

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: NB Poupança Garantida- Fundo Carteira Nova

Nome do produtor do PRIIP: GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A.

Sítio Web do produtor do PRIIP www.gamalife.pt

Para mais informações, ligue para: (+351) 213 167 500 (chamada para a rede fixa nacional).

Regulamentada pela: A Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF) é responsável pela supervisão do GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A. no que diz respeito ao presente Documento de Informação Fundamental

Data de produção do Documento de Informação Fundamental: 05/11/2024

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

Em que consiste este produto?

Tipo: Seguro de Capitalização com garantia de capital investido (deduzido da comissão de reembolso, se aplicável).

Prazo: O produto pode ser reembolsado em qualquer momento, no entanto, o período mínimo de detenção recomendado é 8 anos e 1 dia. Assim sendo, o produto pode não ser adequado para si, caso pretenda o reembolso num prazo inferior a 8 anos e 1 dia.

Objetivos: A Apólice de NB Poupança Garantida garante:

- Em caso de vida do Segurado no vencimento da Apólice, o pagamento de um capital igual ao saldo da Apólice, deduzido da respetiva tributação sobre os rendimentos, à taxa legal em vigor no momento do reembolso.
- Em caso de morte do Segurado antes do vencimento da Apólice, o Poupança Garantida garante o pagamento do Saldo da Apólice à data da morte, deduzido da respetiva tributação sobre os rendimentos, à taxa legal em vigor no momento do reembolso.

O NB Poupança Garantida trata-se de um Seguro de capitalização com garantia do capital investido (deduzido da comissão de reembolso, se aplicável) e 100% de participação nos resultados do Fundo Autónomo de Investimento “Carteira Nova”. A totalidade dos resultados apurados está limitada a um máximo de 3% do saldo da apólice à data de cálculo da participação nos resultados. A participação nos resultados a que houver lugar, será distribuída individualmente por todos os contratos em vigor no último dia do ano, proporcionalmente ao contributo de cada um para o resultado apurado. Esta distribuição é feita por aumento das garantias dos contratos. Os valores relativos à participação que venham a ser distribuídos não consideram a respetiva tributação sobre os rendimentos, à taxa legal em vigor no momento do resgate. Os prémios são investidos no Fundo Autónomo de Investimento “Carteira Nova”. A constituição dos ativos do fundo enquadra-se na legislação em vigor, de acordo com princípios orientadores de gestão que privilegiam a rendibilidade e segurança do investimento.

Tipo de Investidor não profissional ao qual se destina:

Este investimento destina-se a investidores que:

- Não têm capacidade para suportar perdas no capital investido, para além dos custos, encargos e impostos decorrentes do Investimento.
- Aceitam o risco de incumprimento do Produtor (GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A);
- Dispostos a aceitar um nível de risco para alcançar retornos potenciais, consistentes com o indicador sumário de risco do Produto indicado em baixo;
- Procuram a preservação e o crescimento do capital e têm um horizonte de investimento em linha com o período de detenção recomendado do Produto (Investimento Longo prazo - 8 anos e 1 dia).

Prestações de Seguro: O investidor pode pagar (investir) um valor mínimo dependente da periodicidade das suas entregas:

- **Prémio (montante investido) Mensal:** 25 Euros;
- **Prémios (montantes investidos) trimestrais, semestrais ou anuais:** 250 Euros
- **Prémios (montantes investidos) únicos, adicionais/extraordinários:** 250 Euros.

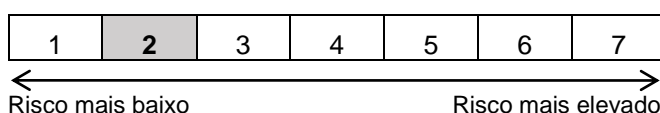
Na duração do contrato, o Produtor reserva-se o direito de, em qualquer momento e pelo período que fixe, não aceitar ou limitar a entrega de prémios periódicos ou adicionais na apólice, recusar a alteração do valor do prémio periódico inicialmente contratado, se superior, ou a retoma da sua periodicidade, após dois meses consecutivos de interrupção.

O Beneficiário da apólice recebe o saldo total da apólice, ou parte deste, em caso de reembolso total ou parcial, respetivamente. O saldo da apólice é constituído pelos prémios pagos, crédito anual da participação nos resultados e débito de eventuais resgates parciais. Em caso de resgate total ou vencimento da apólice, os valores por distribuir, se existentes, serão distribuídos no momento do resgate total ou vencimento.

O valor dos benefícios da apólice é apresentado na secção intitulada “Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?”.

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

Indicador Sumário de Risco (SRI):



O indicador de risco pressupõe que o Produto é detido durante 8 anos e 1 dia.

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 porque a GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A., não consegue pagar-lhe.

Classificamos este produto na categoria 2 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma baixa categoria de risco. Esta classificação é ponderada por dois elementos: 1) o risco de mercado - que classifica em nível as perdas potenciais de desempenho futuro; e 2) o risco de crédito - que estima que as más condições de mercado dificilmente impactarão a capacidade de pagamento da GamaLife – Companhia de Seguros de Vida. Este produto garante em qualquer momento o capital investido, deduzido da comissão de reembolso que é de: 1ª anuidade: 3% sobre o saldo da apólice; 2ª anuidade: 2% sobre o saldo da apólice; 3ª anuidade: 1% sobre o saldo da apólice; 4ª e 5ª anuidade: 0,5% sobre o saldo da apólice; Esta comissão não se aplica por reembolso por morte do segurado. Se nós GamaLife – Companhia de Seguros de Vida não conseguirmos pagar-lhe o que lhe é devido, poderá perder todo o seu investimento.

Outros riscos materialmente relevantes não incluídos no SRI

- Risco Jurídico e Fiscal: Risco de alteração da legislação, incluindo a fiscal, e das demais normas aplicáveis com consequências sobre a rentabilidade do Produto.

O Tomador do Seguro tem direito a receber, no mínimo, 100% do seu capital. Os eventuais montantes acima deste, e os eventuais retornos adicionais, dependem do comportamento futuro do mercado e são incertos. Contudo, esta proteção de 100% do seu capital não é aplicável se resgatar o seu investimento antes de decorridos 5 anos de investimento uma vez que nesse caso serão cobradas comissões de reembolso.

Se não pudermos pagar o que lhe é devido, poderá perder todo o seu investimento (consultar a secção “O que sucede se a GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A não puder pagar?”).

Cenários de desempenho:

O retorno deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão. Os cenários mostrados são ilustrações baseadas em resultados do passado e em determinadas suposições. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção recomendado:		8 anos e 1 dia	
Exemplo de investimento:		EUR 10.000	
Cenários		Se sair após 1 ano	Se sair após 8 anos e 1 dia (Período de detenção recomendado)
Cenários de Sobrevivência			
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido		
Stress	Valor que poderá receber ou ter que pagar após os custos	EUR 9.800	EUR 10.000
	Retorno médio anual	-2.00%	0.00%
Desfavorável	Valor que poderá receber ou ter que pagar após os custos	EUR 9.800	EUR 10.104
	Retorno médio anual	-2.00%	0.13%
Moderado	Valor que poderá receber ou ter que pagar após os custos	EUR 9.828	EUR 11.020
	Retorno médio anual	-1.72%	1.22%
Favorável	Valor que poderá receber ou ter que pagar após os custos	EUR 9.945	EUR 11.254
	Retorno médio anual	-0.54%	1.49%
Cenário de Mortalidade			
Evento Segurado	Valor que os beneficiários poderão receber após dedução dos custos	EUR 10.028	EUR 11.020

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. Os cenários favorável, moderado, desfavorável e de stress representam resultados possíveis que foram calculados com base em simulações usando o desempenho passado do ativo de referência até 5 anos anteriores.

O que sucede se a GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A não puder pagar?

Este Produto não está protegido por um plano de compensação ou garantia de investidores.

De acordo com a legislação em vigor (Lei nº 147/2015, de 09 de setembro), em caso de incumprimento do Produtor (GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A), o Tomador do Seguro tem preferência absoluta relativamente a qualquer outro crédito sobre o Produtor relativamente aos ativos representativos das provisões técnicas (exceção das despesas do processo de liquidação), tendo os créditos de seguros preferência relativamente ao demais ativo social necessário para perfazer o montante que lhes é devido, não podendo ser objeto de penhora ou arresto.

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 do próprio produto, para três períodos de detenção diferentes. Incluem eventuais penalizações por saída antecipada. Os valores pressupõem que investe 10.000 EUR. Os valores apresentados são estimativos, podendo alterar-se no futuro. Os cálculos são efetuados tendo em conta o cenário moderado.

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.

Assumimos o seguinte:

- Que no primeiro ano irá recuperar o montante que investiu (0 % de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.
- Que são investidos EUR 10.000.

Investimento EUR 10.000	Se sair após 1 ano	Se sair após 8 anos e 1 dia
Total dos custos	EUR 231	EUR 249
Impacto dos custos anuais (*)	2,36%	0,88% ao ano

(*) Ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 2,11% antes dos custos e 1,22% depois dos custos.

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 de entrada ou saída		Se sair após 8 anos e 1 dia
Custos de entrada	0,00% do montante que paga ao entrar neste investimento.	0,00%
Custos de saída	Custos de Saída: 1ª anuidade: 3% sobre o saldo da apólice; 2ª anuidade: 2%; 3ª anuidade: 1%; 4ª e 5ª anuidade: 0,5%; A partir da sexta anuidade: 0%. Não se aplica por reembolso por morte do segurado.	N/A
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	0,30% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	0,87%
Custos de transação	0,01% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	0,01%
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho (e juros transitados)	Não existe comissão de desempenho para este produto.	0%

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 8 anos e 1 dia.

Cada Apólice durará por um período não inferior a 8 anos e 1 dia, sem prejuízo do Tomador do Seguro poder solicitar o seu reembolso total ou parcial em qualquer momento. O Produto tem uma comissão de reembolso que é de: 1ª anuidade: 3% sobre o saldo da apólice; 2ª anuidade: 2% sobre o saldo da apólice; 3ª anuidade: 1% sobre o saldo da apólice; 4ª e 5ª anuidade: 0,5% sobre o saldo da apólice; Esta comissão não se aplica por reembolso por morte do segurado. Esta comissão não se aplica no vencimento do contrato.

Como posso apresentar queixa?

Reclamações endereçadas ao Distribuidor: Via postal: novobanco, Gabinete de Experiência e Satisfação de Cliente - Gestão de Reclamações - Campus do novobanco, Av. Dr. Mário Soares, Taguspark, Edf.1, 2740-119 Porto Salvo • Email: satisfacao@novobanco.pt • Tel. Fixo: (+351)218 837 700

Reclamações endereçadas ao Produtor: Por via postal: GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A. - Gabinete de Atendimento e Gestão de Reclamações. Morada: Rua Barata Salgueiro, nº 28 - 5º andar, 1250-044 Lisboa • E-mail: satisfacao@gamalife.pt • Telefone Fixo: (+351) 213 167 500*

Para mais informações consulte: o documento relativo à Gestão de Reclamações disponível no site do distribuidor www.novobanco.pt e do produtor www.gamalife.pt

Podem igualmente ser apresentados junto da ASF - Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões - Av. da República nº 76 – 1600-205 Lisboa; Competirá a esta Entidade no âmbito da sua competência, analisar e dar parecer sobre esses pedidos ou reclamações. Em caso de litígio emergente, os consumidores podem recorrer aos tribunais judiciais ou aos organismos de resolução extrajudicial.

(*) Chamada para a rede fixa nacional - custo contratado entre o cliente e a operadora de telecomunicações.

Outras informações relevantes

Informações sobre o desempenho anterior do produto nos últimos 5 anos e o histórico dos respetivos cenários de desempenho estão disponíveis em <https://www.gamalife.pt/poupanca-garantida/>

Encontra-se igualmente disponível para consulta as "Condições Gerais e Especiais" do Seguro de Capitalização Poupança Garantida, bem como a "Informação sobre Gestão de Reclamações e Política de Tratamento de Clientes" e os "Deveres Especiais de Informação do Mediador". O Novo Banco, S.A. e o Novo Banco dos Açores, S.A. estão devidamente autorizados pela ASF a comercializar seguros dos ramos vida e não vida e Fundos de Pensões, tendo sido registados com os números 419506141 e 419552824, a 21.01.2019 e 21.01.2019 respetivamente, na categoria de Agente de Seguros.