

## 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:** Investimento Objetivo Seguro 2027 | **Produtor:** Fidelidade – Companhia de Seguros, S.A. | **Website:** www.fidelidade.pt | **Telefone de contacto:** 217 94 87 01 (chamada para a rede fixa nacional) | **Supervisor:** ASF – Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões | **Data de Produção do documento:** 7 de novembro de 2022

## Em que consiste este produto?

**Tipo** O **Investimento Objetivo Seguro 2027** é um seguro de vida individual ligado a fundos de investimento, com prazo fixo e sem participação nos resultados, com capital e rendimento garantido no termo do contrato, que constitui um produto de investimento com base em Seguros ou IBIP (*Investment Based Insurance Product*). Não haverá garantia de capital nem de rendimento, durante a vigência do contrato, existindo a possibilidade de perdas em caso de resgate (antes do termo).

**Objetivos** Este produto tem um horizonte temporal de médio prazo, com garantia, no termo do contrato de 5 anos e 1 dia, de capital investido e rentabilidade do investimento ligada ao valor da unidade de participação do Fundo Autónomo Investimento Objetivo Seguro 2027.

**Tipo de investidor não profissional ao qual se destina** Destina-se a Clientes Particulares, ENI e Pessoas Coletivas, com conhecimentos ou experiência em matéria de investimentos e capacidade de suportar perdas de capital, com tolerância ao risco baixa.

Os objetivos dos clientes alvo estarão relacionados com crescimento ou diversificação do património, num prazo médio e com capacidade de manter o produto pelo período de duração do contrato (5 anos e 1 dia), uma vez que **só existe garantia do capital investido e de rendimento no termo do contrato**.

Os Clientes Particulares têm de ser maiores de idade ou emancipados; Este produto, tendo um SRI de 2, é apropriado para investidores com Conhecimento e/ou Experiência em produtos Unit Linked. Os investidores sem Conhecimento nem Experiência em produtos Unit Linked, só podem subscrever caso o declarem expressamente na correspondente opção do Documento de Caráter Apropriado do produto.

Este produto não se destina a:

- Pessoas singulares (Tomadores do Seguro), com residência habitual no estrangeiro, ou pessoas coletivas (Tomadores do Seguro), sempre que o estabelecimento a que se reporte o contrato de seguro se localize no estrangeiro;
- Clientes ENIs/Coletivos/Empresas, que pretendam subscrever o seguro a favor e em nome dos seus colaboradores, ao abrigo do artigo 23.º CIRC ou do artigo 43.º CIRC;
- Clientes que apenas pretendam contratar produtos que promovam características ambientais ou sociais, ou uma combinação destas características ou produtos com objetivos de investimentos sustentáveis.

**Prestações de seguro** **As prestações objeto do contrato** são as seguintes:

1. Em caso de vida da Pessoa Segura no termo do contrato, o pagamento do valor resulta do produto do número de Unidades de Conta detidas pelo valor da Unidade de Conta o qual corresponde à garantia da totalidade do capital investido e de uma valorização acumulada de 6,50%, líquida de comissões e bruta de tributação, à qual equivale a uma TAEB (Taxa Anual Efetiva Bruta) de 1,27% (TANB- Taxa Anual Nominal Bruta de 1,30%).

2. Em caso de morte da Pessoa Segura durante a vigência do contrato, o Segurador pagará aos Beneficiários a importância correspondente ao valor resultante da multiplicação do número de Unidades de Conta detidas pelo valor da Unidade de Conta, calculado com referência ao fecho do dia da participação da morte e divulgado no dia útil seguinte, **não havendo, neste caso, qualquer garantia do capital investido, nem de rendimento**.

No entanto, se a participação da morte ocorrer após o termo do contrato, será pago um valor igual ao montante a pagar em caso de vida da Pessoa Segura no termo do contrato.

O **Capital Seguro**, em qualquer momento de vigência do contrato, corresponde à importância resultante da multiplicação do número de Unidades de Conta detidas pelo Tomador do Seguro pelo valor da respetiva Unidade de Conta no fecho do dia. Mais precisamente, no termo do contrato o Capital Seguro corresponderá ao prémio não resgatado, acrescido de um rendimento que equivale à valorização acumulada.

O **valor da Unidade de Conta** é calculado diariamente no fecho dos dias úteis e respetivamente refletido nos saldos da respetiva opção no dia útil seguinte, e estará disponível nas agências do Segurador e no sítio da Internet do Segurador, em www.fidelidade.pt.

### Fundo Autónomo de Investimento:

Os ativos representativos das Provisões Técnicas dos contratos de seguro desta modalidade são objeto de investimento em Fundo Autónomo de Investimento (“Fundo Autónomo”).

O património do Fundo Autónomo será constituído por:

- No mínimo, 95% em títulos de rendimento fixo (Obrigações), correspondentes a dívida de emitentes públicos e/ou autorizados a emitir-la, pertencentes exclusivamente à Zona Euro;
- No máximo, 5% será representado por depósitos.

A carteira tem os seguintes limites:

- O Limite máximo de investimento por País é de 30%, exceto Portugal onde o máximo é de 100%;
- Não é permitido o investimento em risco ações ou alternativos;
- É permitido o uso de derivados para garantir a gestão eficiente da carteira.

Risco de potenciais conflitos de interesses: Poderá existir investimento em ativos geridos pelo Grupo Fidelidade. Em qualquer caso, a escolha dos ativos que compõem o Fundo Autónomo é feita de acordo com os melhores interesses dos clientes.

Poderá consultar o detalhe da carteira de investimentos em [www.fidelidade.pt](http://www.fidelidade.pt), na secção “Informações legais – Produtos – Produtos Financeiros”.

O Segurador não tem uma política ou estratégia predefinidas, em matéria de intervenção e exercício do direito de voto nas sociedades emitentes. Não obstante, procurará, em cada momento, agir de acordo com aquilo que interpreta ser o melhor interesse do Tomador no que respeita a segurança, rentabilidade, diversificação e liquidez das aplicações.

Poderão ser, a exclusivo critério do Segurador, cobradas diariamente comissões de gestão sobre o Fundo Autónomo, no valor anual máximo de 1,575%, sobre o Fundo Autónomo. Comissões de Depositário 0,025%.

**Prémio do contrato:** Contrato a entrega única, devida no início do contrato, independentemente do momento da sua subscrição, com um valor mínimo de subscrição de 2.500€ e sem comissões de subscrição. Não são permitidas entregas adicionais.

#### Prazo do produto

O período de subscrição decorre entre 23/11/2022 e 22/12/2022, inclusive, podendo cessar antes desta data caso se esgote o montante em comercialização. Todos os contratos terão início em 27/12/2022 e termo a 27/12/2027, independentemente da data da sua subscrição, sendo a duração do contrato de 5 anos e 1 dia.

O Tomador terá a possibilidade de resgate total ou parcial do produto, de anulação do contrato e de livre resolução segundo o definido nas condições gerais. No caso de livre resolução, o Tomador do Seguro dispõe de um prazo de trinta (30) dias, a contar da data da receção da apólice, para resolver o contrato sem necessidade de invocar justa causa. A comunicação da resolução deve ser efetuada por escrito, em suporte de papel ou outro meio duradouro disponível e acessível ao Produtor. O produto cessa, igualmente, na data do resgate total do valor investido. Em caso de resgate parcial, o valor a resgatar e o valor remanescente no contrato devem obedecer ao limite mínimo de 1.000€. O contrato não prevê a possibilidade de o Produtor resolver o mesmo unilateralmente.

Em casos excecionais, o Segurador poderá suspender temporariamente a subscrição, o resgate e o cálculo do valor das Unidades de Conta, desde que a suspensão seja justificada e tenha em atenção o interesse dos investidores.

## Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 5 anos e 1 dia.

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 virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição.

Classificamos este produto na categoria 2 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma baixa categoria de risco. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível baixo, e é muito improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.

### Cenários de Desempe

Os cenários apresentados refletem alguns dos resultados possíveis, com base no desempenho recente do mercado financeiro. O desempenho real pode, eventualmente, ser inferior.

Investimento: 10000 €		1 ano	3 anos	5 anos e 1 dia
Cenários de Sobrevivência				(Período de detenção recomendado)
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	7.536,78 €	7.826,57 €	10.667,18 €
	Retorno Médio Anual	-24,63%	-7,84%	1,30%
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	8.990,62 €	7.875,48 €	10.667,18 €
	Retorno Médio Anual	-10,09%	-7,65%	1,30%
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9.426,50 €	8.549,40 €	10.667,18 €
	Retorno Médio Anual	-5,73%	-5,09%	1,30%
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9.883,39 €	9.280,88 €	10.667,18 €
	Retorno Médio Anual	-1,17%	-2,46%	1,30%

Este quadro mostra o montante que pode receber ao longo dos próximos 5 anos e 1 dia, em diferentes cenários, pressupondo que investe 10.000€.

Os cenários apresentados ilustram qual poderá ser o desempenho do seu investimento. Pode compará-los com os cenários de outros produtos. Os cenários apresentados são uma estimativa do desempenho futuro com base na experiência do passado sobre a forma como varia o valor deste investimento, não são um indicador exato. O valor que recebe poderá variar em função do comportamento do mercado e do tempo durante o qual detém o investimento/produto.

O cenário de stress mostra o que poderá receber numa situação extrema dos mercados, e não inclui a situação em que não estamos em condições de lhe pagar.

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto e incluem as despesas do seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o montante que obterá.

### O que sucede se a Fidelidade não puder pagar?

O Produtor está obrigado a constituir provisões técnicas que representam, em cada momento, a totalidade da responsabilidade para com os seus clientes. Os ativos representativos das provisões técnicas constituem um património especial que garante especificamente os créditos emergentes dos contratos de seguro, não podendo ser penhorados ou arrestados, salvo para pagamento desses créditos, nem podendo, em caso algum, ser oferecidos a terceiros, para garantia, qualquer que seja a forma jurídica que essa garantia revista. Em caso de evento de crédito por parte do Produtor, respondem os ativos deste Produto. Se estes ativos não forem suficientes para garantir os créditos emergentes do contrato de seguro, este tipo de produto não está coberto por nenhum regime de indemnização ou garantia do investidor para além do referido, pelo que o investidor poderá incorrer em perdas.

### Quais são os custos?

A redução do rendimento (RIY) mostra o impacto que o total dos custos pagos terá sobre o retorno do investimento que pode obter. O total dos custos inclui os custos pontuais, os custos correntes e os custos acessórios.

Os montantes aqui apresentados são os custos acumulados do próprio produto, para três períodos de detenção diferentes. Incluem eventuais penalizações por saída antecipada. Os valores pressupõem que investe 10.000€. Os valores apresentados são estimativas, podendo alterar-se no futuro.

## Quadro 1: Custos ao longo do tempo

A pessoa que lhe vende este produto ou lhe presta aconselhamento sobre o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e mostrar-lhe-á o impacto que a totalidade dos custos terá sobre o investimento ao longo do tempo. O seguinte quadro mostra os custos ao longo dos próximos 5 anos e 1 dia, pressupondo que investe 10.000€ e que não existem custos associados à venda e aconselhamento conforme acima indicados.

Investimento: 10000 € Custos	Em caso de resgate após 1 ano	Em caso de resgate após 3 anos	Em caso de resgate após 5 anos e 1 dia
Total dos Custos	256,83 €	530,51 €	680,70 €
Impacto no retorno anual (RIY)	2,57%	1,92%	1,60%

## Quadro 2: Composição dos custos

O quadro a seguir indica:

- O impacto anual dos diferentes tipos de custos no retorno do investimento que poderá obter no final do período de detenção recomendado;
- O significado das diferentes categorias de custos.

Categoria	Subcategoria	Impacto	Descrição
Custos pontuais	Custos de entrada	0,00%	O impacto dos custos a pagar quando inicia o seu investimento. Este é o valor máximo a pagar, poderá pagar menos. O impacto dos custos estão incluídos no preço do produto.
	Custos de saída	0,00%	O impacto dos custos de saída do seu investimento quando este se vence.
Custos recorrentes	Custos de transação de carteira	0,00%	O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.
	Outros custos correntes	1,60%	O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos.
Custos Acessórios	Comissões de desempenho	n.a.	O impacto da comissão de desempenho. Cobramo-la ao seu investimento caso o desempenho do produto supere o seu valor de referência.
	Juros transitados	n.a.	O impacto dos juros transitados.

## Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

**Período de detenção recomendado: 5 anos e 1 dia**

O produto tem um prazo de detenção recomendado de 5 anos e 1 dia, relacionado com as vantagens fiscais crescentes associadas aos prazos de investimento superiores a 5 anos e ao termo das penalizações contratuais em caso de resgate. O cliente pode proceder ao seu resgate total ou parcial, sujeito a que o respetivo valor, bem como o capital remanescente após o resgate, não poderão ser inferiores ao mínimo em vigor no Segurador para este tipo de contrato. Atualmente esses valores mínimos são de 1.000€.

O valor de resgate corresponde à dedução de uma comissão de **1,00%** ao valor resultante da multiplicação do número de Unidades de Conta resgatadas pelo valor da Unidade de Conta divulgado no dia útil seguinte ao do pedido de resgate.

O direito de resgate só pode ser exercido pelo Tomador do Seguro e sem prejuízo das limitações decorrentes dos direitos atribuídos ao Beneficiário Aceitante.

O Valor de Resgate será calculado com referência à data da receção da sua solicitação por escrito, ou em data posterior que, nesse documento, tenha sido expressamente indicada pelo Tomador do Seguro. O Valor de Resgate total corresponderá ao Capital Seguro do contrato. Em caso de resgate parcial do contrato, devem ser respeitados os valores mínimos de resgate e residual do contrato.

## Como posso apresentar queixa?

O Produtor dispõe de uma unidade orgânica específica para receber, analisar e dar resposta às reclamações efetuadas, sem prejuízo de poder ser requerida a intervenção da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões.

A informação geral relativa à gestão de reclamações encontra-se disponível em [www.fidelidade.pt](http://www.fidelidade.pt).

Se quer apresentar alguma sugestão ou tem alguma reclamação respetivamente ao produto ou entidade que o oferece, dispõe das seguintes alternativas:

- Através de correio eletrónico: [ggr.reclamacoes@fidelidade.pt](mailto:ggr.reclamacoes@fidelidade.pt);
- Escrevendo-nos para o seguinte endereço: Largo do Calhariz, 30 – 1249-001 Lisboa, Portugal.

## Outras informações relevantes

Deve consultar a informação pré-contratual e contratual legalmente obrigatória nas agências ou no sítio da Internet do Produtor, [www.fidelidade.pt](http://www.fidelidade.pt), onde também poderá encontrar informação relevante da empresa, assim como informação sobre outros produtos.