

## Informações Fundamentais ao Investidor PRODUTO FINANCEIRO COMPLEXO



Um investimento responsável exige que conheça as suas implicações e que esteja disposto a aceitá-las

**BBVA Unit-Linked**

**Fundo Autónomo: "UL Fundos 3x3"**

### Empresa de Seguros:

Zurich -Companhia de Seguros de Vida S.A.

Sede: Rua Barata Salgueiro 41, 1269-058 Lisboa

TODOS OS INVESTIMENTOS TÊM RISCO



Consulte o IFI/ prospeto em [www.cmvm.pt](http://www.cmvm.pt)

### Advertências específicas ao Investidor

Este produto financeiro complexo:

- Pode implicar a perda da totalidade do capital investido
- Pode proporcionar rendimento nulo ou negativo
- Implica que sejam suportados custos, comissões ou encargos

O Tomador do Seguro, após leitura da informação acima referida respeitante às Informações Fundamentais do Investidor (IFI), **deve explicitar o seu conhecimento no espaço abaixo, escrevendo "Tomei conhecimento das advertências.", datando e assinando,**

X \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Data: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Hora: \_\_\_\_h\_\_\_\_m

Assinatura do Tomador do Seguro/Cliente:

**Um investimento responsável exige que conheça as suas implicações e que esteja disposto a aceitá-las**

## Descrição e Principais Características do Produto

Nos parágrafos seguintes e quando aplicável, define-se como

*valor de referência*: o valor de resultante do produto das unidades de participação do fundo autónomo detidas no contrato pela cotação da unidade de participação do fundo autónomo.

*data de referência*: o segundo dia útil seguinte à data de receção dos documentos que devem instruir o pedido de resgate total ou parcial.

### Quanto, Quando e a que Título o Investidor (Tomador Do Seguro) Paga ou Pode Pagar

O prémio inicial único (montante de investimento inicial acrescido da comissão de subscrição de 0,25%) é definido pelo Tomador do Seguro e devido antecipadamente. Para além do prémio contratado, são permitidos prémios suplementares em qualquer momento de vigência do contrato.

Prémios Mínimos admitidos	
Prémio inicial	Prémios suplementares
25.000 Eur	500 Eur

A duração contratual é determinada pelo Tomador do Seguro.

### Quanto, Quando e a que Título o Investidor (Tomador Do Seguro) Recebe ou Pode Receber

O Tomador do Seguro receberá,

- em caso de resgate durante a vigência do contrato de seguro, o *valor de referência* à *data de referência*;
- no termo do contrato de seguro o *valor de referência* à data do termo.

### Quando, Como, em que circunstâncias e com que consequências o Seguro Cessa ou pode Cessar

O contrato de seguro por cessar em caso de:

- renúncia - O Tomador do Seguro, desde que não seja uma pessoa coletiva, dispõe de um prazo de trinta dias, a contar da receção da Apólice, para, através de documento escrito, resolver o contrato sem invocar justa causa, ficando o contrato de seguro sem efeito desde o seu início e a Zurich – Companhia de Seguros Vida, S.A. tendo direito aos custos de desinvestimento que comprovadamente tenha suportado, bem como do custo da Apólice se for caso disso;
- de morte da Pessoa Segura durante a vigência do mesmo, paga-se o 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 do 2º dia útil após a data da participação do falecimento;
- resgate total, o montante será igual ao valor de referência à data de referência, deduzido da comissão de resgate de 0,25% sobre o valor a resgatar se este ocorrer no primeiro ano de vigência do contrato;
- termo do contrato, o montante será igual ao valor de referência à data termo do contrato do seguro.

### Política de Investimentos

O 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 Investimento que sejam harmonizados ou *UCIT Compliance*.

**Um investimento responsável exige que conheça as suas implicações e que esteja disposto a aceitá-las**

#### Valorização

A valorização do contrato de seguro dependerá da evolução dos ativos que compõem cada um dos Fundos Autônomos, **não dispondo de garantia de capital ou rendimento por parte do Segurador**

#### Condições de Resgate e de Recomposição de fundos

##### Resgate

O Tomador do seguro tem o direito de resgatar totalmente ou parcialmente o contrato, desde que se encontre pago pelo menos um prêmio. 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 o resgate ser parcial, o número máximo de unidades de participação passíveis de resgate corresponde a 90% das unidades de participação detidas pelo Tomador do Seguro.

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 dilação do mesmo seja imputável à Zurich Companhia de Seguros Vida, 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 de Seguro.

##### 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 Autônomo 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

#### Principais Fatores de Risco

**Risco de Mercado:** risco de o valor de mercado de um ativo ou de um conjunto de ativos subjacentes ou de um indexante (nomeadamente, por flutuações em taxas de juro, taxas de câmbio, cotações de ações ou preços de mercadorias) variar e tal ter impacto na rentabilidade do Produto Financeiro Complexo;

**Risco de Taxa de Juro:** risco de impactos negativos na rentabilidade do Produto Financeiro Complexo, devido a momentos adversos das taxas de juro;

**Risco de Crédito:** É o risco referente ao incumprimento dos emitentes dos ativos que compõem a carteira de cada Fundo Autônomo. Existindo, desta forma, o risco de perda da totalidade do capital investido;

**Risco de Capital:** risco de o montante a receber pelo Tomador do Seguro vir a ser inferior ao Capital investido.

**Risco de Liquidez:** risco de ter de esperar ou de incorrer em custos (designadamente por ter de vender a um preço inferior ao valor económico real) para transformar um dado instrumento financeiro em moeda.

**Risco Jurídico e Fiscal:** risco de alteração da legislação, incluindo a fiscal e das demais normas aplicáveis com consequências sobre a rentabilidade do Produto Financeiro Complexo.

#### Cenários e Probabilidades

**Pior Resultado Possível:** No caso de incumprimento total dos ativos que compõe o Fundo Autônomo, o Tomador do Seguro poderá perder a totalidade do capital investido.

**Melhor Resultado Possível:** Verificando-se o cumprimento das obrigações dos emitentes e o normal funcionamento dos mercados, o investimento será resgatado acrescido do rendimento obtido no período por parte dos ativos que compõe o Fundo Autônomo.

# Informações Fundamentais ao Investidor

## PRODUTO FINANCEIRO COMPLEXO



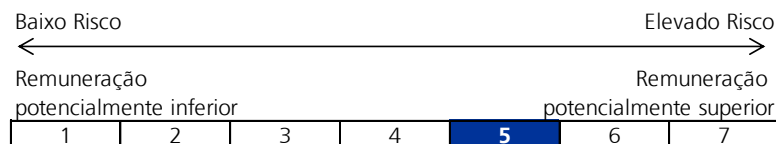
Um investimento responsável exige que conheça as suas implicações e que esteja disposto a aceitá-las

### Encargos

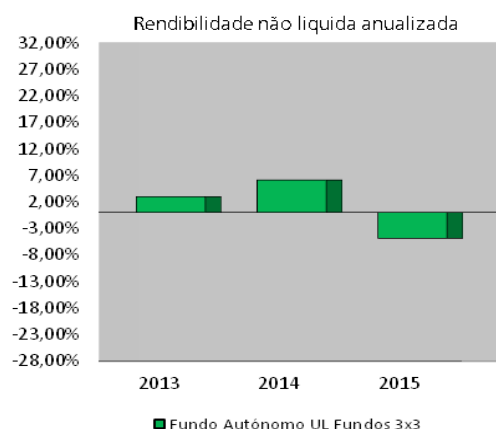
Tabela de Custos		Taxa Global de Custos 2015		
Custos	% da comissão	Custos	Valor (Euros)	%VLGF*
<b>Imputáveis diretamente ao Tomador do Seguro</b>		<b>Comissão de Gestão (**)</b>		
Comissão de Subscrição	0,25% sobre cada Prémio (montante investido).	Componente Fixa	20.957,92	0,95%
Comissão de Transferência	0,0% do valor a transferir nas primeiras 4 transferências 0,25% do valor a transferir a partir da 5ª transferência, no mesmo ano civil	Componente Variável	0,00	0,00%
Comissão de Resgate	0,25% s/ o valor resgatado no 1º ano do contrato; 0% - anos seguintes	Comissão de Depósito	0,00	0,00%
Taxa de Supervisão	0,00%	Custos de Auditoria	0,00	0,00%
<b>Imputáveis diretamente ao Fundo Autónomo</b>		Outros Custos	0,00	0,00%
Comissão de Gestão		<b>TOTAL</b>	20.957,92	
Componente Fixa	0,95% (taxa anual nominal), debitada diariamente ao Fundo Autónomo;	<b>TAXA GLOBAL DE CUSTOS (TGC) (**)</b>		
Componente Variável	0,00%	* Média relativa ao período de referência		
Comissão de Depósito	0,00%	** os custos indiretos associados aos investimentos em OIC's encontram-se incluídos nas comissões de gestão e na taxa global de custos		
Taxa de Supervisão	0,00%	<b>Rotação média da carteira - Ano 2015</b>		
Outros custos	0,00%	Volume de transações	1.434.071,63	
		Valor médio da carteira	2.203.233,26	
		<b>Rotação média da carteira (%)</b>	<b>65,09%</b>	

### Rentabilidade e Riscos Históricos

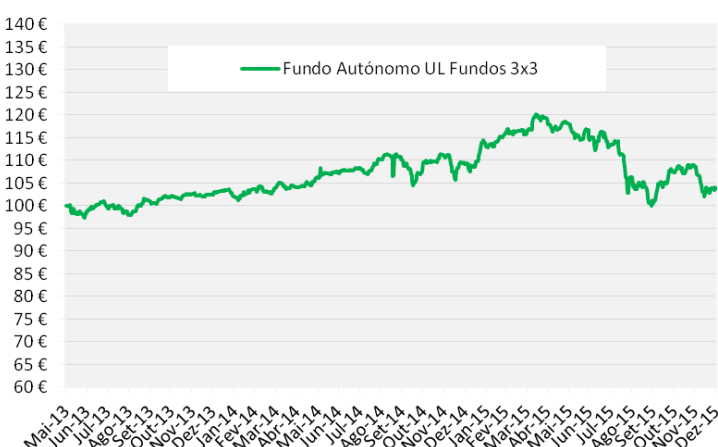
#### Classe de Risco



#### Rentabilidade



#### Evolução da Unidade de Participação



Ano	2013	2014	2015
Rentabilidade não líquida anual	2,95%	6,06%	-4,88%
Classe Risco	3	4	5

**As rentabilidades passadas não são garantia de rentabilidade futura**

## Informações Fundamentais ao Investidor PRODUTO FINANCEIRO COMPLEXO



**Um investimento responsável exige que conheça as suas implicações e que esteja disposto a aceitá-las**

### Outras informações

**Data da elaboração do IFI:** 15 de janeiro de 2016

**Data de Início do Fundo Autónomo :** 27 de março de 2013

**Entidade responsável pela elaboração do IFI :** A Zurich – Companhia de Seguros Vida, S.A é responsável pela elaboração do IFI , sendo as Entidades Comercializadoras responsáveis pela sua conformidade com os requisitos legais e disponibilização aos clientes.

**Entidade comercializadora:** A solução “BBVA Unit-Linked” é comercializada pela Zurich – Companhia de Seguros Vida, S.A

**Locais de comercialização:** A solução “BBVA Unit-Linked” é comercializada aos balcões do nosso mediador ligado Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, BBVA

**Meios de comercialização:** Presencial

**Autoridades de supervisão:**

Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (A.S.F) - Autoridade de supervisão prudencial e comportamental da Seguradora, [www.asf.com.pt](http://www.asf.com.pt)

Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (C.M.V.M.) – Autoridade de supervisão à comercialização do produto [www.cmvm.pt](http://www.cmvm.pt)

**Reclamações:** Qualquer reclamação a efetuar sobre este produto deverá ser apresentada à Zurich – Companhia de Seguros Vida, S.A. Na circunstância de não lhe ser satisfatória a solução poderá fazer intervir as autoridades de supervisão, C.M.V.M. e A.S.F., sem prejuízo do recurso aos Tribunais

**Consulta de outra documentação:** Encontra-se disponível em [www.zurichportugal.com](http://www.zurichportugal.com) o Boletim Periódico 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.

Devem consultar ainda as [condições gerais da solução BBVA Unit- Linked](#).

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

**Resumo do Regime Fiscal:** Este seguro sendo qualificado como Instrumento de Captação de Aforro Estruturado (ICAE) e como Produto Financeiro Complexo, encontra-se sujeito a normas legais e regulamentares específicas, que à data de atualização deste prospeto era o seguinte:

- Tributação reduzida sobre os rendimentos obtidos (28,0% até ao 5º ano de investimento, 22,4% do 5º ao 8º ano de investimento e 11,2% após o 8º ano de investimento), isto desde que no mínimo, 35% dos valores investidos nos contratos sejam efetuados durante a 1ª metade do prazo;
- As transferências entre Fundos não estão sujeitas a retenção de imposto sobre as mais-valias da venda das unidades de participação;
- Isenção de imposto de selo, do *valor de referência* colocado à disposição dos beneficiários, em caso de falecimento da Pessoa Segura

**Contactos para esclarecimento de dúvidas e para informações relativas aos fundos de investimentos**

**afetos:** Zurich HelpPoint, Av. República 24-A 1050-192 Lisboa, Tel.: 707 200 160, correio eletrónico: [zurich.helppoint.portugal@zurich.com](mailto:zurich.helppoint.portugal@zurich.com), site : [www.zurichportugal.com](http://www.zurichportugal.com)

**Lei aplicável ao contrato:** Este seguro sendo qualificado como Instrumento de Captação de Aforro Estruturado (ICAE) e como Produto Financeiro Complexo, encontra-se sujeito a normas legais e regulamentares específicas.

X \_\_\_\_\_

**Texto a manuscrever pelo Cliente: “Recebi um exemplar deste documento previamente à aquisição ”**

Data: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Hora: \_\_\_\_h \_\_\_\_m

\_\_\_\_\_  
Assinatura do Tomador do Seguro/Cliente: