

Documento mensal (cenários e desempenho)

BPI Valor Futuro - Fundo Autónimo Dinâmico

Produto

Nome: BPI Valor Futuro - Fundo Autónimo Dinâmico

Produtor: BPI Vida e Pensões, Companhia de Seguros S.A, a qual faz parte do Grupo CaixaBank

Sítio Web do Produtor: www.bpividaepensoes.pt/

Contactos: Para mais informações, ligue para 21 720 77 07 - BPI Directo (chamada para a rede fixa nacional), atendimento personalizado, 24h por dia ou dirija-se a um balcão do Banco BPI ou à BPI Vida e Pensões

Supervisor: ASF - Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões é responsável pela supervisão da BPI VP no que diz respeito ao presente Documento de Informação Fundamental

Data do Documento: 25 de novembro de 2024

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

Cenários de Desempenho

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão. Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho do produto ou um índice de referência adequado ao longo dos últimos 15 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

| | | | | |
|---|---|-------------------------------|--------------------------------|---|
| Período de detenção recomendado: | | 10 anos e 1 dia | | |
| Prémio de seguro: | | 10,000 € | | |
| | | Se resgatar após 1 ano | Se resgatar após 5 anos | Se resgatar após 10 anos e 1 dia⁽¹⁾ |
| Cenários de Sobrevivência | | | | |
| Mínimo | Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento. | | | |
| Stress | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 5,190 € | 4,247 € | 2,845 € |
| | Retorno Médio Anual | -48.10% | -15.74% | -11.81% |
| Desfavorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 8,744 € | 10,221 € | 13,028 € |
| | Retorno Médio Anual | -12.56% | 0.44% | 2.68% |
| Moderado | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 10,814 € | 14,697 € | 21,770 € |
| | Retorno Médio Anual | 8.14% | 8.01% | 8.09% |
| Favorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 13,327 € | 18,290 € | 27,617 € |
| | Retorno Médio Anual | 33.27% | 12.83% | 10.69% |
| Cenário de Mortalidade | | | | |
| Evento segurado | Valor que os seus beneficiários poderão receber após dedução dos custos | 10,814 € | 14,697 € | 21,770 € |

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá. O cenário de *stress* apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas. Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre:

| | Se resgatar após 1 ano | Se resgatar após 5 anos | Se resgatar após 10 anos e 1 dia |
|---------------------|-------------------------------|--------------------------------|---|
| Desfavorável | 2015 a 2016 | 2015 a 2020 | 2021 a 2024 |
| Moderado | 2009 a 2024 | 2009 a 2024 | 2009 a 2024 |
| Favorável | 2020 a 2021 | 2012 a 2017 | 2011 a 2021 |

Desempenho Passado



O desempenho passado não é indicativo do desempenho futuro. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

Pode ajudá-lo a avaliar a forma como o fundo tem sido gerido no passado.

Este gráfico mostra o desempenho do fundo sob a forma de perda ou ganho percentual anual durante os últimos 10 anos.

O desempenho é apresentado após dedução dos custos recorrentes. Todos os encargos de entrada e saída estão excluídos do cálculo.