GamaLife

DOCUMENTO DE INFORMAÇÃO FUNDAMENTAL

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: NB Invest Plus (ICAE) - Fundo Autónomo Invest Plus Morgan Stanley Global Brands
Nome do produtor do PRIIP: GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A.
Sítio Web do produtor do PRIIP www.gamalife.pt
Para mais informações, ligue para: (+351) 213 167 500 (chamada para a rede fixa nacional)
Regulamentada pela: A Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF) é responsável pela supervisão do GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A. no que diz respeito ao presente Documento de Informação Fundamental
Data de produção do Documento de Informação Fundamental: 13/03/2025

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

Em que consiste este produto?

Tipo: O NB Invest Plus (ICAE), é um seguro de capitalização expresso em unidades de conta, que integra vários Fundos Autónomos de Investimento, nomeadamente o denominado Fundo Autónomo Invest Plus Morgan Stanley Global Brands, cujas características estão refletidas neste DIF (Documento de Informação Fundamental). Todos os Fundos Autónomos disponibilizados no NB Invest Plus (ICAE) possuem um DIF semelhante a este, estando disponíveis no site acima indicado.

O Investidor pode investir simultaneamente nos vários Fundos Autónomos disponíveis a cada momento, bem como efetuar transições entre os Fundos Autónomos a cada momento disponíveis e nas condições mais bem explicadas no ponto "Outras Informações Relevantes".

Prazo: O produto pode ser reembolsado em qualquer momento, no entanto, o período mínimo de detenção recomendado é 8 anos e 1 dia. Assim sendo, o produto pode não ser adequado para si caso pretenda o reembolso num prazo inferior a 8 anos e 1 dia.

Objetivos: O Fundo Autónomo Invest Plus Morgan Stanley Global Brands investe, quase exclusivamente, no Fundo de Investimento Morgan Stanley – MS Global Brands (ISIN LU0360482987). O Fundo de Investimento tem como objetivo proporcionar ao investidor uma atrativa taxa de rendibilidade de longo prazo, investindo principalmente em ações de empresas de países desenvolvidos a nível mundial. Para isso recorre a um processo de investimento disciplinado, orientado para o valor e com uma estratégia de seleção de ações ascendente (*bottom-up*), focada no rendimento absoluto, processo esse, que resulta numa carteira altamente concentrada em empresas detentoras, a nível mundial, de posições de domínio competitivo dos respetivos setores de atividade. Uma aprofundada análise das respetivas variáveis fundamentais, visa identificar empresas com ativos intangíveis difíceis de copiar, com elevados níveis de *cash-flow* livre, com presença em setores de atividade, que proporcionam proveitos recorrentes, com uma elevada e sustentada rendibilidade do capital utilizado e com sólida gestão.

Tipo de Investidor não profissional ao qual se destina:

Este investimento destina-se a investidores que:

- Têm conhecimentos básicos, não dispondo necessariamente de conhecimentos ou experiência financeira anterior em produtos financeiros semelhantes, isto é adequado para investidores iniciados, mas tendo capacidade para compreender o produto e o seu perfil de risco/rendibilidade, e tomar uma decisão de investimento informada com base na informação disponível no Documento de Informação Fundamental;

- Aceitem o risco de incumprimento do produtor (GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A), do produto ou dos emitentes dos investimentos em que o produto investe;

- Tenham a capacidade para suportar perdas totais ou parciais do capital investido na procura da valorização do seu investimento;

- Estão dispostos a aceitar um nível de risco para alcançar retornos potenciais, consistentes com o indicador sumário de risco do Produto indicado em baixo;

- Procuram o crescimento do capital e têm um horizonte de investimento em linha com o período de detenção recomendado do Produto (Investimento Longo prazo - 8 anos e 1 dia).

Prestações de Seguro: O investidor pode pagar (investir) o seguinte valor mínimo:
- Prémios (montantes investidos) únicos (pago de uma só vez): 25.000€
- Prémios (montantes investidos) adicionais/extraordinários (reforços): 25.000€

O Beneficiário da apólice recebe o saldo total da apólice, ou parte deste, em caso de reembolso total ou parcial, respetivamente, o qual é calculado em função da cotação da Unidade de Conta do Fundo Autónomo de Investimento, do segundo dia útil seguinte à data de receção dos documentos que devem instruir o pedido. O valor dos benefícios da apólice é apresentado na secção intitulada “Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?”.

GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A.
Sede: Rua Barata Salgueiro, nº 28, 5º andar • 1250-044 Lisboa • Apartado 24048,
Loja CTT Campo de Ourique (Lisboa) • 1251-977 Lisboa Portugal • Tel: (+351) 21 316 75 00
Capital Social: € 50.000.000 • Registada na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa e NIPC: 503 024 856

GamaLife

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

Indicador Sumário de Risco (SRI):

1	2	3	**4**	5	6	7

Risco mais baixo ⟷ Risco mais elevado

O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 8 anos e 1 dia. O risco pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior.

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 GamaLife – Companhia de Seguros de Vida S.A.. Classificamos este produto na categoria 4 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma média categoria de risco. Esta classificação é ponderada por dois elementos: 1) o risco de mercado – que classifica em nível médio as perdas possíveis decorrentes do desempenho futuro 2) o risco de crédito - que estima que as más condições de mercado dificilmente impactarão a capacidade de pagamento da GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A.. Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento. Se nós GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A. não conseguirmos pagar-lhe o que lhe é devido, poderá perder todo o seu investimento.

Outros riscos materialmente relevantes não incluídos no SRI

- Risco cambial dos ativos da carteira do produto: tendo em conta que o produto poderá investir em ativos denominados em outras moedas (não EUR) e não efetuar a cobertura cambial integral.
- Risco de Liquidez dos ativos da carteira do produto: possibilidade de se esperar muito tempo ou incorrer em custos elevados para transformar em moeda um dado instrumento financeiro;
- Risco Operacional: possibilidade de perdas que resultam nomeadamente de processos internos, erro humano, sistemas ou processos externos, que falham;
- Risco Jurídico e Fiscal: Risco de alteração da legislação, incluindo a fiscal, e das demais normas aplicáveis com consequências sobre a rentabilidade do produto

Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

Cenários de desempenho:

O retorno 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 de um índice de referência adequado ao longo dos últimos 13 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro. O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

Período de detenção recomendado:	**8 anos e 1 dia**
Exemplo de investimento:	**EUR 10.000**

Cenários		**Se sair após 1 ano**	**Se sair após 8 anos e 1 dia (Período de detenção recomendado)**
Mínimo	**Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.**		
Stress	**Valor que poderá receber ou ter que pagar após os custos**	EUR 2.640	EUR 2.390
	Retorno médio anual	-73,60%	-16,38%
Desfavorável	**Valor que poderá receber ou ter que pagar após os custos**	EUR 8.110	EUR 10.830
	Retorno médio anual	-18,90%	1,00%
Moderado	**Valor que poderá receber ou ter que pagar após os custos**	EUR 11.090	EUR 22.940
	Retorno médio anual	10,90%	10,94%
Favorável	**Valor que poderá receber ou ter que pagar após os custos**	EUR 13.800	EUR 26.540
	Retorno médio anual	38,00%	12,98%

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto, mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que também poderá influenciar o valor que obterá. O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas. O desempenho no período de detenção recomendado para o cenário desfavorável ocorreu para um investimento entre dezembro 2021 e janeiro 2025, para o cenário moderado entre março 2014 e março 2022 e janeiro 2012 e janeiro 2020.

O que sucede se a GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A. não puder pagar?

Este produto não está protegido por um plano de compensação ou garantia de investidores. O risco de investimento é suportado pelo Tomador do Seguro, incluindo o risco de incumprimento do produtor (GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A.) do produto ou dos emitentes dos investimentos em que o produto investiu.

Quais são os Custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo:

Os quadros apresentam os montantes que são subtraídos ao seu investimento para cobrir os diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem do valor que se investe, de durante quanto tempo se detém o produto e do desempenho do

GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A.
Sede: Rua Barata Salgueiro, nº 28, 5º andar • 1250-044 Lisboa • Apartado 24048,
Loja CTT Campo de Ourique (Lisboa) • 1251-977 Lisboa Portugal • Tel: (+351) 21 316 75 00
Capital Social: € 50.000.000 • Registada na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa e NIPC: 503 024 856

produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e de diferentes períodos de investimento possíveis.
Assumimos o seguinte:

- Que no primeiro ano irá recuperar o montante que investiu (0 % de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.
- Que são investidos EUR 10.000.

Investimento EUR 10.000	**Se sair após 1 ano**	**Se sair após 8 anos e 1 dia**
Total dos custos	EUR 275	EUR 3.682
Impacto dos custos anuais (*)	2,8%	2,1% ao ano

(*) Ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 13,02% antes dos custos e 10,94% depois dos custos.

Composição dos custos:

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 8 anos e 1 dia
Custos de entrada	0,00% do montante que paga ao entrar neste investimento.	0,00%
Custos de saída	1% durante a primeira anuidade e 0,00% a partir do início da segunda anuidade. Não cobramos uma comissão de saída para este produto caso saia no Período de Detenção Recomendado.	0,00%
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1,39% do valor do seu investimento anualmente corresponde a Custos de Comissão de Gestão. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	1,57%
Custos de transação	0,37% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	0,37%
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho (e juros transitados)	O montante efetivo irá variar de acordo com o desempenho do seu investimento. A estimativa de custos agregados acima inclui a média dos últimos 5 anos.	0,00%

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

Período de detenção recomendado (mínimo exigido): 8 anos e 1 dia
Cada Apólice durará por um período não inferior a 8 anos e 1 dia, sem prejuízo do Tomador do Seguro poder solicitar o seu reembolso total ou parcial em qualquer momento. O produto tem uma comissão de reembolso de 1% durante a primeira anuidade e de 0% a partir do início da segunda anuidade.

Como posso apresentar queixa?

Reclamações endereçadas ao Distribuidor: Via postal: novobanco, Gabinete de Experiência e Satisfação de Cliente – Gestão de Reclamações – Campus do novobanco, Av. Dr. Mário Soares, Taguspark, Edf.1, 2740-119 Porto Salvo ● Email: satisfacao@novobanco.pt ● Tel. Fixo: (+351) 218 837 700
Reclamações endereçadas ao Produtor: Por via postal: GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A. - Gabinete de Atendimento e Gestão de Reclamações. Morada: Rua Barata Salgueiro, nº 28 - 5º andar, 1250-044 Lisboa ● E-mail: satisfacao@gamalife.pt ● Telefone Fixo: (+351) 213 167 500*
Para mais informações consulte o documento relativo à Gestão de Reclamações disponível no site do distribuir www.novobanco.pt e do produtor www.gamalife.pt
Podem igualmente ser apresentados junto da ASF - Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões - Av. da República nº 76 – 1600-205 Lisboa; Competirá a esta Entidade no âmbito da sua competência, analisar e dar parecer sobre esses pedidos ou reclamações. Em caso de litígio emergente, os consumidores podem recorrer aos tribunais judiciais ou aos organismos de resolução extrajudicial.
(*) Chamada para a rede fixa nacional - custo contratado entre o cliente e a operadora de telecomunicações.

Outras informações relevantes

Informações sobre o desempenho anterior do produto nos últimos 10 anos estão disponíveis em www.gamalife.pt/Invest-Plus-Morgan-Stanley-Global-Brands/.
Cálculos de cenários de desempenho anteriores estão disponíveis em www.gamalife.pt/Invest-Plus-Morgan-Stanley-Global-Brands/.
Transição entre Fundos Autónomos: - O Tomador do Seguro pode efetuar transições entre os fundos autónomos. São permitidas 6 alterações por anuidade e o montante mínimo a transferir para outro Fundo Autónomo disponível no produto é de 24.500 Euros.
Encontra-se igualmente disponível para consulta nos Balcões do Novo Banco as "Condições Gerais e Especiais" do NB Invest Plus, bem como a "Informação sobre Gestão de Reclamações e Política de Tratamento de Clientes" e os "Deveres Especiais de Informação do Mediador". O NOVO BANCO, S.A., está devidamente autorizado pela ASF a comercializar seguros dos ramos vida e não vida e Fundos de Pensões, tendo sido registado com o n.º 419506141, a 21/01/2019 na categoria de Agente de Seguros.

GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A.
Sede: Rua Barata Salgueiro, nº 28, 5º andar • 1250-044 Lisboa • Apartado 24048,
Loja CTT Campo de Ourique (Lisboa) • 1251-977 Lisboa Portugal • Tel: (+351) 21 316 75 00
Capital Social: € 50.000.000 • Registada na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa e NIPC: 503 024 856