

DB GESTÃO ATIVA

Características

O DB GESTÃO ATIVA é um produto financeiro complexo, comercializado no âmbito da atividade Seguradora e qualificado como Instrumento de Captação de Aforro Estruturado (ICAE).

O DB GESTÃO ATIVA é comercializado aos balcões do nosso corretor Deutsche Bank AG Sucursal em Portugal.

O DB GESTÃO ATIVA coloca à disposição do cliente cinco Fundos Autónomos: Balanceado Multi-Gestor, Fundo Dinâmico, Fundo Agressivo (Ações), Fundo Clássico e Fundo Equilíbrio.

O valor a converter em Unidades de Participação será igual ao prémio pago, líquido dos encargos de aquisição. Assim, o número de Unidades de Participação será igual à divisão entre o valor a converter e o valor unitário das Unidades de Participação.

O DB GESTÃO ATIVA prevê:

- Em caso de Vida da Pessoa Segura no termo do contrato, o pagamento do Valor de Referência, ou seja, ao valor patrimonial atingido pelas Unidades de Participação multiplicado pelo número de Unidades de Participação detidas pelo Tomador do Seguro à data do termo.
- Em caso de Morte da Pessoa Segura durante a vigência do mesmo, o pagamento do Valor de Referência à data do falecimento, se este for comunicado até 30 dias após a ocorrência. Caso contrário, o Valor de Referência em caso de Morte será calculado utilizando a cotação da Unidade de Participação no 2º dia útil após a data de participação do falecimento.
- O contrato poderá ser resgatado total ou parcialmente após a efetiva liquidação do prémio contratado, estando sujeito à comissão de resgate de acordo com o referido na Tabela de Custos do Prospeto Simplificado.
- Em qualquer momento da vigência do contrato, o Tomador do Seguro tem a faculdade de solicitar a transferência da totalidade ou parte do valor das Unidades de Participação detidas para qualquer outro Fundo Autónimo deste seguro; sendo que a partir da quinta transferência, inclusivé, ocorrida no ano, a Zurich cobrará 0,25% da importância a transferir por cada transferência.

Durante a vida do produto existe a possibilidade de perda dos montantes investidos, **não existindo qualquer garantia de rentabilidade do capital investido.**

Fundo : FUNDO DINÂMICO

Política de Investimento e composição do fundo

- A política de investimentos do fundo autónomo assenta na implementação de uma gestão dinâmica que utiliza na sua composição, maioritariamente, fundos de investimento, abrangendo as classes de Ações (até ao limite máximo de 70%), Obrigações (obedecendo a um intervalo entre 30% e 75%) e Instrumentos de Mercado Monetário/Tesouraria e Depósitos à Ordem até ao limite máximo de 30%, sem estrutura de alocação ou exposição rígida, seguindo uma estratégia de diversificação e diluição do risco.
- Geograficamente e ao nível cambial a exposição será tendencialmente Europeia, podendo, no entanto, existir exposição a outros mercados Desenvolvidos, ou Emergentes, e respetivas moedas. O objetivo do fundo, não garantido, é o de, no médio e longo prazo, alcançar uma rentabilidade superior à oferecida em aplicações conservadoras. Na composição do Fundo serão sempre cumpridas as normas legais e regulamentares que, em cada momento, sejam aplicáveis.

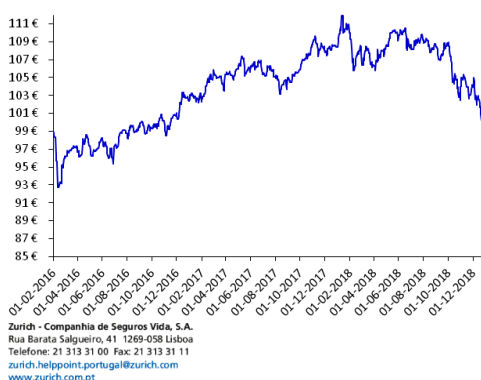
Carteira de Ativos Subjacentes ao Fundo Autonomo DB FUNDO DINÂMICO		
Classe ativos	ISIN	%
Fundos de Obrigações		
BSF-FIXED INCOME STRAT-D2E FUND	LU0438336421	13,24%
MUZIN-ENHANCEDYIELD-ST E-ACC FUND	IE0033758917	7,20%
JUPITER JGF DY B FD-1EUR A FUND	LU0853555893	7,21%
PARVEST ENHANCED CASH-GM-I FUND	LU0325598752	13,28%
Fundos de Ações		
SISF-ASIAN OPPORT-CEA FUND	LU0248183658	7,77%
BGF-US GROWTH FUND-D2 EUR FUND	LU0827887604	11,71%
INVECO PAN EUR STRUC EOTY-C FUND	LU0119753134	18,31%
PKTET-JAPAN EQ SELECT-HIE FUND	LU0328682405	5,56%
Fundos Mistos		
M&G LX DYNAMIC ALLOC-C EUR A FUND	LU1582988488	13,33%
Liquidez		2,37%
Total		100,00%

Valorização Mensal

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	YTD
2016	-0,89%	-3,18%	1,33%	0,13%	0,91%	-0,98%	1,50%	0,90%	-0,36%	0,83%	0,95%	1,36%	2,41%
2017	-0,11%	2,42%	0,58%	0,53%	-0,06%	-0,40%	-0,30%	-0,33%	1,05%	2,68%	-0,64%	0,37%	5,87%
2018	1,47%	-1,42%	-2,01%	2,14%	0,90%	-0,78%	0,44%	-0,68%	0,42%	-4,53%	0,03%	-3,14%	-7,12%

Valorizações líquidas de comissões e líquidas de impostos

Evolução do Fundo (valor da Unidade de Participação)



Indicador Sumário de Risco



Valor da unidade de participação a 31-11-2018: 100,7037 Eur