

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

Fundo Autónomo Rendimento Soberano Ibéria 2030 (ICAE Não Normalizado)

Produtor: GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A. contactos: 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: 14/09/2022

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

Em que consiste este produto?

Tipo: O Rendimento Soberano Ibéria 2030 (ICAE Não Normalizado) é um seguro de capitalização expresso em unidades de conta, que investe exclusivamente no Fundo Autónomo de Investimento Rendimento Soberano Ibéria 2030, cujas características estão refletidas neste DIF (Documento de Informação Fundamental). Este produto é considerado «Não normalizado» por forma a fazer notar que não são observados os limites de diversificação e dispersão prudenciais dos ativos, por se tratar de produto dedicado a segmentos específicos de mercado, com período de subscrição limitado e que não admite entregas futuras.

A valorização do Contrato depende exclusivamente da performance dos ativos que compõe o Fundo. Existe o risco de perda de capital em caso de resgate antecipado, ou em caso de incumprimento de crédito dos emitentes dos ativos que compõem o Fundo Autónomo.

Objetivos: O Fundo Autónomo procurará proporcionar aos Tomadores do Seguro, em caso do bom cumprimento das responsabilidades por parte dos emitentes dos ativos que compõem o Fundo Autónomo, um valor a pagar na maturidade do contrato que corresponderá ao capital investido, não resgatado, acrescido de uma potencial valorização anual da Unidade de Conta de, no mínimo, 1%, líquida de comissões e bruta de tributação.

A valorização da componente financeira do contrato de seguro depende da evolução do preço dos ativos financeiros que compõem o Fundo Autónomo. A natureza dos ativos representativos da componente financeira do produto assenta na aquisição de títulos de dívida pública portuguesa e espanhola, com maturidades não superiores ao vencimento do produto e em depósitos constituídos junto de uma instituição financeira, sendo que estes poderão atingir um máximo de 10% dos Ativos. Os depósitos constituídos ou a constituir não são abrangidos pelo Fundo de Garantia de Depósitos.

% da Carteira do Fundo	Mínimo	Máximo
Dívida Pública Portuguesa	45%	55%
Dívida Pública Espanhola	45%	55%
Depósitos bancários	0%	10% ¹

(1) O valor máximo de 10% será ultrapassado no período que decorrerá entre 18 de outubro e 5 de novembro de 2030, no qual poderá ascender a 100% dos ativos.

Tipo de Investidor não profissional ao qual se destina:

Este investimento destina-se a investidores que:

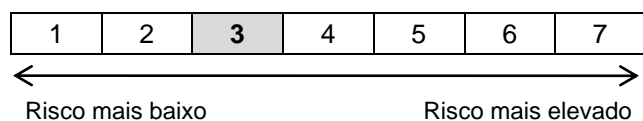
- Sejam informados, isto é, têm conhecimentos médios deste tipo de produtos, dispo de capacidade de tomar uma decisão de investimento com base na documentação pré-contratual e contratual, suportada nos seus conhecimentos e compreensão sobre as características e riscos do investimento neste tipo de produto ou dispõem de alguma experiência em mercados financeiros.
- 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;
- Procurem 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 6 dias).

Prestações de Seguro: O investidor pode pagar (investir) o seguinte valor mínimo: **Prémios únicos:** 1.000€. Não admite entregas adicionais.

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?”.

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

Indicador Sumário de Risco (SRI):



O indicador de risco pressupõe que o Produto é detido durante 8 anos e 6 dias. 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 nossa incapacidade para pagar a sua retribuição.

Classificamos este produto na categoria 3 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma média-baixa categoria de risco.

Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio-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 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:

Investimento: 10.000 EUR		1 anos	4 anos	8 anos e 6 dias. (Período de retenção mínimo recomendado)
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	€ 3.543,51	€ 8.198,90	€ 11.029,27
	Retorno médio anual	-64,56%	-4,84%	1,23%
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	€ 9.137,64	€ 9.553,18	€ 11.029,27
	Retorno médio anual	-8,62%	-1,14%	1,23%
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	€ 10.381,21	€ 11.396,22	€ 11.029,27
	Retorno médio anual	3,81%	3,32%	1,23%
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	€ 11.170,43	€ 12.039,36	€ 11.029,27
	Retorno médio anual	11,70%	4,75%	1,23%

Os valores indicados no final do período de retenção mínimo recomendado, partem do pressuposto do bom cumprimento das responsabilidades por parte dos emitentes dos ativos que compõem o Fundo Autónomo. Existe o risco de perda de capital em caso de incumprimento de crédito de cada um dos emitentes dos ativos que compõem o Fundo Autónomo.

Este quadro mostra o montante que pode receber ao longo dos próximos 8 anos e 6 dias, 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. 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 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 estimativos, 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 mínimo de retenção recomendado)	Em caso de resgate após 8 anos e 6 dias. (Período mínimo de retenção recomendado)
Total dos custos	€ 184,00	€ 301,00	€ 639,00
Impacto no retorno anual (RIY)	1,84%	0,75%	0,80%

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	0,00%	O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.
	Outros custos recorrentes	0,80%	O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos.
Custos acessórios	Comissões de desempenho	0,00%	O Fundo não paga Comissões de Desempenho.
	Juros transitados	0,00%	Não aplicável.

(*) O Produto tem uma comissão de reembolso de 1% até à 3ª anuidade e de 0% a partir do início da 4ª anuidade.

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

Período de detenção recomendado: No mínimo 8 anos e 6 dias.

Todas as apólices terão o seu vencimento em 05/11/2030, sem prejuízo do Tomador do Seguro poder solicitar o resgate total em qualquer momento. O Produto tem uma comissão de reembolso de 1% até à 3ª anuidade e de 0% a partir do início da 4ª anuidade.

O período de subscrição deste contrato decorrerá até 31/10/2022, inclusive, podendo, no entanto, cessar antecipadamente, em função do volume de subscrições ou das condições do mercado.

Como posso apresentar queixa?

As reclamações relativas ao Rendimento Soberano Ibéria 2030 devem ser colocadas via: Carta para a 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@novobanco.pt; Telefone Fixo: (+351) 213 167 500.

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

O Seguro de Capitalização Rendimento Soberano Ibéria 2030 (ICAE Não Normalizado) pode ser terminado antecipadamente por opção da entidade gestora em caso de evento de crédito das entidades emitentes. No caso de resgate antecipado por opção da entidade gestora, existe risco de perda do capital.

Encontra-se igualmente disponível para consulta as "Condições Gerais e Especiais" do Seguro de Capitalização Rendimento Soberano Ibéria 2030 (ICAE Não Normalizado), 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.