

## 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

### VIVAINVESTE-GROUPAMA EQUILIBRE

Produtor: Una Seguros de Vida, S.A., contactos: [www.unaseguros.pt](http://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

**Está prestes a adquirir um produto financeiro complexo que não é simples e cuja compreensão poderá ser difícil.**

## Em que consiste este produto?

### Tipo:

Este produto é um contrato de seguro de Vida Individual ligado a fundos de investimentos, de capital variável com entregas únicas e suplementares. Contrato subscrito em unidades de participação.

### Objetivos:

- Garante em caso de vida da pessoa segura o pagamento de um capital igual ao valor da poupança constituída (contra-valor em euros do número de unidades de participação).
- Garante em caso de falecimento da pessoa segura, um pagamento de um capital igual ao valor da poupança constituída (contra-valor em euros do número de unidades de participação detidas na apólice) aos beneficiários.

### Tipo de investidor não profissional ao qual se destina:

Este produto destina-se a clientes com exposição ao risco de taxa de juro e que podem suportar perdas ao longo da vida do produto. O mesmo deverá estar familiarizado com as características e risco deste tipo de produto ou dispor de conhecimentos financeiros necessários para tomar uma decisão. O cliente deverá estar ciente de que o valor do contrato de seguro depende de flutuações no valor de mercado dos investimentos subjacentes.

### Prazo:

Este produto é vitalício, poderá terminar por rescisão, resgate total ou falecimento da pessoa segura. O contrato tem o seu início às 00h00 da primeira quarta feira a partir do 3º dia útil a contar da data de receção da proposta.

### Prémio:

Mínimo de subscrição inicial de 1.000,00€ e entrega suplementar de 500,00€.

### Livre Resolução:

O Tomador do Seguro tem o direito de resolver livremente o contrato no prazo de 30 dias a contar da data do pagamento do valor da entrega inicial que se encontra no Fundo de Tesouraria "Groupama Trésorerie".

### Condições de resgate:

As operações de resgate estão sujeitas às seguintes comissões, salvo se, outra indicação estiver expressamente referida nas Condições Particulares.

1º Ano de vigência da apólice: 1,00%

2º Ano de vigência da apólice: 0,50%

3º Ano de vigência da apólice: 0,25%

### Encargos:

Encargos de subscrição variam entre 2,5% e 1% sobre o prémio;

Encargos de gestão financeira trimestral de 0,25% do valor da conta poupança constituída;

Encargos de transferência entre fundos : 1ª gratuita, seguintes 1% do montante transferido.

### Opções facultativas:

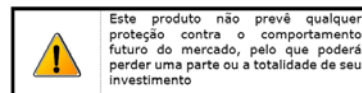
- Segurança das mais valias: custo fixo de 60,00€ a deduzir às Unidades de Participação;

- Garantia suplementar em caso de morte: à poupança constituída é acrescida um capital suplementar em caso de morte da Pessoa Segura, se esta tiver mais de 18 anos de idade e até aos 80 anos, calculado em função do valor da poupança constituída do contrato. Capital com um limite de 1.000,00€ e um máximo de 25.000,00€.

### Rentabilidade:

Os investimentos são essencialmente efetuados em fundos de obrigações até ao limite de 60%, podendo deter até 40% em fundos de ações da zona euro ou do mercado internacional, sendo o remanescente investido em Fundos de Tesouraria.

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



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 3 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma media 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: 10.000,00 €		Em caso de resgate		
Cenários de Sobrevivência		1 ano	4 anos	8 anos
Cenário de stress	Valor esperado	6.757,06 €	6.813,71 €	5.602,41 €
	Retorno Médio Anual	-32,43%	-8,82%	-6,54%
Cenário desfavorável	Valor esperado	9.123,69 €	9.239,06 €	9.691,71 €
	Retorno Médio Anual	-8,76%	-1,89%	-0,37%
Cenário moderado	Valor esperado	9.936,54 €	10.966,23 €	12.377,70 €
	Retorno Médio Anual	-0,64%	2,26%	2,56%
Cenário favorável	Valor esperado	10.802,43 €	12.985,38 €	15.754,95 €
	Retorno Médio Anual	8,02%	6,54%	5,56%

Este quadro mostra o montante que pode receber ao longo dos próximos 8 anos, em diferentes cenários, pressupondo que investe 10.000,00€ inicialmente (sem investimentos periódicos subsequentes).

Os cenários apresentados ilustram qual poderá ser o desempenho do seu investimento. Pode compará-lo com os cenários de outros produtos.

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 irá receber poderá variar em função do comportamento do mercado e do tempo durante o qual detém o produto.

O cenário de stress mostra o que poderá receber numa situação extrema de mercado, 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 10.000,00€. Os valores apresentados são estimativos, 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 8 anos, pressupondo que investe 10.000,00€ inicialmente e que não existem custos associados à venda e aconselhamento conforme acima indicados.

Investimento: 10.000,00 €		Em caso de resgate		
Custos		1 ano	4 anos	8 anos
Custo (%)		4,60%	1,67%	1,36%
Custo (€)		€ 460,04	€ 700,16	€ 1.226,26

## 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 10.000,00€.

Custos pontuais	Custos de entrada	0,32%	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		1,04%	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: 8 anos

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](mailto:atendimento.clientes@unaseguros.pt).

O investidor tem o direito de solicitar a qualquer momento, o pagamento parcial ou total da sua conta poupança ou de solicitar uma transferência entre fundos.

Valor mínimo de resgate 450,00€ (por fundo mínimo de 50,00€ e saldo mínimo por fundo 50,00€).

Valor mínimo de transferência 450,00€ (por fundo mínimo de 50,00€ e saldo mínimo por fundo 50,00€).

## 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](mailto: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](mailto: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](http://www.unaseguros.pt).
- A cada trimestre civil a companhia envia ao Tomador de Seguro e à Pessoa Segura, se diferentes, um extrato com a evolução do valor da sua conta poupança em unidades de participação.

### A companhia alerta que este produto tem os seguintes riscos:

**Risco de mercado:** 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 Capital:** risco do montante a receber, pelo investidor, ser inferior ao investido;

**Risco de taxa de juro:** risco de impactos negativos na rentabilidade do produto devido ao movimento adverso das taxas de juros;

**Risco de crédito:** risco de incerteza da capacidade dos emitentes dos ativos em cumprirem as suas responsabilidades;

**Risco de câmbio:** risco de impactos negativos, devido a movimentos adversos nas taxas de câmbio;

**Risco de liquidez:** risco de incorrer em custo para transformar um dado instrumento financeiros em moeda;

**Risco jurídico e fiscal:** a alteração da lei pode implicar consequências na rentabilidade do produto.

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