção do Documento de Informação Fundamental:** 12 de Novembro de 2018

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

### Em que consiste este produto?

**Tipo:** Derivado Taxa de Juro (taxa variável com mínimo de 0%)

**Objetivos:** o Derivado de Permuta de Taxa de Juro permite-lhe cobrir o risco de taxa de juro do seu financiamento fixando, aproximadamente, o custo líquido de financiamento da sua dívida para o prazo da vida deste Derivado (no pressuposto que, nomeadamente, os juros dessa dívida estão indexados à Taxa Euribor (por exemplo, 1 Mês, 3 Meses, 6 Meses ou 12 Meses, conforme aplicável) sujeita a um mínimo de 0%.

O Derivado de Permuta de Taxa de Juro tem dois fluxos financeiros – uma taxa fixa paga por si ao Banco e uma taxa variável que o Banco lhe paga e que está sujeita a um mínimo de 0%.

#### Cálculo dos Fluxos:

No final de cada período de cálculo entre a Data de Início e a Data de Vencimento:

- Se a Taxa Euribor (fixada no 2º dia útil anterior ao início do respetivo período de cálculo) for positiva, o Banco paga-lhe a Taxa Euribor, calculada sobre a Importância Nominal; e
- Em contrapartida, paga ao Banco uma taxa de juro fixa, calculada sobre a Importância Nominal.

Este processo é simplificado pela compensação destes fluxos num único pagamento:

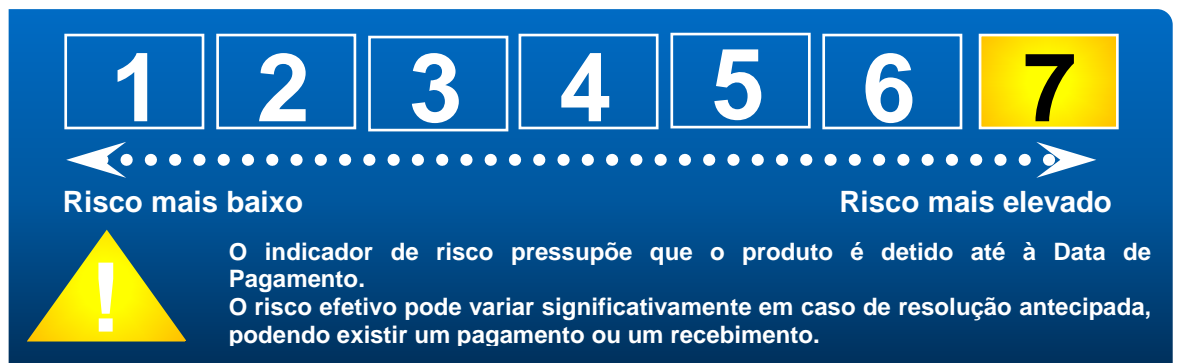
- Se a taxa variável for superior à taxa fixa, recebe do Banco a diferença entre estas taxas.
- Se a taxa variável for positiva e inferior à taxa fixa, paga ao Banco a diferença entre estas taxas.
- Se a taxa variável for negativa e inferior à taxa fixa, paga ao Banco a diferença entre a taxa fixa e 0%.

**Tipo de cliente não profissional ao qual se destina:** Clientes com dívida indexada à Taxa Euribor, sujeita a um mínimo de 0%.

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 vencimento, 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 Contrato de Derivado de forma unilateral, se o 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 a Importância Nominal é de 10.000€. Os valores apresentados são estimativos, podendo alterar-se no futuro.

| Importância Nominal €10.000    |                               |
|--------------------------------|-------------------------------|
| <b>Total dos Custos</b>        |                               |
| Impacto no retorno anual (RIY) | Entre 0% e 0.75% por cada ano |

#### 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 |  |                               |   |
|---|--|-------------------------------|---|
| <b>Custos pontuais</b>                        | <b>Custos de entrada</b>               | Entre 0% e 0.75% por cada ano | O impacto dos custos a pagar quando inicia o Derivado, já incluídos no preço.   |
|   | <b>Custos de saída</b>                 | n.a.                          | O impacto dos custos de saída do seu produto quando este se vence.  |
| <b>Custos recorrentes</b>                     | <b>Custos de transação da carteira</b> | n.a.                          | O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.  |
|   | <b>Outros custos recorrentes</b>       | n.a.                          | O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos.   |
| <b>Custos acessórios</b>                      | <b>Comissões de desempenho</b>         | n.a.                          | O impacto da comissão de desempenho. Cobramo-la ao seu produto caso o desempenho do produto supere o seu valor de referência. |
|   | <b>Juros transitados</b>               | 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 de Vencimento.

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 Balão, Superlinha (707212424 ou +351 217 807 364), NetBanco (Espaço Cliente) para o Departamento de Atenção ao Cliente através do endereço [atencaoaocliente@santander.pt](mailto:atencaoaocliente@santander.pt), por carta para a Rua da Mesquita, n.º 6, 1070-238 Lisboa ,

conforme Regulamento de Gestão de Reclamações disponível em informação útil em [www.santandertotta.pt](http://www.santandertotta.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**

A Taxa Euribor pode ser consultada no site <http://www.emmi-benchmarks.eu/euribor-org/about-euribor.html>