

# Documento de Informação Fundamental (DIF)

## BBVA Unit-Linked

### Fundo Autónomo: UL FUNDOS 3X3

#### 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: BBVA Unit Linked – Fundo Autónomo “UL Fundos 3x3”

**Produto produzido por:** Zurich-Companhia de Seguros Vida, S. A.

**site:** [www.zurich.com.pt](http://www.zurich.com.pt)

**Data de realização deste DIF:** 28/12/2017

Para mais informações ligue para: 213133100

**Autoridade de supervisão:** Comissão de Mercado de Valores Mobiliários (CMVM) e Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF).

#### Em que consiste este produto

**Tipo:** O BBVA Unit Linked é um contrato de seguro de vida individual ligado a fundos de investimento (unit-linked), classificado como PRIIP (Produto de Investimento com base em Seguros). Coloca à disposição do cliente quatro Fundos Autónomos: UL Fundos 3x3, UL Fundos Dinâmico, UL Fundos 3x3 e UL Fundos 3x3. Este DIF reflete as características do Fundo Autónomo UL FUNDOS 3X3. Cada contrato é expresso em unidades de participação. O valor do prémio pago, líquido dos encargos de aquisição, é convertido em unidades de participação sendo o seu número igual à divisão entre o valor a converter e o valor unitário das unidades de participação. O valor unitário das unidades de participação será o do segundo dia útil a contar da data de liquidação do prémio. Este produto não atribui participação nos resultados. É um produto a prémio único, com valor mínimo inicial de 25.000,00€ e que permite prémios suplementares durante a vigência do contrato no valor mínimo de 500,00€.

**Objetivos:** Este fundo autónomo investe nas classes de ativos com as seguintes características:

Fundos de Ações com um máximo de exposição de 50%;

Obrigações com um máximo de exposição de 50%;

Alternativos (fundos de arbitragem, fundos de convertíveis, fundos de commodities, fundos de volatilidade, fundos de ações e obrigações long & short) com um máximo de exposição de 50%;

Depósitos à Ordem com um máximo de 10%.

Para garantir a flexibilidade, diversificação do risco e transparência, o portefólio apenas utilizará Unidades de Participação de Fundos de Investimentos que sejam harmonizados ou UCIT Compliance.

Na composição do Fundo serão sempre cumpridas as normas legais e regulamentares que, em cada momento, sejam aplicáveis.

**Tipo de investidor não profissional ao qual se destina:** Este produto destina-se ao investidor com moderada aversão ao risco mas com total capacidade para assumir o risco do investimento.

**Prestações:** Este produto prevê o pagamento do valor das unidades de participação no final do prazo do contrato. Durante a vigência do mesmo é possível o resgate parcial ou total das unidades de participação assim como a liquidação do valor das mesmas em caso de morte da pessoa segura aos beneficiários designados na apólice. O valor das unidades de participação é apresentado na secção seguinte.

**Duração:** A duração do contrato é definida pelo Tomador do Seguro, no mínimo de um ano, não estando contratualmente prevista pela Zurich nenhuma duração pré-definida. Não existe relação direta entre a duração do contrato e o perfil de risco e remuneração deste produto.

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

##### Indicador de Risco



Risco mais baixo

Risco mais elevado

O indicador sumário de risco tem como finalidade a avaliar o risco associado a este fundo autónomo em comparação com produtos similares.

Indica a probabilidade de perda de capital investido, originada pela flutuação de preços nos mercados financeiros. O fundo autónomo UL Fundos 3x3, numa escala de 1 (baixo risco) a 7 (risco elevado), encontra-se na classe de risco 3, onde 3 corresponde a uma classe de risco médio baixo.

Determinamos o indicador sumário de risco do investimento usando dois critérios principais:

**Risco de mercado:** risco de o valor de mercado de um ativo ou de um conjunto de ativos subjacentes ou de um indexante variar e tal ter impacto na rentabilidade no fundo autónomo UL Fundos 3x3,

**Risco de crédito:** é o risco referente ao incumprimento da Zurich-Companhia de Seguros Vida, S. A., dos pagamentos relevantes ao tomador do seguro. No presente caso a notação de risco de crédito é 2, numa escala de 1 a 6. Numa empresa de seguros os ativos representativos das provisões técnicas, constituem um património especial que garante os créditos emergentes dos contratos de seguro ou resseguro, não podendo ser penhorados ou arrestados, salvo para pagamento desses mesmos créditos.

**Perda potencial máxima de capital investido:** uma perda total de capital investido é possível no caso de incumprimento total dos ativos que compõe o fundo autónomo UL Fundos 3x3.

## Cenários de Desempenho

Prémio Único 10.000,00

|                      |  | 1 ano                             | 5 anos   | 8 anos   |
|----------------------|--|-----------------------------------|----------|----------|
| Cenários             |  | (Período de detenção considerado) |          |          |
| Cenário stress       | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 7.461 €                           | 8.964 €  | 9.143 €  |
|                      | Retorno médio anual                              | -25,39%                           | -2,07%   | -1,07%   |
| Cenário desfavorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 9.475 €                           | 9.845 €  | 9.973 €  |
|                      | Retorno médio anual                              | -5,25%                            | -0,31%   | -0,03%   |
| Cenário moderado     | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 10.437 €                          | 10.496 € | 10.577 € |
|                      | Retorno médio anual                              | 4,37%                             | 0,99%    | 0,72%    |
| Cenário favorável    | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 11.610 €                          | 11.313 € | 11.266 € |
|                      | Retorno médio anual                              | 16,10%                            | 2,63%    | 1,58%    |

## O que sucede se a Zurich-Companhia de Seguros Vida, S. A. não puder pagar?

Este produto pode implicar a perda total do capital investido.

Pode proporcionar rendimento nulo ou negativo, não dispondo de garantia de capital ou rendimento. Está sujeito à volatilidade dos ativos subjacentes ao Fundo Autónomo. Implica que sejam suportados custos.

## Quais são os custos?

### Custos ao longo do tempo

|                                   |                               |                                |                                |
|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Prémio Único                      | 10.000 Eur                    |                                |                                |
| Cenários                          | Em caso de resgate após 1 ano | Em caso de resgate após 5 anos | Em caso de resgate após 8 anos |
| (Período de detenção considerado) |                               |                                |                                |
| Total dos Custos €                | 155,72                        | 512,36                         | 809,36                         |
| Impacto no retorno anual (RIY)    | 1,56%                         | 0,95%                          | 0,95%                          |

### Composição dos Custos

|                    |                                 |       |   |
|--------------------|---------------------------------|-------|---|
| Custos pontuais    | Custos de Entrada               | 0,25% | O impacto dos custos 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 quando compramos e vendemos investimentos subjacentes ao produto (incluído em outros custos recorrentes) |
|                    | Outros custos recorrentes       | 0,95% | O impacto dos custos que incorrem anualmente pela gestão dos seus investimentos   |

Por quanto tempo devo manter o PRIIP?

E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: **Superior a 8 anos**

A duração do contrato não pode ser inferior a 1 ano. A escolha do período recomendado superior a 8 anos baseia-se na estratégia de desenvolvimento deste tipo de produto, que tem como objetivo um investimento de médio e longo prazo e, assim, proporcionar uma melhor rentabilidade do investimento.

Durante a vigência da apólice de seguro é possível o resgate parcial ou total das unidades de participação, desde que se encontre pago pelo menos um prémio. A data de solicitação do resgate é considerada a data do segundo dia útil após a receção do respetivo pedido, por escrito, em suporte de papel ou outro meio duradouro disponível e acessível ao segurador, sem prejuízo de qualquer outra data posterior que seja solicitada pelo tomador do seguro. Em caso de resgate parcial o número máximo de unidades de participação passíveis de resgate corresponde a 90% do total de unidades detidas pelo Tomador do Seguro nessa data.

O valor de resgate é calculado com referência ao momento da sua solicitação e posto à disposição num prazo não superior a oito dias após a receção dos documentos necessários ao seu pagamento, decorrido o qual, caso a dilatação do mesmo seja imputável à Zurich-Companhia de Seguros Vida, S.A., o capital será aumentado, proporcionalmente ao período de mora em causa, com base na valorização das unidades de participação entretanto ocorrida. Os reembolsos serão creditados na conta bancária indicada pelo Tomador do Seguro. Se o resgate parcial ou total ocorrer durante o 1º ano de vigência do contrato terá uma comissão de resgate de 0,25%. Nos anos seguintes esta comissão é 0%.

#### **Recomposição de fundos**

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, estando sujeito à comissão de transferência de 0,25% da importância a transferir por cada transferência a partir da quinta transferência ocorrida no ano civil. Não incidirá qualquer comissão sobre as quatro primeiras transferências ocorridas no ano civil.

#### **Como posso apresentar queixa?**

- 1- As reclamações poderão ser apresentadas, para a sede da Zurich-Companhia de Seguros Vida, S. A., situada na R. Barata Salgueiro, 41, 1269-058 Lisboa ou para qualquer uma das suas Áreas Comerciais ou ainda através do email [reclamações@zurich.com](mailto:reclamações@zurich.com) ou do site [www.zurich.com.pt](http://www.zurich.com.pt).
- 2- Podem ainda ser apresentadas reclamações para a Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF), [www.asf.com.pt](http://www.asf.com.pt), ou à Comissão de Mercado de Valores Mobiliários (CMVM), [www.cmvm.pt](http://www.cmvm.pt).
- 3- Nos litígios surgidos ao abrigo deste contrato pode haver recurso à arbitragem, a efetuar nos termos da lei.
- 4- O Centro de Resolução Alternativo de Litígios (RAL) especializado no setor Segurador é o CIMPAS-Centro de Informação, Mediação e Provedoria de Seguros (disponível em [www.cimpas.pt](http://www.cimpas.pt)).
- 5- O recurso da Zurich-Companhia de Seguros Vida, S. A. a este RAL será efetuado numa base casuística e em função das matérias envolvidas em cada litígio em concreto não estando, por isso, vinculada à resolução de quaisquer litígios pela via da arbitragem ou qualquer outro mecanismo alternativo de litígios de consumo, nos termos legais em vigor.

#### **Outras Informações Relevantes**

Este produto é comercializado através do nosso mediador ligado Banco Bilbao e Vizcaya Argentaria, BBVA.

Locais de comercialização: Os balcões do nosso mediador ligado Banco Bilbao e Vizcaya Argentaria, BBVA.

Meios de comercialização: Presencial.

**Consulta de outra documentação:** Encontra-se disponível em [www.zurich.com.pt](http://www.zurich.com.pt) as Condições Gerais e Pré-Contratuais do produto BBVA Unit Linked assim como os Boletins Periódicos que contém, entre outras, informação sobre a composição dos Fundos Autónomos do produto.

Diariamente são apuradas as cotações dos Fundos Autónomos e disponibilizadas também no nosso site.

Trimestralmente é enviado ao Tomador do Seguro um extrato com o número de Unidades de Participação, o seu valor de referência e o valor total do investimento