

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

VIVAPOUPANÇA XXI

Produtor: Una Seguros de Vida, S.A., contactos: www.unaseguros.pt, (+351) 217 923 100

Autoridade de Supervisão: Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF)

Data do documento: 01 janeiro 2018

Em que consiste este produto?

Tipo:

Este produto é um contrato de seguro de Vida Individual de complemento de reforma, subscrito por prémios periódicos podendo receber entregas suplementares.

Objetivos:

- Garante se a pessoa Segura estiver viva na data de vencimento do contrato, o pagamento do complemento de reforma (renda vitalícia mensal);
- Garante em caso de falecimento da pessoa Segura ante da data de vencimento do contrato, o pagamento imediato do valor da poupança constituída, inscrita na sua conta à data do falecimento;
- Garante (se escolher esta garantia) a exoneração de pagamento dos prémios em caso de incapacidade completa para o trabalho, em consequência de doença ou acidente, ocorrida antes da data de vencimento e o mais tardar até aos 60 anos.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina:

Este produto destina-se a uma pessoa com residência fiscal portuguesa, propõe diversas opções de investimento cuja escolha é feita em função das necessidades e objetos próprios de cada investidor, bem como do seu perfil, que depende, nomeadamente, da sua situação patrimonial, dos seus conhecimentos e experiências nos mercados financeiros, do seu horizonte de investimento e da sua aversão ao risco.

Prazo: até aos 65 anos de idade da Pessoa Segura

Mediante aceitação da companhia o contrato pode ser prorrogado por um ano e seguintes a data de vencimento continuando a pagar prémios até aos 75 anos de idade da Pessoa Segura.

O contrato tem o seu início no dia 1 do mês seguinte a data de receção da proposta e da receção do 1º pagamento do prémio.

Prémio Mínimo fracionado: mensal € 25,00; trimestral € 75,00; semestral € 150,00; anual € 300,00.

Prémio Mínimo suplementar: € 250,00 e máximo de € 2.000,00

Livre Resolução: o Tomador do Seguro tem o direito de resolver livremente o contrato no prazo de 30 dias a contar da data de pagamento do primeiro prémio e de solicitar o resgate total ou parcial.

Condições de resgate: o Tomador do Seguro tem o direito de solicitar o resgate total ou parcial (calculado com base no montante da poupança constituída e inscrita na sua conta e penalizações previstas no produto) desde que a primeira anuidade esteja paga.

Encargos: 3% sobre o prémio

Custo da cobertura complementar de exoneração 3% do prémio base

Rentabilidade: Este produto encontra-se inserido num Fundo de Investimento comum aos seguros com participação nos resultados. Anualmente, o juro imputado à Conta de resultado é calculado na base de, no mínimo, 85% da taxa de rendimento líquida obtida pela companhia, e o saldo credor desta conta é afeto em, no mínimo, 90% à provisão para participação nos resultados.

Anualmente a companhia determina uma taxa de revalorização (fixada no mínimo em 0%) que será afeta à poupança constituída.

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



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 8 anos

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 1 numa escala de 1 a 7, que corresponde à mais baixa categoria de risco. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível muito baixo, e é muito improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.

Cenários de Desempenho

Investimento: 1.000,00 € Cenários de Sobrevivência		Em caso de resgate		
		1 ano	8 anos	15 anos
Cenário de stress	Valor esperado	850,00 €	7.685,00 €	14.550,00 €
	Retorno Médio Anual	-15,00%	-0,89%	-0,38%
Cenário desfavorável	Valor esperado	850,00 €	7.685,00 €	14.550,00 €
	Retorno Médio Anual	-15,00%	-0,89%	-0,38%
Cenário moderado	Valor esperado	850,00 €	7.685,00 €	14.550,00 €
	Retorno Médio Anual	-15,00%	-0,89%	-0,38%
Cenário favorável	Valor esperado	864,55 €	8.227,55 €	16.424,40 €
	Retorno Médio Anual	-13,55%	0,62%	1,13%

Este quadro mostra o montante que pode receber ao longo dos próximos 15 anos, em diferentes cenários, pressupondo que investe 1.000,00€ por ano. Podendo o produtor, a seu exclusivo critério, definir uma taxa de rendimento com um valor superior ao valor mínimo garantido.

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 recebe poderá variar em função do comportamento do mercado e do tempo durante o qual detém o investimento/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 Una Seguros de Vida não puder pagar?

É revogada, pela ASF, a autorização para o exercício das atividades seguros. Em caso de revogação da autorização, a ASF adota as providências necessárias para salvaguardar os interesses dos tomadores do seguro, segurados e beneficiários. 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 pagamentos desses mesmos créditos.

Quais são os custos?

A redução de rendimento mostra o impacto que o total dos custos pagos terá sobre o retorno que pode obter do investimento. O total dos custos inclui os custos pontuais e os custos recorrentes.

Os montantes aqui apresentados são os custos acumulados do próprio produto, para três períodos de detenção diferentes. Os valores pressupõem que investe 1.000,00€ por ano. Os valores apresentados são estimativas, podendo alterar-se no futuro.

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. O seguinte quadro mostra os custos ao longo dos próximos 15 anos, pressupondo que investe 1.000,00€ e que não existem custos associados à venda e aconselhamento conforme acima indicados.

Investimento: 1.000,00 €		Em caso de resgate		
		após 1 ano	após 8 anos	após 15 anos
Custos				
Custo (%)		15,00%	0,87%	0,37%
Custo (€)	€	150,00	€ 315,00	€ 450,00

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, assumindo que investe 1.000,00€.

Custos pontuais	Custos de entrada	0,14%	O impacto dos custos a pagar quando inicia o seu investimento. Este é o valor máximo a pagar, poderá pagar menos. O impacto dos custos estão incluídos no preço do produto.
	Custos de saída	0,00%	O impacto dos custos de saída do seu investimento quando este se vence.
Custos recorrentes		0,00%	O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos.

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

Período de detenção recomendado: a duração do contrato depende da situação patrimonial do investidor, da sua atitude em relação ao risco, do regime fiscal em vigor e das características do produto.

Aconselhamos o investidor a contactar o seu agente ou o serviço de atendimento ao cliente da Una Seguros através atendimento.clientes@unaseguros.pt.

O investidor tem o direito de solicitar a qualquer momento e até à data de termo do contrato, o pagamento parcial ou total da sua conta poupança.

Se for resgate total resolve para todos os efeitos o contrato.

Se for resgate parcial - caso em que não poderá exceder 90% do valor de resgate total, desde que um montante mínimo de € 50,00 permaneça por resgatar - as importâncias seguras são reduzidas.

Como posso apresentar queixa?

1 - Quaisquer reclamações relacionadas com o presente contrato poderão ser dirigidas:

a) À Direção Jurídica e de Compliance, localizada na sede da Companhia, podendo o contacto ser feito através de carta ou do endereço de e- mail: reclamacoes@unaseguros.pt;

b) Ao Provedor do Cliente, desde que a reclamação já tenha sido apreciada pelo serviço de reclamações da Companhia: Dr. Jorge Manuel Marques Coelho, Av 5 de outubro, 56-3, 1050-058 Lisboa, podendo o contacto ser feito através do endereço de e-mail provedor.cliente@unaseguros.pt;

c) À Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF).

2 – A autoridade de supervisão é a Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF).

3 – De entre as entidades de Resolução Alternativa de Litígios disponíveis, a que tem competência específica para o setor segurador é o Centro de Informação, Mediação, Provedoria e Arbitragem de Seguros – CIMPAS, cujo endereço eletrónico é <https://www.cimpas.pt/pt>. A lista completa das entidades de Resolução Alternativa de Litígios está disponível na página da Direção-Geral do Consumidor, em <https://www.consumidor.pt/>.

Outras informações relevantes

- Este produto é comercializado através da nossa rede de agentes e corretores.
- Locais de comercialização: agências e parceiros de negócios
- Meios de comercialização: presencial
- Consulta de outra documentação: encontra-se disponível em www.unaseguros.pt.
- Anualmente a companhia envia ao Tomador de Seguro um extrato com a evolução do valor da sua conta poupança do ano civil anterior.

Este documento não dispensa a consulta da Informação Pré-contratual e contratual legalmente exigida.