Documento de informação fundamental

AÇÕES FRACIONADAS RELACIONADAS COM AÇÕES

FINALIDADE

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

PRODUTO

Nome do produto: Ações Fracionadas relacionadas com ações individuais, doravante denominado "Produto".
Nome do produtor do PRIP: XTB S.A. ul. Prosta 67, 00-838 Varsóvia, Polónia, através da sua sucursal situada em Praça Duque de Saldanha, Edíficio Atrium Saldanha, Piso 9 Fração B 1050-094 Lisboa, doravante denominado "XTB".
ISIN/UPI: Não aplicável.
Sítio Web: www.xtb.com
Informação adicional/número de telefone: Para mais informações por favor contactar : +351 211 222 980. Os demais detalhes de contacto estão disponíveis no seguinte site: https://www.xtb.com/pt/porque-a-xtb/contactos.
Para supervisão da XTB S.A., em relação a este documento de informação fundamental: The Polish Financial Supervision Authority (KNF), ul. Piękna 20, 00-549 Warsaw, Poland.
Data do documento de informação fundamental: 17 de Fevereiro de 2023

ADVERTÊNCIA

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

EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

TIPO

As Ações Fracionadas relacionadas com ações constituem um direito fiduciário, ao abrigo de um mandato sem representação, a uma fração de uma ação cotada/listada num Mercado Regulamentado. Um direito fiduciário a uma fração de uma ação significa que o titular de Ações Fracionadas relacionadas com ações tem direito aos benefícios económicos proporcionalmente à fração adquirida da ação, possuindo a XTB, no entanto, um direito a uma ação (inteira), em relação a terceiros. A aquisição de Ações Fracionadas relacionadas com ações não é igual à aquisição de um título de propriedade sobre a fração de uma única ação. Sempre que o investidor possua Ações Fracionadas relacionadas com ações, a XTB detém as ações correspondentes a uma fração, que está relacionada com um direito fiduciário. As Ações Fracionadas relacionadas com ações não constituem um instrumento financeiro separado de uma ação (inteira).

As transações em Ações Fracionadas relacionadas com ações podem resultar na criação ou extinção de um direito fiduciário de um investidor a uma fração de uma ação (inteira). O direito fiduciário a uma fração de ação extingue-se com a venda da Ação Fracionada relacionada com ações ou quando se adquire um número de Ações Fracionadas relacionadas com ações de uma determinada empresa, cuja soma exceda um número inteiro (ação única) de uma ação relevante. Quando a soma das Ações Fracionadas relacionadas com ações de uma dada empresa exceda um número inteiro (ação única), o investidor torna-se proprietário dessa ação (inteira), seguindo-se o registo na sua Conta de investimento. É criado um direito fiduciário a uma fração de uma ação quando o investidor adquire Ações Fracionadas relacionadas com ações ou quando vende uma fração de uma ação enquanto detém uma única ação (inteira) na sua Conta de Investimento.

TERMO

O Produto não tem um período de detenção recomendado, podendo o investidor terminar o investimento no Produto em qualquer altura. Essa decisão não envolve quaisquer custos extraordinários para além dos custos normais relacionadas com as transações.

OBJETIVOS

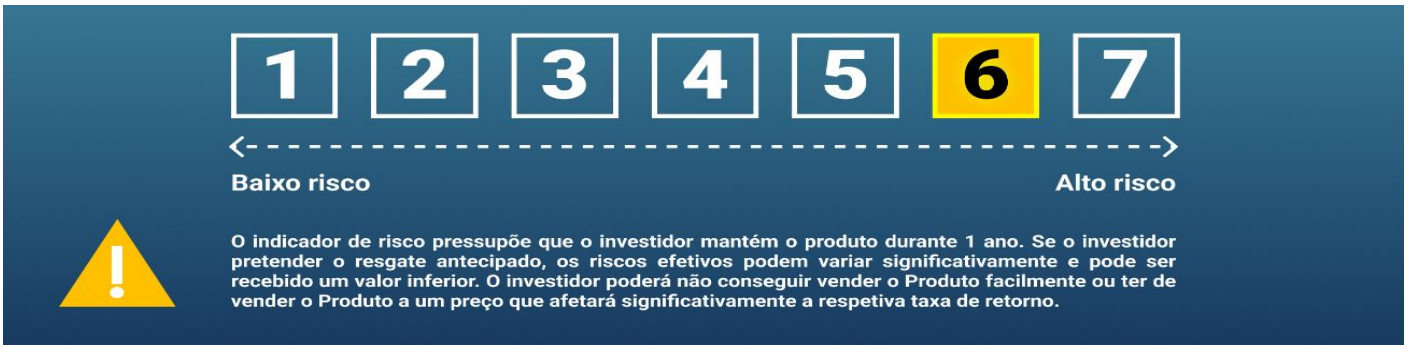
As Ações Fracionadas relacionadas com ações permitem ao investidor investir em ações, eliminando simultaneamente a barreira relativa ao preço elevado de uma única ação. A taxa de retorno de um investimento em Ações Fracionadas relacionadas com ações reflete a taxa de retorno de um investimento em ações (inteiras) – o valor das Ações Fracionadas relacionadas com ações está sujeito a alterações correspondentes a alteração no preço das ações (inteiras). A taxa de retorno também pode ser afetada por alterações nas taxas de câmbio de uma moeda se uma ação (inteira) a que as Ações Fracionadas se referem for negociada numa moeda diferente da utilizada na conta do investidor. A perda máxima no investimento em Ações Fracionadas relacionadas com ações não deve exceder o capital investido.

TIPO DE INVESTIDOR AO QUAL SE DESTINA

O Produto destina-se a um investidor individual que compreende os riscos associados ao investimento em ações e aceita a possibilidade de suportar perdas até ao montante investido.

QUAIS SÃO OS RISCOS E QUAL PODERÁ SER O MEU RETORNO?

INDICADOR DE RISCO



O indicador de risco pressupõe que o investidor mantém o produto durante 1 ano. Se o investidor pretender o resgate antecipado, os riscos efetivos podem variar significativamente e pode ser recebido um valor inferior. O investidor poderá não conseguir vender o Produto facilmente ou ter de vender o Produto a

um preço que afetará significativamente a respetiva taxa de retorno. O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste Produto quando comparado com outros produtos. Mostra a possibilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em consequência de flutuações dos mercados ou da incapacidade da XTB para pagar ao investidor.

A XTB classificou este Produto na categoria 6 numa escala de 1 a 7, que corresponde à segunda mais alta, o que significa que o investimento do investidor pode sofrer elevadas perdas. O valor das Ações Fracionadas relacionadas com ações altera-se com o preço das ações individuais. As Ações Fracionadas relacionadas com ações permitem ao investidor investir em frações de ações representantes de diferentes setores económicos, para os quais fatores como resultados financeiros, rácios de dívida e outros parâmetros indicadores de estabilidade financeira do emitente podem diferir materialmente. Se o investidor investir em Ações Fracionadas relacionadas com ações cotadas numa moeda diferente da moeda da conta do investidor, o retorno do seu investimento dependerá de alterações nas taxas de câmbio, **pelo que o investidor deverá estar ciente do risco cambial existente. O investidor irá receber pagamentos numa moeda diferente, pelo que o retorno final dependerá das taxas de câmbio adequadas. Estes riscos não estão incluídos no indicador representado acima.** As Ações Fracionadas relacionadas com ações não podem ser vendidas fora da XTB, nem podem ser transferidas para conta de corretagem fora da XTB. Um investimento em Ações Fracionadas relacionadas com Ações inclui a exposição ao risco de crédito da XTB. As Ações Fracionadas relacionadas com ações são detidas pela XTB enquanto bens que lhe foram confiados, por isso, esse investimento inclui um risco mais elevado de perda de parte ou da totalidade do capital investido em comparação com o investimento em ações (inteiras). As ações individuais (inteiras) detidas fiduciariamente pela XTB são segregadas dos ativos dos clientes da XTB e dos ativos patrimoniais da XTB. Os regulamentos aplicáveis não garantem, contudo, a exclusão de Ações Fracionadas relacionadas com ações da massa insolvente da XTB. Isto significa que em caso de insolvência da XTB, os clientes com direito a Ações Fracionadas relacionadas com ações não serão considerados como proprietários de frações das correspondentes ações (inteiras) detidas pela XTB em seu próprio nome. Como resultado, os direitos dos titulares de Ações Fracionadas relacionadas com ações serão considerados como um crédito contra a massa insolvente da XTB, sujeito aos termos gerais do processo de insolvência.

CENÁRIOS DE DESEMPENHO

Os montantes apresentados incluem todos os custos do próprio produto, podendo não incluir os que o investidor paga ao consultor ou ao distribuidor. Os montantes não têm em conta a situação fiscal do investidor, o que pode afetar o montante relativo ao retorno. O valor final do investimento neste produto depende do desempenho futuro do mercado. A situação e desempenho futuros do mercado são incertos e não é possível prever exatamente como os mesmos se irão desenvolver. Os cenários apresentados, desfavoráveis, moderados e favoráveis, são ilustrações que utilizam o pior, médio e melhor resultados do Produto. Os cenários apresentados são ilustrações baseadas no desempenho passado e em determinados pressupostos. No futuro, os mercados podem evoluir de uma forma muito diferente. O cenário de *stress* evidencia quanto dinheiro se poderá recuperar em condições de mercado extremas. Os cenários aqui apresentados mostram os resultados que o investimento do investidor podem produzir. O investidor poderá compará-los com outros Produtos. Comprar este produto pressupõe que o investidor considera que o preço do ativo subjacente irá subir. A perda máxima do investidor será a perda de todos os fundos investidos. As taxas de conversão de moeda não se encontram incluídas.

Um aumento do preço de uma única ação (inteira) de uma determinada empresa afeta o valor das Ações Fracionadas relacionadas com ações proporcionalmente à fração detida e afeta também a taxa de retorno do investimento em Ações Fracionadas relacionadas com ações. Uma queda no preço das ações reduz, proporcionalmente à fração das ações que detém, o valor do investimento do investidor. O investidor deverá atentar que para as Ações Fracionadas relacionadas com ações, a taxa de retorno corresponderá ao investimento em ações (inteiras), enquanto o retorno nominal varia. O investimento em Ações Fracionadas relacionadas com ações contém o risco de suportar perdas até aos montantes investidos, por exemplo em virtude da insolvência de uma empresa que procedeu à emissão de ações a que as Ações Fracionadas estão relacionadas. Antes de o investidor investir em Ações Fracionadas relacionadas com ações, deverá estar ciente de como uma alteração no preço das ações afeta o valor das Ações Fracionadas relacionadas com ações. Informações detalhadas sobre este assunto podem ser encontradas no Regulamento Sobre a Prestação de Serviços de Corretagem e na Política de Execução de Ordens.

Período de retenção recomendado: Nenhum
Exemplo de Investimento: 100 EUR
O Investidor sai após um ano.
Produto: Ações Fracionadas relacionadas com ações de uma empresa cotada num mercado regulamentado.
Os cálculos de retorno para os cenários abaixo apresentam duas variantes – a primeira figura representa o retorno sem comissão, enquanto a segunda mostra o retorno após a comissão (a comissão sobre as transações só é cobrada acima do valor de transação mensal de 100.000 EUR em ações e Ações Fracionadas relacionadas com ações).

Cenário		Comissões não incluídas	Comissões incluídas
Stress	**Valor final do investimento após dedução dos custos** Taxa média anual de retorno	**50 EUR** -50%	**30 EUR** **-70%**
Desfavorável	**Valor final do investimento após dedução dos custos** Taxa média anual de retorno	**75 EUR** **-25%**	**50 EUR** **-45%**
Moderado	**Valor final do investimento após dedução dos custos** Taxa média anual de retorno	**107 EUR** **7%**	**87 EUR** **-13%**
Favorável	**Valor final do investimento após dedução dos custos** Taxa média anual de retorno	**115 EUR** **15%**	**95 EUR** **-5%**

Informação sobre condições de retorno para investidores individuais ou restrições de desempenho incorporadas. Não há custos extraordinários envolvidos na saída um investimento no Produto. O Produto não tem margens de retorno superiores para o investidor. **Uma declaração de que as regras fiscais do Estado-Membro de origem do investidor individual podem afetar o montante efetivamente pagável**. As regras fiscais do Estado-Membro de origem do investidor individual podem afetar, igualmente, o montante efetivamente pagável.

O QUE ACONTECE SE A XTB NÃO PUDER PAGAR?

O investimento em Ações Fracionadas relacionadas com ações não está protegido pelo Sistema de Compensação assegurado pela Central de Valores Mobiliários da Polónia (KDPW S.A.). As Ações Fracionadas relacionadas com ações não constituem um instrumento financeiro separado das ações (inteiras), pelo que enquanto o investidor não adquirir ações (inteiras), o investimento não será protegido ao abrigo do Sistema de Compensação. Em caso de insolvência da XTB, os titulares das Ações Fracionadas relacionadas com ações terão direito de crédito contra a massa insolvente da XTB, nos termos gerais.

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que serão retirados dos investimentos para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe e durante quanto tempo se detém o Produto. Os montantes apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis. As taxas de conversão de moeda não estão incluídas nos cálculos.

A XTB parte do princípio de que:

- o montante investido é de 100EUR
- investidor sai decorrido 1 ano

Custo total

- custo total: 0-20 EUR
- impacto dos custos por ano: 0%-20%

Os custos apresentados nesta secção incluem duas variantes, uma vez que a comissão sobre transações só é cobrada após o cumprimento de determinados critérios de valor de transação mensal sobre ações e Ações Fracionadas relacionadas com ações.

COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS

Custos únicos à entrada ou saída	Impacto dos custos por ano em caso de entrada/saída do investimento

		Comissões não incluídas	Comissões incluídas
Custos de entrada	É cobrada uma comissão de 0,2% por cada transação depois de atingir 100.000 euros de volume de negócios no prazo de um mês. É cobrada uma comissão mínima de 10 EUR por cada transação depois de atingir 100.000 EUR do volume de negócios no prazo de um mês. É cobrada uma comissão de conversão monetária, de 0,5%, para a moeda em que as ações relacionadas com as Ações Fracionadas são negociadas em moeda de conta.	0 EUR 0%	10 EUR 10%
Custos de saída	É cobrada uma comissão de 0,2% por cada transação, depois de atingir 100,000 EUR de volume de negócios no prazo de um mês. É cobrada uma comissão mínima de 10 EUR por cada transação depois de atingir 100.000 EUR do volume de negócios no prazo de um mês. É cobrada uma comissão de conversão monetária, de 0,5%, para a moeda em que as ações relacionadas com as Ações Fracionadas são negociadas em moeda de conta.	0 EUR 0%	10 EUR 10%
CUSTOS CONTÍNUOS			
Não existem custos contínuos aplicáveis.			
CUSTOS INCIDENTAIS EM VIRTUDE DE CONDIÇÕES ESPECÍFICAS			
Não existem custos incidentais aplicáveis.			

POR QUANTO TEMPO DEVO MANTER O PRODUTO? E POSSO FAZER MOBILIZAÇÕES ANTECIPADAS DE CAPITAL?

O investidor pode terminar o investimento no produto a qualquer momento. Essa decisão não implica custos extraordinários, para além dos custos normais de fecho da posição

Período de retenção recomendado: Nenhum

O investidor determina o prazo de detenção do Produto individualmente.

Prazo limite de saída do contrato

O investidor pode retirar-se da transação do produto apresentando uma declaração de saída se a transação do produto foi concluída a um preço incorreto e a XTB confirmar o erro com base nos preços de um número específico de Instituições de referência. As regras detalhadas, incluindo a data de saída de uma transação concluída a um preço errado e o método de determinação do preço incorreto estão especificados no Regulamento Sobre a Prestação de Serviços de Corretagem.

Disposição antecipado

O investidor determina individualmente o período de detenção do Produto que possui. O Produto não tem tempo de detenção específico e a venda de produtos não implica taxas ou penalidades extraordinárias e não altera o perfil de risco do produto. É possível fechar uma posição dentro das horas de negociação do produto.

Consequências da liquidação antes do final do período de investimento ou antes do final do período de detenção recomendado

O investidor pode terminar o investimento a qualquer momento. Essa decisão não implica custos extraordinários.

COMO APRESENTAR UMA QUEIXA?

O investidor pode enviar uma reclamação à XTB sobre os produtos e serviços oferecidos pela XTB. As reclamações relativas aos serviços prestados pela XTB apenas podem ser apresentadas: (1) pessoalmente nos escritórios da XTB, (2) por telefone, ligando para: +351 211 936 347, (3) por via eletrónica, usando o formulário on-line disponível na área do investidor e (4) via correio, enviando o respetivo formulário para o endereço do escritório da XTB. As regras detalhadas sobre a revisão das reclamações são especificadas no Regulamento Sobre a Prestação de Serviços de Corretagem. Informações detalhadas sobre o modo e os princípios de entrega da reclamação estão disponíveis nas Instruções de apresentação de reclamações, publicadas em: “https://www.xtb.com/pt/servicos/informacao-de-conta/informacao-legal”.

OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

Todos os documentos adicionais que contenham informações abrangentes sobre o produto, incluindo informações detalhadas sobre tarifas e características do produto, são apresentados no site (incluindo subpáginas): "https://www.xtb.com/pt/servicos/informacao-de-conta/tipos-de-conta".