

# DOCUMENTO DE INFORMAÇÃO FUNDAMENTAL

LIBERTY 2 INVEST PORTUGAL



## 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

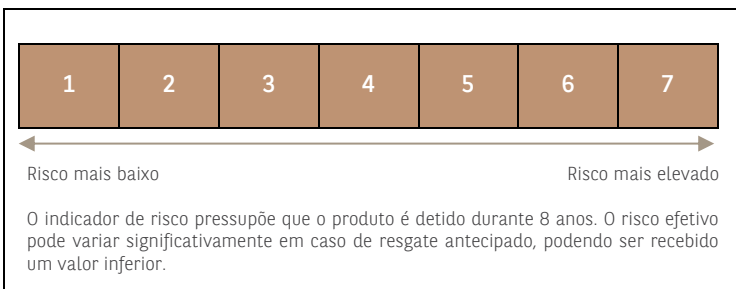
Produto :	LIBERTY 2 INVEST PORTUGAL (L2INV21 - VPO-01 - 02/01/2019)
Companhia de Seguros :	Cardif Lux Vie
Sítio Web da Companhia de Seguros :	www.cardifluxvie.lu
Número de telefone :	(+352) 26 214 - 1
Autoridade de Supervisão :	Commissariat aux Assurances (CAA)
Data do documento :	03/01/2019

Advertência: Está prestes a adquirir um produto complexo que não é simple e cuja compreensão poderá ser difícil.

## EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

<b>TIPO</b>	Liberty 2 Invest Portugal é um contrato individual de seguro de vida ligado a fundos de investimento. O contrato prevê o pagamento de um prémio único, sem prejuízo da possibilidade de o tomador do Seguro efetuar o pagamento de Prémios adicionais.
<b>OBJETIVOS</b>	Os prémios pagos podem ser investidos em um ou mais suportes de investimento cujas características principais são as seguintes: - Fundo Geral: inclui títulos do governo, títulos corporativos, ações e outros ativos de diversificação. O investimento neste suporte beneficia de uma garantia de capital ao longo da duração do investimento. A Empresa de Seguros pode propor um rendimento líquido garantido durante um período determinado e, quando aplicável, uma participação nos resultados, dependendo do desempenho do suporte e do nível de comissões de gestão financeira. - Fundos Externos: incluem organismos de investimento que não beneficiam de uma garantia de capital e cujo retorno depende essencialmente do valor dos ativos subjacentes de que é composto. - Fundo interno coletivo: este é um conjunto interno de ativos da Empresa de Seguros. Este suporte pode ser apoiado por vários contratos e está sujeito a gestão específica. Geralmente, não beneficia de uma garantia de capital e o retorno depende essencialmente dos ativos subjacentes dos quais é composto. - Fundo Interno Dedicado: este é um conjunto interno de ativos da Empresa de Seguros. A gestão do suporte será atribuída pela Empresa de Seguros a uma Entidade gestora de ativos. Tal entidade gerirá o fundo dedicado de acordo com a estratégia de investimento selecionada pelo tomador. Não beneficia de uma garantia de capital e o retorno depende essencialmente dos ativos subjacentes que o compõem. - Fundo de Seguro Especializado: trata-se de um fundo interno que não seja um fundo dedicado, com ou sem linhas diretas, que não beneficie de uma garantia de capital e o retorno depende essencialmente dos ativos subjacentes que o compõem. Os documentos de informação específica relativos aos suportes de investimento associados ao seu contrato podem ser obtidos junto da Empresa de Seguros ou do seu mediador de seguros.
<b>TIPO DE INVESTIDOR NÃO PROFISSIONAL AO QUAL SE DESTINA</b>	Liberty 2 Invest Portugal é emitido pela Empresa de Seguros para pessoas singulares residentes em Portugal que pretendem consuntivar um aforro ou transmitir um capital aos beneficiários designados no contrato. Liberty 2 Invest Portugal oferece suportes de investimento cuja escolha será feita entre outras coisas de acordo com as suas necessidades, o seu perfil de investimento, e o valor do seu prémio investido e a sua capacidade de suportar perdas. O investimento mínimo exigido e o horizonte de investimento são especificados nos documentos de informação específica relacionados aos vários suportes de investimento disponíveis no âmbito do contrato.
<b>PRESTAÇÕES E CUSTOS DO SEGURO</b>	A Empresa de Seguros garante a execução das prestações do seguro no caso de resgate ao longo da vigência do contrato, na data de termo ou em caso de morte da pessoa segura. Os suportes de investimento associados ao contrato não oferecem, com exceção do Fundo Geral e de alguns Fundos internos Coletivos, qualquer garantia de capital e/ou rendimento. Para os suportes cujo rendimento não é garantido, o Tomador do Seguro está exposto aos riscos de flutuação dos mercados financeiros, pelo que em caso de resgate do seu contrato ou em caso de morte, o valor do contrato poderá ser inferior ao montante dos prémios pagos. As prestações do seu contrato de seguro são as seguintes: - Em caso de resgate parcial: a Empresa de Seguros pagará o valor do seu contrato que você deseja resgatar. - Em caso de resgate total ou no caso em que a pessoa segura se encontre viva na data do vencimento do contrato: a Empresa de Seguros pagará o valor de resgate do seu contrato. - Em caso de morte da pessoa segura: a Empresa de Seguros pagará o valor de resgate do seu contrato aos beneficiários designados. Por favor, consulte a seção "Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?" ou os termos e condições gerais do seu contrato para obter mais detalhes sobre as prestações do seu contrato de seguro.
<b>DURAÇÃO DA VIDA DO PRODUTO</b>	A vida do seu contrato é escolhida livremente. O contrato pode ser: - Contrato por tempo indeterminado (durante a vida da pessoa segura). O contrato termina com a morte da pessoa segura, resultando na liquidação do contrato ou no caso de resgate total; - Contrato por período determinado: o contrato cessa na data do vencimento. O contrato é prorrogado automaticamente por iguais períodos sucessivos de um ano, exceto se o Tomador do Seguro ou a Empresa de Seguros manifestarem a sua oposição à renovação automática. O contrato termina após a morte da pessoa segura, em caso de um resgate total ou na data de vencimento ou prorrogação do contrato se o tomador do seguro (diferente da pessoa segura) morrer mais de 30 dias antes da data do vencimento ou da prorrogação do contrato. Caso contrário, o contrato continua até à data de vencimento ou de término de qualquer período de prorrogação.

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



### Indicador de risco

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade do 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 de uma escala de 1 (risco muito baixo) a 7 (risco muito elevado) em função das suas opções de investimento sobre os suportes de investimento subjacentes e da possibilidade de incumprimento da Empresa de Seguros. Recomendamos que consulte o documento de informações específicas dos suportes de investimento subjacentes para uma avaliação mais rigorosa do risco envolvido. Por outras palavras, as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro do produto situa-se entre um nível muito baixo e muito elevado. O valor destes suportes de investimento não é garantido e está sujeito a variações positivas ou negativas que dependem, em particular, da evolução dos mercados financeiros. Não estão incluídos no indicador sumário de risco outros riscos relevantes do produto.

Os documentos de informações específicas relativos aos diferentes suportes de investimento associados ao contrato podem ser obtidos junto da Empresa de Seguros ou do mediador de Seguros. LIBERTY 2 INVEST PORTUGAL está disponível para diferentes tipos de investidores. As opções de investimento são feitas, nomeadamente, em função das suas necessidades, do seu perfil de risco e dos montantes a investir.

### CENÁRIOS DE DESEMPENHO

O desempenho deste produto depende do desempenho dos suportes subjacentes selecionados. O Documento de Informações Específicas de cada suporte de investimento apresenta simulações dos desempenhos dos referidos suportes, de investimento e pode ser consultado no nosso sítio Web [www.cardifluxvie.lu](http://www.cardifluxvie.lu) através do sítio de internet seguro "e-club" ou de seu mediador de seguros.

Os cenários apresentados ilustram qual poderá ser o desempenho do seu investimento. Pode compará-los com os cenários de outros produtos.

Os diferentes cenários apresentados nos Documentos de Informações Específicas 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 ou o produto.

Este produto não pode ser facilmente liquidado, o que significa que é difícil estimar o montante que obterá se liquidar antes do final do período de detenção recomendado. É possível que não possa liquidar o produto antecipadamente, ou que sofra perdas ou que terá de pagar custos elevados ou sofrerá um prejuízo avultado se o fixer o fizer.

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 CARDIF LUX VIE NÃO PUDER PAGAR?

Após subscrever um contrato de seguro de vida com uma Empresa de Seguros luxemburguesa, beneficia de um sistema de proteção especial em caso de incumprimento. Este sistema é baseado na separação dos ativos que representam os nossos compromissos com os dos Tomadores do Seguro. Desta forma, os valores mobiliários que representam as provisões técnicas beneficiam de um privilégio creditório com precedência sobre quaisquer outros credores tais como, por exemplo, o Estado, o Tesouro ou as instituições de segurança social. No caso em que o património não seja suficiente para cobrir os nossos compromissos, também beneficia de um direito de crédito sobre os ativos próprios da Empresa de Seguros.

Em vista deste sistema de proteção especial, não se beneficia no Luxemburgo de um sistema de garantia de compensação. Além disso, o risco de incumprimento deve ser apreciado à luz da qualidade da participação accionista, das medidas preventivas, das regras de boa gestão, das provisões constituídas e do valor do património líquido da Empresa de Seguros. Também poderá sofrer uma perda em caso de incumprimento pelo emitente de um ativo subjacente do contrato ou devido a investimentos no mercado monetário em caso de incumprimento do Banco depositário.

### QUAIS SÃO OS CUSTOS?

#### CUSTOS AO LONGO DO TEMPO

A redução do rendimento mostra o impacto que o total dos custos pagos terá sobre o retorno do investimento que pode obter. O total dos custos inclui os custos pontuais, os custos recorrentes e os custos acessórios.

Os montantes aqui apresentados são os custos acumulados do próprio produto, para três períodos de detenção diferentes. Os valores pressupõem que investe 10 000 EUR. Os valores apresentados são estimativas, podendo alterar-se no futuro.

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.

INVESTIMENTO 10 000 EUR	Em caso de liquidação após 1 ano	Em caso de liquidação após 4 anos	Em caso de liquidação após 8 anos
TOTAL DOS CUSTOS (*)	De 0,00 EUR a 900,24 EUR	De 0,00 EUR a 2 002,26 EUR	De 0,00 EUR a 3 271,45 EUR
IMPACTO NO RETORNO ANUAL (RIY)	De 0,00% a 8,46%	De 0,00% a 4,84%	De 0,00% a 4,22%

Os documentos de informações específicas relativos aos diferentes suportes de investimento associados ao seu contrato podem ser obtidos junto da Empresa de Seguros ou do mediador de Seguros. LIBERTY 2 INVEST PORTUGAL está disponível para diferentes tipos de investidores. As opções de investimento são feitas, nomeadamente, em função das suas necessidades, do seu perfil de risco e dos montantes a investir.

\* Os custos totais são calculados com base no pagamento do prémio inicial. São tidos em conta os custos de entrada máximos, as comissões anuais máximas do contrato mas não as imposições fiscais ou sociais, ou a participação nos resultados.

#### 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;
- O significado das diferentes categorias de custos.

CUSTOS PONTUAIS	Custos de entrada	Max. 5,00%	O impacto dos custos a pagar quando inicia o seu investimento. Este é o valor máximo a pagar, poderá pagar menos.
	Custos de saída	0,00%	O impacto dos custos de saída do seu investimento quando este se vence.
CUSTOS RECORRENTES	Custos de transação da carteira	Max. 1,00%	O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.
	Outros custos correntes	Max. 2,60%	O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos.
CUSTOS ACESSÓRIOS	Comissões de desempenho	0,00%	O impacto da comissão de desempenho.
	Juros transitados	0,00%	O impacto dos juros transitados.

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

### PERÍODO DE DETENÇÃO RECOMENDADO : 8 ANOS

O tomador do Seguro tem um período de 30 dias a partir do recebimento das suas condições particulares para resolver o seu contrato.

O período de detenção mínimo recomendado do seu contrato é de 8 anos para se qualificar para o regime fiscal favorável do seguro de vida. Este período pode mudar de acordo com a sua situação pessoal (mudança de residência fiscal) e os veículos de investimento escolhidos.

Pode solicitar o resgate parcial ou total do seu contrato a qualquer momento por meio de uma carta datada e assinada endereçada à Empresa de Seguros. Na medida em que o pedido seja completo e aceite pela Empresa de Seguros, o pedido de desinvestimento será dado no próximo dia útil após a recepção da carta pela Empresa de Seguros. Excepto em circunstâncias excepcionais, a Empresa de Seguros efetuará os pagamentos no prazo de 30 dias após o desinvestimento.

Um resgate durante a vigência do contrato pode ter consequências adversas, nomeadamente sobre o desempenho ou sobre a garantia de capital do seu contrato.

Consulte com o seu mediador de seguros antes de qualquer operação de resgate no seu contrato para determinar o impacto. Com efeito, o desempenho e o nível de risco apresentado neste documento foram estimados a partir de um período de detenção do seu contrato de 8 anos. No entanto, estes podem variar em caso de saída antes do final deste período.

Além disso, penalidades podem ser aplicadas no caso de resgate e afetar a rentabilidade do seu contrato em função do suporte de investimento desinvestido (ver informações específicas sobre o suporte de investimento), da mesma forma que as multas podem afetar a rentabilidade do contrato (ver tabela de composição de custos acima).

### COMO POSSO APRESENTAR QUEIXA?

Qualquer queixa relativa ao seu contrato deverá ser dirigida por via postal à sede social da Cardif Lux Vie S.A., Serviço de Reclamações, 23 - 25 avenue de la Porte-Neuve, L-2227 Luxemburgo; ou por e-mail (claims@cardifluxvie.lu); ou usando o sítio na internet (www.corporate.cardifluxvie.lu). No caso de considerar que a resposta não foi suficiente, a queixa pode ser feita au Commissariat aux Assurances, 7 boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg; ou ao Mediador luxemburguês de seguros; ou à Associação das Companhias de Seguros, 12 rue Erasme, L-1468 Luxemburgo. O pedido também pode ser feito para a sua autoridade de supervisão ; ou para o Provedor do Cliente, Dr<sup>a</sup>. Salomé Luís, Estrada de Benfica, n.º 652 - 3.º Dto., 1500-108 Lisboa; ou por e-mail (salome.luis-14851@adv.ao.pt) ou equivalente no seu país de residência.

### OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

Para obter mais informações sobre o seu contrato de seguros consulte a Proposta de Seguro, as Condições Gerais e as Condições Particulares do seu contrato LIBERTY 2 INVEST PORTUGAL, assim como todos os outros documentos contratuais (aditamento, informação anual...).

A actualização periódica dos documentos de informações específicas pode ser consultada no nosso sítio Web (www.cardifluxvie.lu), através do sítio de internet seguro "e-club", ou do seu mediador de seguros.