

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

O produto a que se refere este documento denomina-se Generali +Poupança - Prémio Único cujo produtor é a Generali Vida - Companhia de Seguros S.A. (doravante, "Generali Vida"). Para mais informações, ligue para + 351 213 112 800 ou aceda ao site: www.generali.pt. A Generali Vida exerce a sua atividade sob o controlo e supervisão das autoridades competentes portuguesas, nomeadamente a Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões - www.asf.com.pt. O presente documento foi produzido no dia 15 de Dezembro de 2017.

EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

Generali +Poupança - Prémio Único é um produto de aforro que proporciona uma total garantia do valor do capital investido mais um rendimento variável ao longo da duração do contrato.

Objetivos: Se a Pessoa Segura for viva no fim do prazo de duração do Contrato ou falecer antes desta data, o Segurador pagará ao Beneficiário para o efeito designado um capital igual ao saldo da Conta +Poupança existente naquela data.

Conta +Poupança – O valor acumulado dos prémios pagos pela Pessoa Segura, líquidos de encargos, acrescido da Participação nos Resultados distribuída, capitalizado à taxa de rendimento garantida, deduzido de eventuais Resgates Parciais.

Este produto é dirigido a clientes com um perfil de risco conservador, sem prejuízo de poder ser adquirido por clientes com qualquer outro perfil de risco. A duração do contrato é de 8 anos, podendo o Tomador ou a Pessoa Segura efetuar resgates antecipados a qualquer altura durante a duração do mesmo.

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 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.

Em qualquer caso, a Generali Vida garante um retorno mínimo de 0,5% até 31/12/2018 e para os anos seguintes, um retorno mínimo de 80% da média do mês de dezembro do ano imediatamente anterior da Euribor a 12 meses, não podendo exceder 4%. Os eventuais montantes acima deste, e os eventuais retornos adicionais, dependem do comportamento futuro do mercado, e são incertos.

CENÁRIOS

Prémio Único: 10.000€/ano				
CENÁRIO		1 ano	4 anos	8 anos <small>(Período de detenção recomendado)</small>
CENÁRIO DE STRESS	Valor que poderá receber após dedução de custos	10.090,58€	10.675,73€	11.242,25€
	Retorno médio anual	0,91%	1,65%	1,47%
CENÁRIO DESFAVORÁVEL	Valor que poderá receber após dedução de custos	10.091,17€	10.683,13€	11.289,25€
	Retorno médio anual	0,91%	1,67%	1,53%
CENÁRIO MODERADO	Valor que poderá receber após dedução de custos	10.091,58€	10.698,91€	11.412,64€
	Retorno médio anual	0,92%	1,70%	1,67%
CENÁRIO FAVORÁVEL	Valor que poderá receber após dedução de custos	10.092,24€	10.748,14€	12.026,77€
	Retorno médio anual	0,92%	1,82%	2,33%

Este quadro mostra o montante que pode receber ao longo dos próximos 8 anos, em diferentes cenários, pressupondo que investe 10.000€.

Os cenários apresentados ilustram qual poderá ser o desempenho do seu investimento. Pode compará-los 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 recebe poderá variar em função do comportamento do mercado e do tempo durante o qual detém o produto.

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o montante que obterá.

O QUE SUCEDE SE GENERALI VIDA NÃO PUDER PAGAR?

As companhias de seguros são entidades sujeitas a regras prudenciais rigorosas e sob continuo controle da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF). Os contratos de seguro de vida são gerenciados separadamente dos ativos da seguradora e formam um bem separado. Em caso de insolvência da seguradora, este ativo particular é acautelado para o desempenho de suas obrigações para com os segurados e / ou os beneficiários.

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

Prémio Único: 10.000€/ano				
CUSTOS AO LONGO DO TEMPO	CENÁRIOS	Em caso de resgate após 1 ano	Em caso de resgate após 4 anos	Em caso de resgate em 8 anos
	CUSTOS TOTAIS	100,00€	4,67€	4,38€
	IMPACTO NO RETORNO ANUAL	-1,02%	-0,01%	-0,01%

Este quadro mostra o impacto do retorno anual

COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS	CUSTOS PONTUAIS	Custos de entrada	0,00%	O impacto dos custos a pagar quando inicia o seu investimento. O impacto dos custos já incluídos no preço. Este valor inclui os custos de distribuição do seu produto.
		Custos de saída	0,01%	O impacto dos custos de saída do seu investimento quando este se vence.
	CUSTOS RECORRENTES	Custos de transação de carteira	N/A	O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.
		Outros custos correntes	1,00%	O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos e outros.

A rentabilidade do produto é líquida dos custos refletidos nestas tabelas.

POR QUANTO TEMPO DEVO MANTER A APÓLICE? E POSSO FAZER MOBILIZAÇÕES ANTECIPADAS DE CAPITAL?

Com o objetivo de otimizar a rentabilidade do produto, a Generali Vida recomenda manter o investimento durante um período de 8 anos, também para ter o máximo do benefício fiscal (ver Informação Fiscal).

O Tomador poderá exercer o seu direito de resgate total ou parcial a qualquer momento durante o período de vigência da apólice, através de um pedido dirigido à Seguradora. O montante a receber aquando do resgate será igual ao do fundo acumulado do produto, com uma penalização de 1,5% no primeiro ano, de 1% no segundo ano, de 0,5% no terceiro ano e € 5 a partir do quarto ano. O montante a receber será pago diretamente ao Tomador ou à Pessoa Segura.

O resgate total implicará a extinção do Seguro e, portanto, de todas as garantias da apólice.

COMO POSSO APRESENTAR QUEIXA?

De acordo com o Regulamento da política de tratamento da Generali Vida no quadro do seu relacionamento com os Tomadores de Seguros, Segurados, Beneficiários e Terceiro Lesados, que pode consultar em www.generali.pt, podem ser apresentadas reclamações por escrito para a seguinte morada: Rua Duque de Palmela 11, 1269-270 Lisboa, ou por correio eletrónico para: reclamacoes@generali.pt.

As reclamações que já tenham sido objeto de apreciação pelo Serviço de reclamações da Seguradora também poderão ser dirigidas ao serviço de Provedoria do Cliente, ao cuidado de José Louçada Coelho, para a Av. Alexandre Herculano, 42 – 5.º A, 2900-205 Setúbal, ou para provedorclientegenerali@gmail.com.

Consideram-se elegíveis para apresentação ao Provedor as reclamações previamente apresentadas à Seguradora às quais não tenha sido dada resposta no prazo máximo de 20 dias (o prazo a considerar é de 30 dias nos casos que revistam especial complexidade), ou que o tendo sido, o reclamante discorde do sentido da mesma.

O referido acima não prejudica o direito de recorrer à tutela dos tribunais competentes.

OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

Informação pré-contratual: Sem prejuízo da informação contida no presente documento de informação fundamental, a Generali Vida fornece a informação pré-contratual legalmente exigida, contida nas Condições Gerais do produto e no projeto de condições particulares constante de documento em separado denominado “Simulação”.

Informação fiscal: a Generali Vida disponibiliza um documento denominado “Documento Fiscalidade” no seu site www.generali.pt.

Generali Vida – Companhia de Seguros S.A.

Sede: Rua Duque de Palmela, n.º 11 | 1269-270 Lisboa

Tel. 213 112 800 | **Fax.** 213 563 067 | **Email:** general@generali.pt | www.generali.pt | Companhia de Seguros fundada em Lisboa em 1990 **Capital Social** | **Euros** 14.000.000,00

N.I. Fiscal: 502 403 209 | Matriculada na Conservatória do Reg. Comercial de Lisboa

Linha de Apoio ao Cliente: 213 504 300 | Disponível de 2.ª a 6.ª das 9h00 às 18h00. Todas as opções do menu telefónico contemplam um atendimento personalizado.

generali.pt