

Informações Fundamentais Destinadas aos Investidores de Fundo de Pensões Aberto de Adesão Individual

O presente documento fornece as informações fundamentais destinadas aos participantes sobre este Fundo. Não é material promocional. Estas informações são obrigatórias por lei para o ajudar a compreender o caráter e riscos associados ao investimento neste Fundo. Aconselha-se a leitura do documento para que possa decidir de forma informada se pretende investir

Fundo de Pensões Aberto Zurich Vida Empresas

Este fundo é gerido pela Zurich – Companhia de Seguros Vida S.A.

Sede: Rua Barata Salgueiro, 41 1269-058 Lisboa

Objetivos e Política de investimento

O **Fundo de Pensões Aberto Zurich Vida Empresas** tem por finalidade a realização de planos de pensões, estando a sua política de investimentos assente em critérios de valorização a médio e longo prazo.

A carteira é constituída maioritariamente por obrigações de dívida pública, taxa fixa.

O quadro seguinte apresenta a estratégia seguida pelo Fundo em matéria de afetação de ativos, incluindo os limites de exposição a diferentes tipos de aplicações:

Classes de ativos	Exposição	
	Minima	Máxima
Ações	0%	20%
Obrigações Dívida Pública	60%	100%
Obrigações Corporate	0%	20%
Imobiliário	0%	20%
Liquidez	0%	15%

Outras informações:

- A classe de ativos “Obrigações de Dívida Pública” abrange obrigações de taxa fixa emitidas por Governos da zona euro, obrigações emitidas por Governos fora da zona euro de taxa fixa e no mínimo com *rating* “A” ou outros títulos de dívida pública e participações em instituições de investimento coletivo cuja política de investimento seja constituída maioritariamente por obrigações de dívida pública.
- O fundo não tem garantia de rendimento mínimo nem de capital

• **Subscrição:** O valor da unidade de participação utilizado na subscrição é o que tiver em vigor no dia em que o valor da subscrição der entrada na conta do Fundo.

• **Condições de Reembolso;** Os participantes poderão exigir o reembolso das unidades de participação em caso, de reforma por velhice, reforma por invalidez ou pré-reforma.

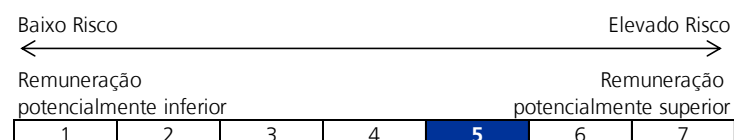
O Fundo poderá ainda conceder reembolsos antecipados na parte referente às contribuições próprias dos participantes ao abrigo da legislação em vigor.

O valor a atribuir às unidades de participação reembolsadas será referente ao dia útil anterior à data em que a entidade gestora efetuar o pagamento do reembolso, deduzido da comissão de reembolso e da tributação sobre o rendimento.

• **Tributação no Reembolso:** de acordo com o regime fiscal atualmente em vigor a tributação no Reembolso varia de 8% a 21,5%.

• **Condições de Transferência;** Os participantes poderão ordenar a transferência das unidades de participação. A transferência far-se-á entre fundos de pensões, através do pagamento direto, de uma entidade gestora à outra, do valor global das unidades de participação detidas, calculado na data de transferência e deduzido de 2% de comissões.

Perfil de Risco e de remuneração



Consideram-se como riscos materialmente relevantes aqueles que podem implicar uma desvalorização acentuada do Fundo. Tendo em conta a política de investimento definida consideram-se ter uma relevância material os seguintes riscos:

Descrição do indicador sintético e das suas principais limitações :

- Os dados históricos podem não constituir uma indicação fiável do perfil de risco futuro do Fundo ;
- A categoria de risco indicada não é garantida e pode variar ao longo do tempo ;
- A categoria de risco mais baixa não significa que se trate de um investimento isento de risco ;
- A categoria de risco foi determinada com base na variação da unidade de participação nos últimos 5 anos da carteira com composição acima indicada. A variação da unidade de participação depende da evolução da cotação e dos rendimentos gerados pelos ativos detidos em carteira. Assim sendo a categoria de risco do Fundo está associada à política de investimentos definida.

Risco de Mercado: É o risco de ocorrerem desvios adversos nos valores de transação dos ativos que compõem a carteira do Fundo Autónomo durante o período requerido para a liquidação das transações.

Risco de Crédito: É o risco referente ao incumprimento dos emitentes dos ativos que compõem a carteira do Fundo Autónomo. Existindo, desta forma, a possibilidade de risco de perda dos montantes investidos.

Risco de Taxa de juro: É o risco que advém de uma variação das taxas de juro no valor dos ativos que compõem a carteira do Fundo Autónomo.

Risco de Perda de Capital É o risco decorrente de todo e qualquer tipo de investimento onde não exista a garantia dos montantes investidos.

Risco do País: é um indicador que tenta determinar o grau de instabilidade económica de cada país, ou seja, indica ao investidor se o preço de se arriscar a fazer negócios num determinado país é mais ou menos elevado, sendo que quanto maior for aquele risco, menor será a capacidade do país em atrair investimentos estrangeiros.

Encargos

Os encargos suportados pelo participante são utilizados para cobrir os custos de funcionamento do Fundo, incluindo custos de comercialização e distribuição. Estes encargos reduzem o potencial de crescimento do investimento

Encargos cobrados ao Fundo antes ou depois do seu investimento		
Encargos de Subscrição	3,000%	sobre a contribuição
Encargos de Transferência	2.000%	sobre o montante a transferir
Encargos de Reembolso	2.000%	sobre o montante a reembolsar
Este é o valor máximo que pode ser retirado ao seu dinheiro antes de ser investido e antes de serem pagos os rendimentos ao seu investimento		
Encargos cobrados ao Fundo ao longo do ano		
Taxa de Encargos Correntes	0,937%	
Encargos cobrados ao Fundo em condições específicas		
Comissão de gestão variável	0,000%	

Os encargos de subscrição, transferência e reembolso correspondem a montantes máximos. Em alguns casos o participante poderá pagar menos, devendo esta informação ser confirmada junto da entidade comercializadora.

A **Taxa de Encargos Correntes** refere-se ao ano que terminou em 2016. O valor poderá variar de ano para ano. Este exclui, nomeadamente:

- Comissão de gestão variável;
- Custos de transação, exceto no caso de encargos de subscrição/resgate cobrados ao fundo aquando da subscrição / resgate de unidades de participação de outro fundo

Para mais informações sobre encargos consulte o regulamento de gestão do Fundo disponível em www.zurichportugal.com

Rentabilidades históricas

Ano	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Rentabilidade não líquida anualizada	-7,01%	-29,70%	51,07%	7,78%	22,64%	3,18%	-0,97%
Classe de Risco (de 1 a 7)	4	6	6	6	6	5	5



As rentabilidades divulgadas representam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade futura, porque o valor das unidades de participação pode aumentar ou diminuir em função do nível de risco que varia entre 1 (risco mínimo) e 7 (risco máximo)

Ano de constituição do Fundo : 1997

A divisa do cálculo das rentabilidades: Euros

Informações práticas

- O Fundo de Pensões aberto Zurich Vida Empresas é comercializado nos Centros de Atendimento ao Público da Zurich – Companhia de Seguros Vida, S.A e através de mediadores que tenham relação de mediação.
- A Zurich Vida S.A. disponibiliza no seu site www.zurich.com.pt, o Regulamento de Gestão, o Prospeto Simplificado, o Boletim Periódico e o Relatório e Contas anual do Fundo.
- O valor da unidade de participação (UP) é divulgado no site www.zurich.com.pt, com periodicidade diária.
- Resolução e renúncia: O Contribuinte, desde que não seja pessoa coletiva, dispõe de um prazo de 30 dias a contar da data de adesão individual ao Fundo para renunciar aos efeitos do contrato. Sob pena de ineficácia, a renúncia deve ser feita mediante comunicação escrita dirigida à Entidade Gestora, em suporte de papel ou outro suporte duradouro.

O exercício do direito de renúncia determina a resolução do contrato de adesão individual extinguindo todas as obrigações dele decorrente, com efeitos a partir da celebração do mesmo, havendo lugar à devolução do valor das unidades de participação com referência à data da devolução. É deduzido ao valor das contribuições a devolver ao aderente a comissão de emissão, caso tenha sido cobrada.

Excetuam-se do ora disposto, os Participantes pessoas singulares que adiram a contratos de Adesão individual, cuja contribuição inicial resulte da transferência de direitos adquiridos partindo do princípio que não existem contribuições próprias incluídas nesta contribuição inicial, não assiste o direito à devolução do valor correspondente às respetivas unidades de participação à data da devolução, em virtude de, no momento da celebração do contrato, os mesmos não terem direito aos referidos valores, mas tão só aos direitos adquiridos decorrentes da transferência do fundo de pensões origem.

;

- A Zurich – Companhia de Seguros Vida, S.A pode ser responsabilizada exclusivamente com base nas declarações constantes no presente documento, nomeadamente as que sejam suscetíveis de induzir em erro, inexatas ou incoerentes com as partes correspondentes do regulamento de gestão do Fundo de pensões;
- A legislação fiscal portuguesa pode ter impacto na situação fiscal pessoal do participante;

Identificação e contactos

- **Entidade Gestora:** Zurich – Companhia de Seguros Vida, S.A.
Sede: Rua Barata Salgueiro, 41 1269-058 Lisboa
- **Provedor de Participantes e Beneficiários :** Sérvulo & Associados | Sociedade de Advogados, RL
Morada: Rua Garrett, nº 64, 1200-204 Lisboa. **Telefone:** (+351) 210933000; **Fax:** (+351) 210933001/02; **Email:** geral@servulo.com
- **Auditor :** PWC - Pricewaterhousecoopers - Auditores e Consultores, Lda
Morada : Palácio Sottomayor , Rua Sousa Martins , 1 -2º 1069-316 Lisboa. **Telefone:** (+351) 213599000; **Fax:** (+351) 213599999;
- **Depositário :** Banco Bilbao Viscaya (Portugal) S.A.
Sede : Av. da Liberdade nº222 1 -2º 1250-148 Lisboa. **Telefone:** (+351) 213117200;
- **Contatos para esclarecimento de dúvidas e para informações relativas ao Fundo:** Zurich HelpPoint,
Morada: Av. República 24-A 1050-192 Lisboa, Tel.: 707 200 160, Email : zurich.helppoint.portugal@zurich.com , site : www.zurich.com.pt

O Fundo foi autorizado e constituído a **30-12-1997**, com duração indeterminada.

O Fundo encontra-se sujeito à supervisão da **Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões** no que se refere à sua constituição, funcionamento e fiscalização e à supervisão da **Comissão de Mercado de Valores Mobiliários**, no que se refere à sua comercialização sob forma de Adesão Individual.

A Zurich – Companhia de Seguros Vida, S.A está autorizada e encontra-se sujeita à supervisão do **Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões**.

A informação incluída neste documento é exata com referência à data de **2016-12-31**