

DOCUMENTO DE INFORMAÇÃO FUNDAMENTAL

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

Nome do produto: Private Wealth Portfolio Portugal

Product Code: UPEPWPPORT

Produtor do produto: Utmost PanEurope dac (referida neste documento como “nós” ou “nosso”), parte do Grupo Utmost.

Contactos: www.utmostinternational.com ou pelo telefone n.º +44 (0) 2038 685 300. O custo indicativo de uma chamada telefónica de Portugal para o Reino Unido é de 0,35€ por minuto. O custo efetivo por minuto dependerá do seu operador de telecomunicações e poderá ser superior.

Autoridade competente pela supervisão do produtor do produto: A Utmost PanEurope é regulada pelo Banco Central da Irlanda

Autoridade competente no que respeita a este documento: Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões

Data de produção deste documento: 01/03/26

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

EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

Tipo:

O produto é um contrato de seguro de vida de prémio único ligado a um ou mais fundos de investimento. Qualificado como ICAE – Instrumento de Captação de Aforro Estruturado e Produto de Investimento com Base em Seguros (IBIP), nos termos definidos no Regulamento (UE) n.º 1286/2014, de 26 de novembro de 2014 (Regulamento PRIIPs).

Prazo:

Pode optar por não fixar uma data de maturidade (opção vitalícia) para este produto ou por fixar uma data de maturidade (opção mista). Poderemos cancelar o produto se o valor do investimento descer abaixo dos €250.000. Se optar pela opção vitalícia, o produto terminará automaticamente à data da morte do segurado relevante do seguro de vida. Se optar pela opção mista, o produto terminará automaticamente à data da morte do segurado relevante do seguro de vida ou na data de maturidade, se o segurado sobreviver a esta. O produto terminará automaticamente em caso de resgate total.

Objetivos:

Trata-se de um produto de seguro de vida que confere exposição aos mercados financeiros, ligando o valor do seu produto ao valor de uma carteira de ativos que por sua vez depende do desempenho dos mercados financeiros. As opções de investimento disponíveis para este produto são diferentes estratégias de investimento. A estratégia de investimento que escolher determinará os ativos que poderão vir a ser incluídos na carteira de ativos. Tem de escolher pelo menos uma estratégia de investimento para o seu produto. Esta será executada por nós ou pelo gestor de ativos que tenha escolhido e que tenha sido por nós aprovado. A estratégia de investimento selecionada pode ser alterada ao longo da vida útil do produto. Os exemplos de classe de ativos que podem ser adquiridos para a carteira incluem os seguintes, embora só permitamos determinados tipos de ativos de cada classe: fundos, ações, obrigações, instrumentos do mercado monetário, mercadorias, derivados (apenas para fins de redução do risco de investimento ou facilitar uma eficiente gestão da carteira) e produtos estruturados. Poderão ser admitidos outros ativos, mas ficarão sujeitos à nossa aprovação. O retorno que irá receber sobre o seu investimento dependerá do desempenho da carteira de ativos escolhidos pelo gestor dos ativos. O retorno do produto será inferior ao retorno da carteira de ativos subjacente devido à dedução de comissões aplicáveis ao produto. A informação sobre as estratégias de investimento subjacentes ao Private Wealth Portfolio Portugal é disponibilizada no Documento de Informação Específica de cada opção.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina:

O Private Wealth Portfolio (Portugal) destina-se a investidores que procuram um investimento de médio a longo prazo e que estão dispostos a fazer um investimento mínimo inicial de €500.000. O investidor deve ter pelo menos 18 anos para investir no Private Wealth Portfolio (Portugal). O tipo de investidor não profissional ao qual se destina depende da opção de investimento escolhida e do perfil de risco e de retorno dessa opção. A informação sobre o nível de risco e de retorno da opção de investimento que escolher encontra-se num Documento de Informação Específica (DIE) fornecido pelo seu mediador e disponível em utmostinternational.com. O DIE incluirá mais informação sobre o investidor não profissional ao qual se destina para a opção de investimento selecionada. Em função das opções de investimento subjacentes escolhidas, o investidor poderá ter de suportar perdas financeiras.

Prestações do seguro e custos:

Tem de escolher um ou mais segurados para o seu produto. O produto oferece duas opções: opção vitalícia, na qual o benefício por morte é pago à data da morte do segurado relevante para este efeito, ou uma opção mista, nos termos da qual é pago um benefício por morte do segurado, dependendo de quando esta ocorre, ou é pago um benefício de sobrevivência. Benefício por morte: Se o segurado relevante da apólice vida do seu produto falecer, iremos proceder ao pagamento do benefício por morte *standard* aos beneficiários. O benefício por morte *standard* é o valor do investimento. Benefício de sobrevivência: Se o segurado relevante da apólice vida sobreviver até à data de maturidade, iremos proceder ao pagamento do benefício de sobrevivência *standard* aos beneficiários. O benefício de sobrevivência *standard* é o valor do investimento. O valor do investimento significa o valor total de mercado dos investimentos incluídos na carteira de investimentos, conforme calculado pela Utmost PanEurope, com as deduções apropriadas para custos e despesas de gestão, manutenção, avaliação, aquisição e alienação dos investimentos, quaisquer impostos devidos e quaisquer dívidas relativas à carteira de investimentos e juros cobrados por essas dívidas. Por favor consulte a secção ‘Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?’.

QUAIS SÃO OS RISCOS E QUAL PODERÁ SER O MEU RETORNO?

Indicador sumário de risco



O indicador sumário de risco pressupõe que o produto é detido durante 10 anos. O risco efetivo pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior. Poderá não conseguir cessar facilmente o produto ou poderá ter de o cessar a um preço que afete significativamente o montante a receber.

Esta síntese do indicador de risco mostra a gama de classes de risco de todas as opções de investimento subjacentes oferecidas neste produto. 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. Classificámos as classes de risco das opções de investimento subjacentes como variando de 1 em 7, correspondendo à classe de menor risco, a 7 em 7, correspondendo à classe de risco mais elevada. Isto classifica as potenciais perdas decorrentes do desempenho futuro, variando de um nível muito baixo até um nível muito elevado, e as fracas condições de mercado, de muito improvável até muito provável de afetar o valor do produto. **Atenção ao risco cambial. Receberá pagamentos numa moeda diferente, pelo que o retorno obtido depende da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador acima indicado. Tenha em consideração que este risco cambial só se aplica quando o produto não é denominado em euros.** Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento. Se não pudermos pagar o que lhe é devido, poderá perder todo o seu investimento. Será penalizado se fizer um resgate total antes do segundo aniversário do produto. Consulte 'Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?'. O risco e o retorno do seu investimento varia com base na opção de investimento selecionada. O valor do produto está associado ao valor de uma carteira de ativos subjacente. Desta forma, o desempenho do produto como um todo depende do desempenho da carteira de ativos subjacente selecionada pelo seu gestor de ativos. Pode encontrar informação específica sobre o risco da opção de investimento selecionada no DIE, que lhe será fornecido pelo seu mediador e que está disponível em utmostinternational.com. Consulte a secção 'Em que consiste este produto?' para obter informação sobre as prestações de seguro a receber pelo beneficiário quando ocorre um evento coberto. Os cenários de desempenho referentes a cada opção de investimento encontram-se indicados nos Documentos de Informação Específica referentes a cada opção. A legislação fiscal do Estado de origem do tomador do seguro pode ter um impacto no retorno efetivo.

O QUE SUCEDE SE A UTMOST PANEUROPE NÃO PUDER PAGAR?

A legislação irlandesa protege os ativos subjacentes das apólices dos tomadores, através da imposição de regras restritas de gestão de capital e para prevenir a insolvência da seguradora. Nós separamos os ativos subjacentes da apólice do tomador dos nossos outros ativos e depositamos os mesmos junto de instituições independentes. Na remota eventualidade da nossa insolvência, as reclamações do tomador da apólice do seguro de vida têm absoluta prevalência sobre todas as outras reclamações, relativamente aos ativos do tomador da apólice, uma vez que os custos da liquidação tenham sido pagos. O tomador da apólice está exposto ao risco de incumprimento de qualquer emissor relevante, contraparte e / ou instituição de crédito em relação aos ativos subjacentes do produto. O produto não está coberto por um regime de indemnização ou de garantia dos investidores.

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

Custo ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto e do desempenho do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e em diferentes períodos de investimento possíveis. Assumimos o seguinte: No primeiro ano iria recuperar o montante que investi (0 % de retorno anual). São investidos €10.000 por ano. O custo do produto para si irá variar de acordo com a opção de investimento subjacente que selecionar. Pode encontrar informação específica sobre os custos da opção de investimento selecionada no DIE, que lhe será fornecido pelo seu mediador e que está disponível em www.utmostinternational.com. Somos obrigados por lei a apresentar-lhe os custos do produto com base no pagamento de um prémio de €10.000. Todavia, tenha em consideração que o prémio mínimo do produto é de €500.000.

INVESTIMENTO DE 10.000 €	EM CASO DE RESGATE APÓS 1 ANO	EM CASO DE RESGATE APÓS 5 ANOS	EM CASO DE RESGATE APÓS 10 ANOS
Custos totais	€ 239 - € 820	€ 652 - € 2 482	€ 1 286 - € 4 904
Impacto dos custos anuais	2,4% - 8,7%	1,3% - 5,0%	1,3% - 4,7%

(*) Isto ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 3% antes dos custos e 2% depois dos custos se o impacto anual de custos é de 1%. Podemos partilhar parte dos custos com a pessoa que lhe vende o produto para cobrir os serviços que lhe são prestados. Essa pessoa irá informá-lo do montante em questão.

Composição dos custos

CUSTOS PONTUAIS DE ENTRADA OU SAÍDA		CUSTO ANUAL SE RESGATAR APÓS 10 ANOS
Custos de entrada	% do montante que paga ao entrar neste investimento.	0,0% - 0,3%
Custos de saída	% do seu investimento antes de lhe ser pago. Os custos de saída são indicados como "N/A" na coluna seguinte, uma vez que não se aplicam se o produto for mantido até ao período de detenção recomendado.	N/A
CUSTOS RECORRENTES		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos semelhantes ao longo do último ano.	1,2% - 4,2%
Custos de transação	% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	0,1%
CUSTOS ACESSÓRIOS COBRADOS EM CONDIÇÕES ESPECÍFICAS		
Comissões de desempenho	O montante efetivo irá variar de acordo com o desempenho do seu investimento. A estimativa de custos agregados inclui a média dos últimos 5 anos.	0,0%

Aplicam-se custos diferentes de acordo com o montante do investimento. Por exemplo, a percentagem da comissão de gestão poderá reduzir com o aumento do prémio inicial. Os custos acima referidos são expressos por intervalos e variam em função das opções de investimento escolhidas pelo tomador do seguro.

POR QUANTO TEMPO DEVO MANTER O PRIIP? E POSSO FAZER MOBILIZAÇÕES ANTECIPADAS DE CAPITAL?

Período de detenção recomendado: 10 anos

Escolhemos 10 anos como o período de detenção recomendado, uma vez que aconselhamos este produto como um investimento a médio ou a longo prazo, devido às vantagens fiscais e a atingir objectivos de rendimento. O produto não tem um período de detenção mínimo exigido. Todavia, será financeiramente penalizado se fizer um resgate total antes de decorrido o período de descontinuação (mais detalhes adiante). O tomador do seguro tem 30 dias a contar da data de receção das condições particulares da apólice para a cancelar sem necessidade de invocar justa causa, caso em que terá direito ao reembolso dos montantes investidos, deduzidos dos custos de desinvestimento suportados pela Utmost PanEurope. Assim, o valor a reembolsar poderá não corresponder ao montante investido. Pode solicitar uma redução regular, um resgate parcial ou total do produto, a qualquer momento, enviando um formulário de 'pedido de resgate e redução regular' devidamente preenchido para CCSFRontOffice@utmostgroup.com com o original a ser enviado por correio para Utmost PanEurope dac, Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Ireland. Pode solicitar uma cópia deste formulário ao seu mediador ou contactando-nos através dos dados supramencionados. Não obstante, se proceder a um resgate total antes do primeiro aniversário do produto, ser-lhe-á cobrada uma comissão de 2% sobre o valor do investimento. Se proceder a um resgate total após o primeiro aniversário do produto, mas antes do segundo, ser-lhe-á cobrada uma comissão de 1% sobre o valor do investimento. Os resgates parciais e reduções regulares não estão sujeitos a comissões de resgate e penalidades. O montante mínimo de redução regular permitido é de €10.000 e o montante mínimo de resgate parcial é de €25.000. Consulte a secção 'Quais são os custos?', supra, para obter mais informação sobre o impacto de todas as comissões.

COMO POSSO APRESENTAR QUEIXA?

Pode apresentar uma queixa relativa ao seu produto, sobre a nossa conduta ou sobre a pessoa que o aconselhou ou lhe vendeu o produto, enviando uma carta à atenção da Client Services Team para Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Ireland, ou por e-mail para complaints@utmostgroup.com. Pode consultar também o guia online 'How to make a complaint' ('Como apresentar uma queixa') publicado na página 'Contact Us' ('Contacte-nos') em www.utmostinternational.com. Pode, ainda, reclamar por escrito para a Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF), Avenida da República 76, 1600-205 Lisboa, Portugal. Pode consultar também o site: www.asf.com.pt/isp/PortalConsumidor/Reclamacoes. Nos termos da legislação aplicável, os tomadores, as pessoas seguras, os beneficiários ou terceiras partes relacionadas prejudicadas, têm o direito, caso discordem duma posição adotada pela Utmost PanEurope, ou estejam insatisfeitas com os serviços prestados por esta entidade, de submeter uma reclamação junto do Provedor do Cliente Português para os contactos seguintes: • Nome da entidade: CCSL Legal • Email: mac@ccsllegal.com • Endereço: Avenida da Liberdade, 262, 2.º eq, 1250-149 Lisboa, Portugal. A Utmost PanEurope é membro do CIMPAS que é oferecida uma entidade de resolução alternativa de litígios através da mediação e arbitragem. Assim, na eventualidade de um desacordo persistente e definitivo, existe a opção após esgotamento de todas as possibilidades de resolução amigável de optar por apresentar reclamação junto do CIMPAS, o qual poderá ser contactado para os seguintes contactos: CIMPAS Sede Lisboa: Endereço: Avenida Fontes Pereira de Melo, No 11 – 9 Esq., 1050-115 Lisboa; Tel: +351 213 827 700, Fax: +351 213 827 708, Email: geral@cimpas.pt CIMPAS Delegação Norte: Endereço: Rua do Infante D. Henrique, n. 3, Piso 1,4050-297 Porto; Tel: +351 226 069 910, Fax: +351 226 094 110, Email: cimpasnorte@cimpas.pt.

Outras informações relevantes

O boletim de subscrição do produto, os termos e condições, as condições particulares da apólice, a nota de informação ao consumidor e a nota de informação fiscal contêm informação importante e deverá lê-los com atenção antes de decidir subscrever o produto. O seu mediador poderá fornecer-lhe estes documentos. Nos termos da lei, todos estes documentos terão que lhe ser entregues. As informações sobre o desempenho passado das estratégias de investimento subjacentes podem ser encontradas aqui: utmostinternational.com/priips/past-performance/. As informações sobre o desempenho do passado são produzidas por 10 anos. Os cálculos de cenários de desempenho anteriores são publicados mensalmente e podem ser encontrados aqui: utmostinternational.com/priips/performance-scenario/.