

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

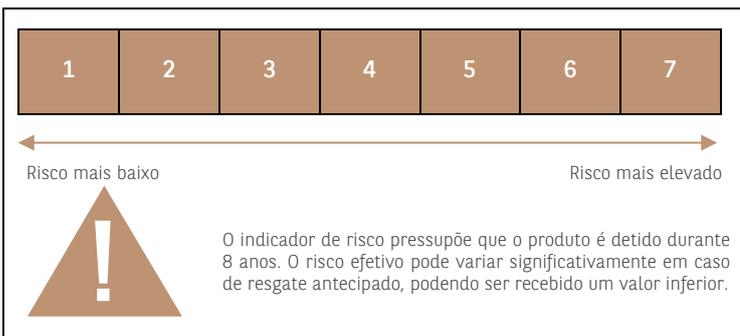
Produto:	LIBERTY 2 INVEST PORTUGAL (L2INV21 - VPO-01 - 31/10/2022)
Companhia de Seguros:	Cardif Lux Vie
Sítio Web da Companhia de Seguros:	www.cardifluxvie.com
Número de telefone:	(+352) 26 214 - 1
Autoridade de Supervisão:	Commissariat aux Assurances (CAA)
Data de produção do Documento de Informação Fundamental :	12/12/2023

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

EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

TIPO	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.
DURAÇÃO DA VIDA DO PRODUTO	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 ou, quando aplicável, das duas Pessoas Seguras, resultando na liquidação do contrato, ou no caso de resgate total; - contrato por período determinado: o contrato cessa na data do vencimento. Salvo no caso do contrato de seguro de vida com função remuneratória (que é por período determinado e que não permite a renovação automática), o contrato é prorrogado automaticamente por iguais períodos sucessivos de um ano, excepto 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, quando aplicável, 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.
OBJETIVOS	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. Os investimentos neste suporte não beneficiam de uma garantia de capital e serão pelo menos igual aos montantes pagos, líquidos de encargos (características da oferta do Fundo Geral : com garantia de capital bruto de comissões). A Empresa de Seguros pode propor um rendimento garantido bruto das comissões de gestão administrativa durante um período determinado e, quando aplicável, uma participação nos resultados dependendo do rendimento do suporte e do nível das comissões de gestão. - 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 gerará o fundo dedicado de acordo com a estratégia de investimento selecionada pelo Tomador do seguro. 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.
TIPO DE INVESTIDOR NÃO PROFISSIONAL AO QUAL SE DESTINA	LIBERTY 2 INVEST PORTUGAL é emitido pela Empresa de Seguros para pessoas singulares ou pessoas colectivas com domicílio fiscal em Portugal que pretendem constituir 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. Você pode obter informações adicionais nos Documentos Informativos Específicos relacionados aos diferentes meios de investimento possíveis no contrato.
PRESTAÇÕES E CUSTOS DO SEGURO	Os suportes de investimento associados ao contrato não oferecem, com excepção 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 em caso de morte da Pessoa Segura ou, quando aplicável, de todas as Pessoas Seguras. 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.

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.

Este produto possui um risco de perda de capital graduado com uma escala numérica 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. Por outras palavras, as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro do produto situa-se entre um nível mais baixo e um nível mais elevado. O valor de certos 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. Recomendamos que consulte o Documento de Informações Específicas dos suportes de investimento subjacentes para uma avaliação mais rigorosa do risco envolvido. Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento. Se não pudermos pagar o que lhe é devido, poderá perder todo o seu investimento.

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 da internet www.cardifluxvie.com, através do sítio da internet seguro "e-Club" ou do seu Mediador de Seguros.

Os cenários apresentados nos Documentos de Informações Específicas 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.

Os valores apresentados nos « QUAIS SÃO OS CUSTOS? » 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 você receberá deste produto depende do desempenho futuro do mercado. O desenvolvimento futuro do mercado é aleatório e não pode ser previsto com precisão.

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?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

CUSTOS AO LONGO DO TEMPO

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto e do desempenho do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- No primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0% de retorno anual).
- São investidos 10 000 EUR.

O custo total para o investidor não profissional é constituído por uma combinação dos custos PRIIP que não sejam os custos das opções de investimento subjacentes e os custos das opções de investimento subjacentes e que variam em função das opções de investimento subjacentes.

10 000 EUR	SE SAIR APÓS 1 ANO	SE SAIR APÓS 8 ANOS
TOTAL DOS CUSTOS	De 0 EUR a 564 EUR	De 0 EUR a 3 970 EUR
IMPACTO DOS CUSTOS ANUAIS*	De 0,0% a 5,6%	De 0,0% a 3,9%

* Isto ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção.

Podemos partilhar parte dos custos com a pessoa que lhe vende o produto para cobrir os serviços que lhe são prestados. Essa pessoa irá informá-lo do montante em questão.

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.

CUSTOS PONTUAIS DE ENTRADA OU SAÍDA	Custos de entrada	% do montante que paga ao entrar neste investimento. Este é o valor máximo a pagar, poderá pagar menos.	De 0,00% a 0,27%
	Custos de saída	% do seu investimento antes de lhe ser pago.	De 0,00% a 0,00%
CUSTOS CORRENTES COBRADOS ANUALMENTE	Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	De 0,00% a 2,59%
	Custos de transação	% 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.	De 0,00% a 1,00%
CUSTOS ACESSÓRIOS COBRADOS EM CONDIÇÕES ESPECÍFICAS	Comissões de desempenho e juros transitados	Não existe comissão de desempenho para este produto.	De 0,00% a 0,00%

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 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 penalidades 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., Client Services, 23-25, avenue de la Porte-Neuve, L-2227 Luxembourg. Na hipótese de, por qualquer motivo, o Tomador do Seguro considerar que não obteve uma resposta satisfatória, pode dirigir a sua reclamação à Cardif Lux Vie S.A., Serviço de Reclamações, 23-25, avenue de la Porte-Neuve, L-2227 Luxembourg; ou por e-mail (reclamation@cardifluxvie.lu); ou usando o sítio na internet (www.cardifluxvie.com).

O Tomador do Seguro tem a possibilidade de recorrer ao Provedor do Cliente, Dr^a. Salomé Luís, Estrada de Benfica, n.º 652 - 3.º Dto., 1500-108 Lisboa; ou por e-mail (salome.luis-14855l@adv.oa.pt).

O Tomador do Seguro pode, igualmente, dirigir a sua reclamação ao Commissariat aux Assurances, 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg ou por e-mail (reclamation@caa.lu); ou à Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões, Avenida da República, n.º 76 1600-205 Lisboa, ou por e-mail consumidor@asf.com.pt; ou equivalente no seu país de residência; ou à Associação das Companhias de Seguros, 12, rue Erasme, L-1468 Luxembourg ou por e-mail (mediateur@aca.lu).

OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

Para obter mais informações sobre o seu contrato de seguros consulte as Condições Gerais e as Condições Particulares do seu contrato LIBERTY 2 INVEST PORTUGAL, assim como qualquer outro documento (aditamento, informação anual...).

A actualização periódica do Documento de Informação Fundamental pode ser consultada no nosso sítio da internet (www.cardifluxvie.com), através do sítio da internet seguro "e-Club", ou do seu Mediador de Seguros.