

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: Apex Portugal

Código do produto: UPEAPEXPT

Produtor do produto: Utmost PanEurope dac (designada no presente documento por “Utmost PanEurope”), que faz parte do Grupo Utmost.

Contactos: www.utmostinternational.com ou ligue para +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 depende do seu operador telefónico e pode ser mais elevado.

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 uma apólice internacional de seguro de vida com prémio único, ligada a fundos de investimento e com um prémio inicial mínimo de 100 000 EUR, 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:

Trata-se de uma apólice de seguro de vida detida numa base de seguro de vida de duração indeterminada, que se mantém em vigor durante a vida da pessoa segura. A menos que seja resgatada mais cedo, termina no momento da morte da primeira ou da última pessoa segura. Não tem um prazo de vencimento definido. Se o valor da apólice de seguro de vida cair para menos de 15 000 EUR, a Utmost PanEurope dac reserva-se o direito de a resgatar.

Objetivos:

O objectivo do Apex (Portugal) consiste em constituir capital em caso de falecimento da respectiva pessoa segura, conforme indicado nas Condições da Apólice. Pode ser ligado a uma vasta gama de opções de investimento subjacentes, incluindo fundos ligados a mercados de ações e depósitos em dinheiro e o retorno da apólice de seguro de vida depende do desempenho dos seus investimentos subjacentes ligados à apólice, que por sua vez dependem do desempenho dos mercados financeiros. A informação sobre as estratégias de investimento subjacentes ao Apex (Portugal) é disponibilizada no Documento de Informação Específica de cada opção.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina:

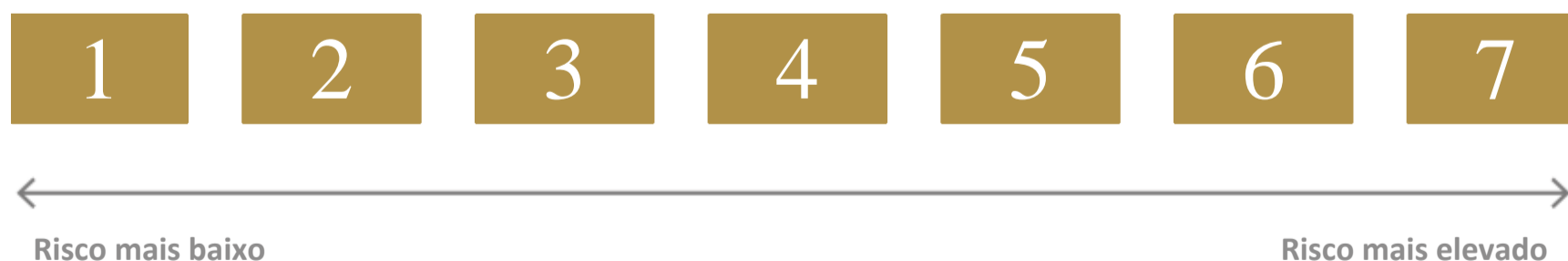
O Apex (Portugal) destina-se a investidores que procuram um investimento de médio a longo prazo e que estão dispostos a fazer um investimento mínimo inicial de 100 000 EUR. O investidor deve ter pelo menos 18 anos para poder investir no Apex (Portugal) e mas deve ter em atenção que o tipo de investidor para o qual este produto se destina a ser comercializado varia em função das opções de investimento subjacentes escolhidas. Os documentos de informação dos fundos contêm informações específicas para cada um dos seus investimentos subjacentes escolhidos. Em função das opções de investimento subjacentes escolhidas, o investidor poderá ter de suportar perdas financeiras.

Prestações e custos do seguro:

Com exceção dos casos nos quais a apólice tenha sido totalmente resgatada, em caso de morte da pessoa segura relevante, a Utmost PanEurope pagará aos beneficiários o capital acumulado na apólice. Este corresponderá ao valor liquidado dos investimentos efetuados no fundo ligado à apólice conforme calculado pela Utmost PanEurope, com deduções apropriadas para custos, incluindo eventuais encargos de interrupção antecipada que se apliquem e custos e despesas de gestão, manutenção, avaliação, aquisição e alienação dos investimentos e eventuais impostos devidos. Ver 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.

Este indicador sumário de risco mostra a gama de categorias de risco de todas as opções de investimento subjacente oferecidas dentro deste produto. O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em consequência de flutuações nos mercados ou da nossa incapacidade para lhe pagar. Classificamos as categorias de risco das opções de investimento subjacentes numa escala de 1 a 7, em que 1 corresponde à categoria de risco mais baixa e 7 à mais alta. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível que vai de muito baixo a muito alto, sendo, respetivamente, muito improvável ou muito provável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto no valor do produto. **Atenção ao risco cambial. Pode receber pagamentos numa moeda diferente da das opções de investimento escolhidas, pelo que o retorno obtido depende da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador sumário de risco acima indicado.** 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. Pode resgatar o seu investimento em qualquer altura, mas podem aplicar-se custos de saída. Consulte a secção “Por quanto tempo devo manter o produto? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?” O risco e o retorno do seu investimento variam em função da opção de investimento que escolher. Informações sobre as opções de investimento subjacentes constam dos guias dos fundos relevantes, que deve ler antes de tomar decisões de investimento. 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 lei irlandesa protege os ativos subjacentes à apólice do tomador do seguro impondo regras e controlos rigorosos em termos de gestão do capital para prevenir a insolvência das seguradoras. Segregamos os ativos subjacentes à apólice dos nossos próprios ativos e depositamo-los junto de instituições independentes. No caso improvável da nossa insolvência, os créditos do tomador de um seguro de vida têm precedência absoluta sobre os créditos de outros credores, depois de os custos de liquidação terem sido satisfeitos. O tomador do seguro está exposto ao risco de incumprimento do ou dos emitentes, contrapartes e/ou instituições de crédito relevantes no que diz respeito aos ativos subjacentes do produto. O produto não está coberto por nenhum sistema de indemnização ou proteção dos investidores.

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

A pessoa que lhe prestar consultoria sobre o produto ou lho vender pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa dar-lhe-á informações sobre esses custos e como é que afetam o seu investimento.

Custos 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 investe, durante quanto tempo 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 investiu (0 % de retorno anual). São investidos 10 000 EUR. Os custos efetivos dependem da(s) opção(ões) de investimento que escolher. As informações sobre a(s) opção(ões) de investimento subjacente(s) constam do(s) guia(s) do(s) fundo(s) relevantes(s), que deve ler antes de tomar decisões de investimento. Por lei, estamos obrigados a mostrar-lhe os custos do produto com base no pagamento de um prémio anual de 10 000 EUR. No entanto, tenha em atenção que o prémio mínimo para o produto é 100 000 EUR.

INVESTIMENTO DE 10 000 EUR	SE RESGATAR APÓS 1 ANO	SE RESGATAR APÓS 5 ANOS	SE RESGATAR APÓS 10 ANOS
Custos totais	€ 36 - € 1 833	€ 174 - € 3 417	€ 335 - € 8 254
Impacto dos custos anuais (*)	0,4% - 18,3%	0,3% - 7,0%	0,3% - 5,8%

(*) Isto ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que 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 dos custos anuais for 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		IMPACTO DOS CUSTOS ANUAIS SE SAIR APÓS 10 ANOS
Custos de entrada	% do montante que paga ao entrar neste investimento.	0,0% - 1,4%
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 COBRADOS ANUALMENTE		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	0,3% - 5,5%
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.	0,0% - 1,4%
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% - 1,2%

Aplicam-se custos diferentes de acordo com o montante do investimento. Por exemplo, a percentagem da comissão de gestão pode baixar se o prémio inicial aumentar. 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 PRODUTO? E POSSO FAZER MOBILIZAÇÕES ANTECIPADAS DE CAPITAL?

Período de detenção recomendado: 10 anos

A apólice de seguro de vida deve ser encarada como um investimento de médio a longo prazo (o que significa 5 a 10 anos ou mais, estando o termo relacionado com vantagens fiscais e destinado a atingir objetivos de rendimento). Pode resgatar a qualquer momento, mas podem ser aplicadas comissões dependendo do período de detenção e da estrutura de cobrança escolhida. Poderá haver impostos a pagar, dependendo da sua situação fiscal pessoal. O tomador do seguro dispõe de 30 dias para cancelar a apólice a contar da data de recepção das condições particulares sem necessidade de invocar justa causa, caso em que terá direito ao reembolso dos valores investidos, deduzidos dos custos de desinvestimento suportados pela Utmmost PanEurope. Assim, o valor a ser reembolsado pode não corresponder ao valor investido.

COMO POSSO APRESENTAR QUEIXA?

Pode apresentar queixa sobre o produto, sobre a nossa conduta ou a pessoa que presta consultoria sobre o produto ou que o vende, escrevendo para Client Services Team, Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanda ou enviando um e-mail para complaints@utmostgroup.com. Também pode consultar o guia online “Como apresentar queixa” publicado na página “Contacte-nos” em www.utmostinternational.com. Também pode apresentar queixa escrevendo à Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF), Avenida da República 76, 1600-205 Lisboa, Portugal. Também pode consultar o site: www.asf.com.pt/isp/PortalConsumidor/Reclamacoes. Nos termos da lei aplicável, tomadores de seguro, pessoas seguras, beneficiários ou terceiros lesados têm o direito, em caso de desacordo a respeito de uma posição adotada pela Utmost Pan Europe ou de insatisfação com os serviços prestados pela Utmost PanEurope, de apresentar queixa ao Provedor português nomeado pela seguradora, para os contactos seguintes: CCSL Legal, mac@ccsllegal.com, Avenida da Liberdade, 262, 2.º esq., 1250-149 Lisboa, Portugal. A Utmost PanEurope é membro do CIMPAS, que é uma entidade de resolução alternativa de litígios portuguesa. Por conseguinte, em caso de desacordo persistente e definitivo, há a opção, depois de esgotar todas as possibilidades de resolução amigável possíveis, de apresentar a queixa ao CIMPAS, que pode ser contactado através dos seguintes contactos: CIMPAS - Sede, Lisboa: Avenida Fontes Pereira de Melo, n.º 11 – 9.º esq., 1050-115 Lisboa, geral@cimpas.pt; CIMPAS - Delegação Norte, Porto: Rua do Infante D. Henrique, n.º 3, Piso 1, 4050-297 Porto; cimpasnorte@cimpas.pt.

OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

Antes de requerer o Apex (Portugal) assegure-se de que falou com o seu Mediador de Seguros e que este lhe respondeu a todas as dúvidas que tenha. No nosso site, há guias e brochuras do produto: www.utmostinternational.com. Juntamente com o Documento de Informação Fundamental deste produto, também disponibilizamos o(s) documento(s) de informação para os seus investimentos subjacentes. Tenha em atenção que para alguns dos investimentos subjacentes a que pode escolher associar a sua apólice de seguro de vida, os documentos foram elaborados para cumprir regulamentação diferente aplicável a sociedades gestoras de ativos. Quando for esse o caso, embora a informação sobre os custos dos fundos subjacentes seja semelhante à dada num documento de um fundo PRIIP, essa informação pode ser apresentada e calculada de maneira diferente. Pode consultar aqui informações sobre o desempenho passado, quando aplicável, das estratégias de investimentos subjacente: utmostinternational.com/priips/pastperformance/. As informações sobre desempenho passado são produzidas para 10 anos. Os cálculos de cenários de desempenho anteriores, quando aplicável, são publicados mensalmente e podem ser consultados aqui: utmostinternational.com/priips/performance-scenario/