

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 +353 (0)46 909 9700		
Autoridade competente do produtor do produto:	A Utmost PanEurope é regulada pelo Banco Central da Irlanda		
Autoridade competente para este documento:	Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões		
Data de produção:	01/01/2023		

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.

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.

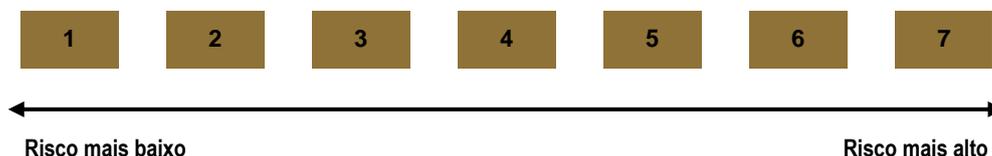
Objetivos: Trata-se de um produto de seguro de vida que confere exposição aos mercados financeiros. O valor do seu produto está associado ao valor de uma carteira de ativos. As opções de investimento disponíveis para este produto são diferentes estratégias de investimento. A estratégia de investimento 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.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina: 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.

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, deduzido das comissões aplicáveis. 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, deduzido das comissões aplicáveis. O benefício de sobrevivência *standard* é o valor do investimento.

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

Indicador de risco





O indicador 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.

O que sucede se a Utmost PanEurope não puder pagar?

A legislação irlandesa protege os ativos dos tomadores das apólices, através da imposição de regras restritas de gestão de capital e para prevenir a insolvência da seguradora. Nós separamos os ativos do tomador da apólice dos nossos outros ativos e depositamos os mesmos junto de instituições independentes. Na remota eventualidade da nossa insolvência, as reclamações do tomador da apólice 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 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 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	168 € - 763 €	795 € - 2.741 €	1.535 € - 5.198 €
Impacto dos custos anuais	1,7% - 7,6%	1,6% - 5,6%	1,6% - 5,3%

(*) Isto ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, se a projeção para o seu retorno médio anual é de 3% antes dos custos e o impacto anual de custos é de 1%, então o seu retorno anual depois dos custos será de 2%. 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	Uma comissão de entrada poderá ser devido ao subscrever este investimento. Isso dependerá dos ativos subjacentes escolhidos. A pessoa que lhe vende o produto irá informá-lo do montante em questão.
	0,0% - 0,3%

Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este produto caso o mantenha por mais de dois anos. No entanto, poderá ser devida uma comissão de saída associada aos ativos subjacentes.	0,0%
Custos recorrentes		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos mínimos e máximos aplicados em apólices semelhantes ao longo do último ano	1,5% - 4,8%
Custos de transação	Qualquer comissão de desempenho irá variar dependendo dos ativos subjacentes e desempenho.	0,1%
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	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.

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. 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). Dispõe de direito ao arrependimento de 30 dias, a partir do dia em que receber a apólice, para mudar de ideias e cancelar o produto sem ter de pagar qualquer penalização. 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@Utmost.ie 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@utmost.ie. 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. Caso a nossa resposta não o satisfaça, pode apresentar uma reclamação por escrito para o Financial Services and Pensions Ombudsman (FSPO), Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, Ireland, ou por e-mail para info@fsp.ie. Pode consultar também o site do FSPO: www.fspo.ie. Pode, ainda, reclamar por escrito para a Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF), 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, 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 esq., 1250-149 Lisboa, Portugal. A Utmost é uma entidade aderente do CIMPAS. O CIMPAS oferece uma via 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.