

Documento mensal (cenários e desempenho)

BPI Casa 65 - Fundo Autónomo Moderado

Produto

Nome: BPI Casa 65 - Fundo Autónomo Moderado

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

Sítio Web do Produtor: www.bpividuae pensoes.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: 22 de abril 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 20 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção recomendado:	15 ano e 1 dia			
Prémio de seguro:	10,000 €			
		Se resgatar após 1 ano	Se resgatar após 8 ano	Se resgatar após 15 ano 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	7,235 €	6,239 €	5,154 €
	Retorno Médio Anual	-27.65%	-5.73%	-4.32%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	7,519 €	9,395 €	9,325 €
	Retorno Médio Anual	-24.81%	-0.78%	-0.46%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10,224 €	10,801 €	10,731 €
	Retorno Médio Anual	2.24%	0.97%	0.47%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	11,545 €	13,225 €	14,316 €
	Retorno Médio Anual	15.45%	3.56%	2.42%
Cenário de Mortalidade				
Evento segurado	Valor que os seus beneficiários poderão receber após dedução dos custos	10,224 €	10,801 €	10,731 €

⁽¹⁾Período de detenção recomendado.

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 8 ano	Se resgatar após 15 ano e 1 dia
Desfavorável	2007 a 2008	2006 a 2014	2021 a 2024
Moderado	2004 a 2024	2004 a 2024	2004 a 2024
Favorável	2009 a 2010	2009 a 2017	2009 a 2024

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.