

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

AFORRO 4

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: 29 de abril de 2021

Em que consiste este produto?

Tipo: Este produto é um contrato de seguro de Vida Individual de capitalização de curto prazo com entrega única e suplementares sujeitas a aceitação.

Objetivos: Garante o pagamento do valor da poupança constituída à Pessoa Segura se a mesma for viva na data de vencimento do contrato ou aos Beneficiários designados se a Pessoa Segura falecer antes da data de vencimento do contrato.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina:

Este produto está concebido para investidores que:

- possuam poucos conhecimentos dos mercados financeiros e dos seus potenciais riscos;
- pretendam um produto que privilegia a preservação do capital relativamente à sua rentabilidade;
- não tenham capacidade de assumir perdas de capital;
- escolham este produto como forma de poupança;
- pretendam investir com um horizonte temporal de 8 anos.

Prazo: 8 anos.

Prémio: Investimento Mínimo/Máximo: 1.000,00€ / 125.000,00€.

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: 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: Não existem quaisquer encargos de subscrição.

Rentabilidade: Este produto encontra-se inserido num Fundo de Investimento comum aos seguros com participação nos resultados. No final de cada exercício, o saldo credor da conta de resultados definida para esta modalidade será afeto em 100% à provisão para participação nos resultados. Dessa conta fazem parte, a crédito, os rendimentos financeiros calculados na base de, no mínimo, 80% da taxa obtida no exercício pelos ativos afetos ao Fundo de Investimento, a débito, os encargos de gestão (no máximo 2% da conta-poupança média do exercício), os juros creditados aos contratos no exercício e o eventual saldo devedor da conta de resultados do exercício anterior.

A taxa de revalorização nos exercícios de 2021, 2022 e 2023 será de 0,40%, não havendo lugar a distribuição de participação nos resultados. Nos exercícios subsequentes, a taxa de revalorização será fixada, para cada um deles, no dia 31 de dezembro desse ano.

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: 10.000,00 €		Em caso de resgate		
Cenários de Sobrevivência		1 ano	4 anos	8 anos
Cenário de stress	Valor esperado	9.939,60 €	10.120,48 €	10.120,48 €
	Retorno Médio Anual	-0,60%	0,30%	0,15%
Cenário desfavorável	Valor esperado	9.939,60 €	10.120,48 €	10.120,48 €
	Retorno Médio Anual	-0,60%	0,30%	0,15%
Cenário moderado	Valor esperado	9.939,60 €	10.120,48 €	10.120,48 €
	Retorno Médio Anual	-0,60%	0,30%	0,15%
Cenário favorável	Valor esperado	9.939,60 €	10.160,96 €	10.324,52 €
	Retorno Médio Anual	-0,60%	0,40%	0,40%

Este quadro mostra o montante que pode receber ao longo dos próximos 8 anos, em diferentes cenários, pressupondo que investe 10.000,00€. Podendo o produtor, a seu exclusivo critério, definir uma taxa de rendimento com um valor superior ao valor mínimo garantido. Na simulação foi considerado como pressuposto no cenário favorável a manutenção da taxa de juro anual garantida fixada para os três primeiros anos. No caso dos outros cenários, foi apenas considerada a taxa nos anos em que a mesma é garantida.

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 da atividade seguradora. 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 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 8 anos, pressupondo que investe 10.000,00€ e que não existem custos associados à venda e aconselhamento conforme acima indicados.

Investimento: 10.000,00 €		Em caso de resgate		
Custos		após 1 ano	após 4 anos	após 8 anos
Custo (%)		1,00%	0,00%	0,00%
Custo (€)		€ 100,40	€ -	€ -

⁽¹⁾ O custo de resgate é de 1% sobre o valor da poupança acumulada. Considerando a taxa de revalorização de 0,40% anualmente, ao fim do primeiro ano ter-se-á um total de 10.040,00€ e, portanto, um custo de 100,40€. Assim, o custo terá um impacto de 1% sobre a taxa anual de retorno (taxa anual de retorno bruta: 0,40%, taxa anual de retorno líquida: -0,60%).

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	0,00%	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.
Custos acessórios		0,00%	O impacto da comissão de desempenho e dos juros transitados com base no desempenho do investimento.

⁽¹⁾ Ler o ponto de Condições de Resgate na secção "Em que consiste este produto?"

⁽²⁾ Ler o ponto Rentabilidade na secção "Em que consiste este produto?"

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.

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?

- Quaisquer reclamações relacionadas com o presente contrato poderão ser dirigidas:
 - À Direção Jurídica, de Compliance e de Recursos Humanos, localizada na sede da Companhia, podendo o contacto ser feito através de carta ou do endereço de e-mail: reclamacoes@unaseguros.pt;
 - Ao Provedor do Cliente, desde que a reclamação já tenha sido apreciada pelo serviço de reclamações da Companhia: Dr. Paulo Borges de Almeida, Rua Joaquim António de Aguiar, 45, 4.º Esq.º, 1070-150 LISBOA, podendo o contacto ser feito através do endereço de e-mail: provedor.cliente@unaseguros.pt;
 - À Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF).
- A autoridade de supervisão é a Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF).
- 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 banco Best.
- Locais de comercialização: agências e parceiros de negócios
- Meios de comercialização: presencial e online
- 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.