

# DOCUMENTO DE INFORMAÇÃO FUNDAMENTAL

**FOYER GROUP**

## 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 endender 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: \_\_\_\_\_ Wealins Life Portugal com a opção de investimento Estratégia de investimento Conservador 0 Ligue para \_\_\_\_\_ +352 437 43 5200 para mais informações  
Companhia de seguros: \_\_\_\_\_ WEALINS S.A. Regulador: \_\_\_\_\_ Commissariat aux Assurances (CAA)  
Site Web: \_\_\_\_\_ www.wealins.com Data de produção do documento: \_\_\_\_\_ 01/01/2022

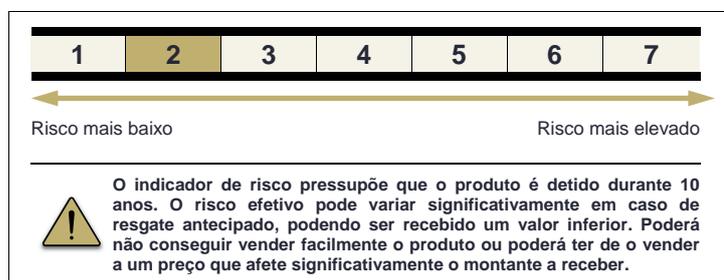
**Está prestes a adquirir um produto que não é simples e cuja compreensão poderá ser difícil.**

## EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

<b>Tipo</b>	Contrato de seguro de vida ligado a fundos de investimento
<b>Objetivos</b>	De um modo geral, o Wealins Life Portugal é um produto financeiro complexo e instrumento de captação de aforro estruturado. Permite resgates e pagamentos de prémios não programados. A sua moeda é o EUR (moeda padrão) ou qualquer outra moeda escolhida pelo investidor e aprovada por nós. O prémio líquido é investido em unidades de um ou vários fundos internos emitidos por nós, podendo revestir a forma de fundos internos dedicados ou fundos de seguros especializados. Um fundo interno dedicado é um cabaz de ativos separados. É gerido por um gestor de ativos nomeado por nós em conformidade com a estratégia de investimento escolhida pelo investidor e com as regras de investimento aplicáveis definidas pelo CAA. Um fundo de seguros especializado (FAS) é um fundo interno que não é um fundo interno dedicado. É gerido pelo investidor em conformidade com o seu perfil de investimento e com as regras de investimento aplicáveis definidas pelo CAA. O investidor poderá escolher entre várias opções de investimento subjacentes de acordo como o seu perfil de investimento e, quando aplicável, a estratégia de investimento escolhida. Os Documentos de Informação Fundamental relativos às diferentes opções de investimento estão disponíveis no nosso website <a href="https://wealins.com/en/priips">https://wealins.com/en/priips</a> . Os fundos não incluem qualquer garantia de desempenho. O investidor suporta na íntegra o risco de desempenho do(s) fundo(s) interno(s) associado(s) ao Wealins Life Portugal, ou seja, o risco de perdas potenciais significativas. Com efeito, o valor do Wealins Life Portugal depende da evolução do valor das unidades dos fundos escolhidos. Esse valor reflete o valor dos ativos subjacentes e está sujeito a flutuações que dependem, sobretudo, da evolução dos mercados financeiros. O perfil de risco e remuneração do Wealins Life Portugal é determinado com base no período de detenção recomendado abaixo indicado. Os riscos poderão ser superiores e a remuneração inferior caso o investidor não mantenha o produto durante o período de detenção recomendado. Mais especificamente, no âmbito do Wealins Life Portugal com a opção de investimento Estratégia de investimento Conservador 0, o capital será investido exclusivamente em obrigações, instrumentos do mercado monetário e/ou títulos similares.
<b>Tipo de investidor não profissional ao qual se destina</b>	De um modo geral, os investidores visados pelo Wealins Life Portugal são pessoas singulares ou entidades jurídicas em Portugal, bem como cidadãos portugueses residentes no estrangeiro que pretendam um contrato de seguro regulado pelo direito português. Têm capacidade para investir num prémio inicial mínimo de 125 000 EUR, procuram resultados no longo prazo e as vantagens de um contrato de seguro de vida (p. ex., planeamento da sucessão, proteção da família). Estão preparados para correr riscos de investimento e suportar perdas significativas nos seus investimentos, sabendo que o valor do seu contrato de seguro está sujeito às flutuações do valor dos fundos internos escolhidos, isto é, dos seus ativos subjacentes. Mais especificamente, o investidor direcionado para o Wealins Life Portugal com a opção de investimento Estratégia de investimento Conservador 0 tem um perfil de risco muito conservador. Este procura, acima de tudo, a proteção do seu capital com a mínima exposição ao risco.
<b>Prestações e custos do seguro</b>	Na ocorrência do evento segurado (morte da pessoa segurada relevante ou vencimento do contrato), a prestação do seguro consiste no pagamento do valor do contrato, deduzido de comissões. O possível valor dessas prestações (numa base de cobertura padrão por morte) é apresentado na secção intitulada «Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?». Em alternativa, o investidor poderá optar por uma cobertura opcional por morte (encontrará mais informação em «Outras informações relevantes»). A Wealins Life Portugal não lhe dá qualquer direito na participação nos lucros.
<b>Duração da vida do produto</b>	O Wealins Life Portugal pode ser subscrito por um período específico ou a título vitalício. Neste último caso, não existe data de vencimento, e o Wealins Life Portugal cessa com a morte da pessoa segurada relevante. O Wealins Life Portugal não pode ser rescindido unilateralmente, a não ser que o investidor tenha, de forma intencional ou fraudulenta, fornecido informações incorretas ou incompletas ou omitido informações relevantes, ou no caso de o valor do contrato baixar para menos de 125 000 EUR na sequência de um resgate parcial solicitado pelo investidor.

## 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 deste 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 2 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma categoria de risco baixo. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível baixo e é muito improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.

Esteja ciente de que os ativos subjacentes podem ser investidos em moedas diferentes da moeda padrão, respetivamente da(s) moeda(s) escolhida(s) para o Wealins Life Portugal e pela opção de investimento Estratégia de investimento Conservador 0. Nesse caso, você corre um risco cambial. Este risco não é considerado no indicador acima indicado.

Quando os ativos subjacentes compreendem ativos sem liquidez ou reduzida liquidez, as transações podem ter que ser realizadas durante um extenso período de tempo. Os riscos resultantes de perdas financeiras ou quaisquer outros danos são totalmente suportados por si.

O risco de o Wealins Life Portugal com a opção de investimento Estratégia de investimento Conservador 0 pode ser significativamente mais elevado do que o indicado pelo indicador sumário de risco, caso o Wealins Life Portugal com a opção de investimento Estratégia de investimento Conservador 0 não seja detido até ao vencimento ou durante o período de detenção recomendado.

Como o Wealins Life Portugal com a opção de investimento Estratégia de investimento Conservador 0 prevê a possibilidade de extensos períodos de desinvestimento (para alguns tipos de ativos subjacentes), chamamos a sua atenção para a secção "Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?".

Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro dos mercados financeiros, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento. Este produto não comporta qualquer garantia de capital contra o risco de crédito. Se não pudermos pagar o que lhe é devido, poderá perder todo o seu investimento (consultar a secção «O que sucede se a WEALINS S.A. não puder pagar?»)

## Cenários de desempenho

Investimento 10.000 EUR				
Prémio de seguro		1 ano	5 anos	10 anos (Período de detenção recomendado)
Cenários de Sobrevivência				
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	De 6.440,40 EUR para 7.364,44 EUR	De 4.488,00 EUR para 6.318,57 EUR	De 3.129,53 EUR para 5.428,68 EUR
	Retorno médio anual	De - 35,60 % para -26,36 %	De - 14,81 % para -8,77 %	De - 10,97 % para -5,93 %
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	De 8.407,96 EUR para 9.614,30 EUR	De 6.355,71 EUR para 8.948,10 EUR	De 4.836,27 EUR para 8.389,29 EUR
	Retorno médio anual	De - 15,92 % para -3,86 %	De - 8,67 % para -2,20 %	De - 7,01 % para -1,74 %
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	De 8.746,55 EUR para 10.001,47 EUR	De 7.087,81 EUR para 9.978,81 EUR	De 5.733,75 EUR para 9.946,11 EUR
	Retorno médio anual	De - 12,53 % para 0,01 %	De - 6,65 % para -0,04 %	De - 5,41 % para -0,05 %
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	De 9.072,15 EUR para 10.373,79 EUR	De 7.862,65 EUR para 11.069,70 EUR	De 6.752,12 EUR para 11.712,64 EUR
	Retorno médio anual	De - 9,28 % para 3,74 %	De - 4,70 % para 2,05 %	De - 3,85 % para 1,59 %
Cenário de Mortalidade				
Evento segurado	Valor que os seus beneficiários poderão receber após dedução dos custos	De 8.746,55 EUR para 10.001,47 EUR	De 7.087,81 EUR para 9.978,81 EUR	De 5.733,75 EUR para 9.946,11 EUR

Este quadro mostra o montante que pode receber ao longo dos próximos 10 anos, em diferentes cenários, pressupondo que investe 10.000 EUR.

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 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 produto e da opção de investimento, mas podem não incluir todas as despesas que paga ao consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o montante que obterá.

**Cálculo dos desempenhos:** Os cenários de desempenho foram calculados em conformidade com os requisitos do regulamento aplicável. Não constituem um compromisso da nossa parte e não representam uma indicação relativamente ao desempenho real do Wealins Life Portugal com a opção de investimento Estratégia de investimento Conservador 0.

## O QUE SUCEDE SE WEALINS S.A. NÃO PUDER PAGAR?

Uma vez que não existe no Luxemburgo um regime de garantia para indemnizar os tomadores do seguro em caso de incumprimento da WEALINS S.A. e para limitar as perdas financeiras que os tomadores do seguro e/ou beneficiários possam enfrentar, a legislação luxemburguesa prevê que os ativos subjacentes dos contratos de seguro sejam segregados dos ativos próprios da WEALINS S.A. Esses ativos subjacentes são, de fato, regulados por acordos de custódia, previamente aprovados pela CAA, com bancos depositários. Através destes acordos de custódia, a CAA tem a obrigação de controlar e o direito de bloquear esses ativos segregados. Em caso de incumprimento da seguradora, os ativos segregados são assim protegidos em relação aos outros ativos da seguradora e os tomadores do seguro e/ou beneficiários têm, coletivamente, a qualidade de credores privilegiados de primeiro nível sobre esses ativos segregados, acima de todos os outros credores. Esta qualidade confere-lhes prioridade na recuperação dos seus créditos relacionados com a execução dos seus contratos de seguro. Os tomadores do seguro e/ou beneficiários estão, além disso, potencialmente expostos ao incumprimento do banco de custódia no que diz respeito à liquidez depositada junto desse banco, que pode ser parcial ou totalmente perdida, considerando que deverá ser possível recuperar os títulos aí depositados na sua totalidade.

## QUAIS SÃO OS CUSTOS?

A redução do rendimento (RIY) 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 correntes e os custos acessórios.

Os montantes aqui apresentados são os custos acumulados da própria produto Wealins Life Portugal e da opção de investimento Estratégia de investimento Conservador 0 para três períodos de detenção diferentes. Incluem eventuais penalizações por saída antecipada. Os valores pressupõem que investe 10.000 EUR. 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.

Investimento 10.000 EUR Cenários	Em caso de resgate após 1 ano	Em caso de resgate após 5 anos	Em caso de resgate após 10 anos
Total dos Custos	De 108,65 EUR para 1.363,57 EUR	De 546,42 EUR para 3.437,42 EUR	De 1.122,04 EUR para 5.334,41 EUR
Impacto no retorno anual (RIY)	De 1,09 % para 13,64 %	De 1,07 % para 7,68 %	De 1,07 % para 6,43 %

## 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.

Este quadro mostra o impacto no retorno anual			
Custos pontuais	Custos de entrada	De 0,00% para 0,52%	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	De 0,00% para 0,52%	O impacto dos custos de saída do seu investimento quando este se vence.
Custos recorrentes	Custos de transação da carteira	De 0,03% para 0,10%	O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.
	Outros custos correntes	De 1,04% para 5,30%	O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos.
Custos acessórios	Comissões de desempenho	De 0,00% para 0,00%	O impacto da comissão de desempenho. Cobramos-la ao seu investimento caso o desempenho do produto supere o seu valor de referência.
	Juros transitados	De 0,00% para 0,00%	O impacto dos juros transitados. São cobrados se o investimento teve um desempenho superior a determinada percentagem.

Os custos para os investidores não profissionais variam nomeadamente em função do montante do investimento e dos ativos subjacentes. É por isso que apresentamos as figuras como uma gama de custos nas tabelas acima.

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

**Período de detenção recomendado: 10 anos**

Os investidores têm um período de 30 dias após receber a apólice para resolver o contrato de seguro mediante o envio de uma carta de resolução por carta registada endereçada para a nossa sede. O período de detenção recomendado acima referido foi definido com base num horizonte de investimento de médio a longo prazo. Para obter determinados benefícios fiscais de acordo com a legislação fiscal local aplicável, o período de detenção necessário poderá ser mais curto ou mais longo. O resgate é possível em qualquer momento após o termo do período de livre resolução, mas poderá ter um impacto negativo no desempenho da opção de investimento subjacente e/ou implicar a perda potencial de benefícios fiscais associados a produtos de seguros detidos durante os períodos de tempo mínimos exigidos. Além disso, os resgates do contrato de seguro podem estar sujeitos a comissões de resgate (custos de saída) e, potencialmente, a extensos prazos de desinvestimento para alguns ativos subjacentes.

## COMO POSSO APRESENTAR QUEIXA?

Em casos de litígio, e sem prejuízo do seu direito de intentar outra ação legal no sistema judicial aplicável, poderá contactar o nosso Departamento de Reclamações, neste caso concreto o nosso Departamento de Compliance, através do endereço de e-mail: [reclamations@wealins.com](mailto:reclamations@wealins.com), ou via a nossa caixa postal: L-2986 Luxemburgo, ou ainda contactando os mediadores do sector segurador no Luxemburgo (ACA).

O(s) seu(s) pedido(s) de mediação, com a respectiva documentação de suporte, deverá(ão) ser enviado(s):

- para o endereço de e-mail: [mediateur@aca.lu](mailto:mediateur@aca.lu),
- ou para a caixa postal da ACA: B.P.448, L-2014 Luxemburgo, Telf: +352 44 21 44 1, Fax: +352 44 02 89.

Se é uma pessoa singular e celebrou o contrato na qualidade de consumidor, pode também dirigir-se ao "Commissariat aux Assurances" luxemburgueses se não tiver recebido uma resposta ou uma resposta satisfatória no prazo de 90 dias a contar do envio da sua reclamação. O procedimento a este respeito está detalhado no website: <http://www.caa.lu/fr/consommateurs/resolution-extrajudiciaire-des-litiges>. As coordenadas da CAA são: 7, boulevard Joseph II, L-1840 Luxemburgo, Telf.: +352 22 69 11-1, Fax: +352 22 69 10, endereço de e-mail: [caa@caa.lu](mailto:caa@caa.lu).

Poderá ainda contactar a Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões, Av. da República, 76, 1600-205 Lisboa, Portugal para procurar obter uma resposta satisfatória.

## OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

Âmbito dos cálculos: O formato e o conteúdo do presente documento estão de acordo com os requisitos do regulamento aplicável. Todos os cálculos baseiam-se em pressupostos (período de detenção, contrato de seguro e custos bancários). Os resultados desses cálculos seriam, portanto, diferentes se o tomador do seguro se encontrasse numa situação diferente da dos pressupostos considerados na elaboração deste documento.

Cobertura opcional de morte: Alternativamente à cobertura de morte padrão, pode optar por uma cobertura opcional de morte correspondente ao valor do contrato, acrescido de uma percentagem especificada do valor do contrato, que será paga em vez da cobertura padrão por morte na ocorrência da morte da pessoa segurada relevante. Os prémios de risco biométrico desta cobertura opcional por morte não estão incluídos no quadro «Custos ao longo do tempo», sendo apresentados nas condições gerais da Wealins Life Portugal e deduzidos do valor do contrato. A cobertura opcional por morte está disponível para todas as pessoas seguradas com bom estado de saúde, cessando no 80.º aniversário da pessoa segurada de mais idade. De qualquer forma, o montante total a pagar para além dos valores do contrato (capital em risco) de todos os contratos de seguro de vida celebrados para a mesma pessoa segurada nunca poderá exceder 1 500 000 EUR.

Poderão ser solicitadas por e-mail informações adicionais em matéria regulamentar sobre o produto. O investidor poderá receber essas informações em versão impressa ou digital. Todos os documentos obrigatórios são disponibilizados no website: [www.wealins.com](http://www.wealins.com). As Condições Gerais, a Proposta de seguro, a Nota Informativa Fiscal, a Nota Informativa – Descrição da política de prevenção e gestão de conflitos de interesses, as Regras de investimento para fundos internos (Carta-circular 15/3 da CAA), assim como a Nota relativa aos investimentos em ativos específicos com riscos particulares do Wealins Life Portugal estão disponíveis mediante pedido do potencial investidor.