

**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 compara-lo com outros produtos.

**Produto****NB Poupança Garantida – Fundo Carteira Nova**

**Produtor:** GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A. contactos: [www.gamalife.pt](http://www.gamalife.pt); (+351) 213 167 500.

**Autoridades de Supervisão:** Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF)

**Data de Elaboração do documento de informação fundamental:** 05/05/2020

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

**Em que consiste este produto?**

**Tipo:** Seguro de Capitalização.

**Objetivos:** Seguro de capitalização com garantia do capital investido e 100% de participação nos resultados do Fundo Autónomo de Investimento “Carteira Nova”. A totalidade dos resultados apurados está limitada a um máximo de 3% do saldo da apólice à data de cálculo da participação nos resultados. A participação nos resultados a que houver lugar, será distribuída individualmente por todos os contratos em vigor no último dia do ano, proporcionalmente ao contributo de cada um para o resultado apurado. Esta distribuição é feita por aumento das garantias dos contratos. Os valores relativos à participação que venham a ser distribuídos não consideram a respetiva tributação sobre os rendimentos, à taxa legal em vigor no momento do resgate.

Os prémios são investidos no Fundo Autónomo de Investimento “Carteira Nova”. A constituição dos ativos do fundo enquadra-se na legislação em vigor, de acordo com princípios orientadores de gestão que privilegiam a rentabilidade e segurança do investimento.

**Tipo de Investidor não profissional ao qual se destina:**

Este investimento destina-se a investidores que:

- Não têm capacidade para suportar perdas no capital investido, para além dos custos, encargos e impostos decorrentes do Investimento.
- Aceitam o risco de incumprimento do Produtor (GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A);
- Dispostos a aceitar um nível de risco para alcançar retornos potenciais, consistentes com o indicador sumário de risco do Produto indicado em baixo;
- Procuram a preservação e 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) um valor mínimo dependente da periodicidade das suas entregas:

- **Prémio (montante investido) Mensal:** 25 Euros;
- **Prémios (montantes investidos) trimestrais, semestrais ou anuais:** 250 Euros
- **Prémios (montantes investidos) únicos, adicionais/extraordinários:** 250 Euros.

Na duração do contrato, o Produtor reserva-se o direito de, em qualquer momento e pelo período que fixe, não aceitar ou limitar a entrega de prémios periódicos ou adicionais na apólice, recusar a alteração do valor do prémio periódico inicialmente contratado, se superior, ou a retoma da sua periodicidade, após dois meses consecutivos de interrupção.

O Beneficiário da apólice recebe o saldo total da apólice, ou parte deste, em caso de reembolso total ou parcial, respetivamente. O saldo da apólice é constituído pelos prémios pagos, crédito anual da participação nos resultados e débito de eventuais resgates parciais. Em caso de resgate total ou vencimento da apólice, os valores por distribuir, se existentes, serão distribuídos no momento do resgate total ou vencimento.

O valor dos benefícios da apólice é apresentado na secção intitulada “Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?”.

**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 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 1 numa escala de 1 a 7, que corresponde à mais baixa categoria de risco.

Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível muito baixo, e é muito improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.

## **Outros riscos materialmente relevantes não incluídos no SRI**

- Risco Jurídico e Fiscal: Risco de alteração da legislação, incluindo a fiscal, e das demais normas aplicáveis com consequências sobre a rentabilidade do Produto

O Tomador do Seguro tem direito a receber, no mínimo, 100% do seu capital. Os eventuais montantes acima deste, e os eventuais retornos adicionais, dependem do comportamento futuro do mercado e são incertos. Contudo, esta proteção de 100% do seu capital não é aplicável se resgatar o seu investimento antes de decorridos 5 anos de investimento uma vez que nesse caso serão cobradas comissões de reembolso (consultar as secções intituladas “Por quanto tempo devo manter o PRIIP?” e “E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?”)

Se não pudermos pagar o que lhe é devido, poderá perder todo o seu investimento (consultar a secção “O que sucede se a GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A não puder pagar?”).

## **Cenários de desempenho:**

<b>Investimento: 10.000 EUR</b>				
		<b>1 anos</b>	<b>4 anos</b>	<b>8 anos e 1 dia. (Período de retenção recomendado)</b>
<b>Cenário de stress</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	€9.800,00	€9.950,00	€10.000,00
	Retorno médio anual	-2,00%	-0,13%	0,00%
<b>Cenário desfavorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	€9.800,00	€9.950,00	€10.000,00
	Retorno médio anual	-2,00%	-0,13%	0,00%
<b>Cenário moderado</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	€9.800,00	€9.950,00	€10.000,00
	Retorno médio anual	-2,00%	-0,13%	0,00%
<b>Cenário favorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	€9.933,40	€10.220,49	€10.342,13
	Retorno médio anual	-0,67%	0,55%	0,42%

Este quadro mostra o montante que pode receber ao longo dos próximos 8 anos e 1 dia, em diferentes cenários, pressupondo que investe apenas 10.000 EUR inicialmente (sem investimentos periódicos subsequentes).

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 irá receber poderá variar em função do comportamento do mercado e do tempo durante o qual detém o 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, 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 pode também influenciar o montante que obterá.

## **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.

De acordo com a legislação em vigor (Lei nº 147/2015, de 09 de setembro), em caso de incumprimento do Produtor (GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A), o Tomador do Seguro tem preferência absoluta relativamente a qualquer outro crédito sobre o Produtor relativamente aos ativos representativos das provisões técnicas (exceção das despesas do processo de liquidação), tendo os créditos de seguros preferência relativamente ao demais ativo social necessário para perfazer o montante que lhes é devido, não podendo ser objeto de penhora ou arresto.

## 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 EUR. Os valores apresentados são estimativas, podendo alterar-se no futuro. Os cálculos são efetuados tendo em conta o cenário moderado.

**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.

Investimento: 10.000 EUR			
Cenários	Em caso de resgate após 1 ano	Em caso de resgate após 4 anos. (metade do período de retenção recomendado)	Em caso de resgate após 8 anos e 1 dia. (Período de retenção recomendado)
<b>Total dos custos</b>	€246,93	€225,96	€374,17
<b>Impacto no retorno anual (RIY)</b>	2,47%	0,56%	0,46%

**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.

Este quadro mostra o impacto no retorno anual			
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.
	Custos de saída	0,00%*	O impacto dos custos de saída do seu investimento quando este se vence.
Custos recorrentes	Custos de transação da carteira	0,08%	O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.
	Outros custos recorrentes	0,38% <sup>+</sup>	O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos.
Custos acessórios	Comissões de desempenho	0,00%	Não aplicável.
	Juros transitados	0,00%	Não aplicável.

(\* ) A comissão de reembolso, incide sobre o saldo da apólice e é de: 1ª anuidade: 3% sobre o saldo da apólice; 2ª anuidade: 2% sobre o saldo da apólice; 3ª anuidade: 1% sobre o saldo da apólice; 4ª e 5ª anuidade: 0,5% sobre o saldo da apólice; Esta comissão não se aplica por reembolso por morte do segurado. Esta comissão não se aplica no vencimento do contrato.

(+) Estes custos incluem a comissão de gestão anual de no máximo 1,50%, podendo ser inferior se o Produtor assim o decidir. É aplicada apenas caso o Fundo Autónomo Carteira Nova gere resultados positivos.

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

**Período de detenção recomendado:** 8 anos

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 que é de: 1ª anuidade: 3% sobre o saldo da apólice; 2ª anuidade: 2% sobre o saldo da apólice; 3ª anuidade: 1% sobre o saldo da apólice; 4ª e 5ª anuidade: 0,5% sobre o saldo da apólice; Esta comissão não se aplica por reembolso por morte do segurado. Esta comissão não se aplica no vencimento do contrato.

## Como posso apresentar queixa?

As reclamações relativas ao NB Poupança Garantida devem ser colocadas via: Carta para a GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A. - Gabinete de Atendimento e Gestão de Reclamações. Morada: Rua Castilho, nº 26 - 4º andar, 1250-069 Lisboa; E-mail: satisfacao@novobanco.pt; Telefone Fixo: (+351) 213 167 500; Fax: (+351) 213 199 398.

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.

## Outras informações relevantes

Encontra-se igualmente disponível para consulta as "Condições Gerais e Especiais" do Seguro de Capitalização NB Poupança Garantida, 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. e o Novo Banco dos Açores, S.A. estão devidamente autorizados pela ASF a comercializar seguros dos ramos vida e não vida e Fundos de Pensões, tendo sido registados com os números 419506141 e 419552824, a 21.01.2019 e 21.01.2019 respetivamente, na categoria de Agente de Seguros.