

# DOCUMENTO DE INFORMAÇÃO ESPECÍFICA

## 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 compreender 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 da opção de investimento: **FAS - Perfil de investimento Conservador**

Nome do Produtor do PRIIP: **WEALINS S.A.** | www.wealins.com | Foyer Group

Para mais informações, ligue para +352 437 43 5200.

O Commissariat aux Assurances (CAA) é responsável pela supervisão da WEALINS S.A. no que diz respeito ao presente Documento de Informação Específica.

Este PRIIP (pacotes de produtos de investimento de retalho e de produtos de investimento com base em seguros) está autorizado no Grão-Ducado do Luxemburgo.

Data de produção do Documento de Informação Específica: 01/01/2025

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


## EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

<b>Tipo</b>	Fundo de Seguro Especializado ("FAS")
<b>Prazo</b>	O FAS - Perfil de investimento Conservador é, em princípio, celebrado para a duração do contrato de seguro de vida ou de capitalização, do qual é o veículo de investimento.
<b>Objetivos</b>	No âmbito da opção de investimento FAS - Perfil de investimento Conservador, pelo menos 75% do capital será investido em obrigações, instrumentos do mercado monetário e/ou em títulos similares e até 25% em ações e/ou noutros instrumentos financeiros especulativos.
<b>Tipo de investidor não profissional ao qual se destina</b>	O investidor direcionado para o FAS - Perfil de investimento Conservador procura, acima de tudo, a proteção do seu investimento através de uma exposição baixa ao risco ou é atraído por um tipo de gestão "rentabilidade média" e está disposto a aceitar uma desvalorização significativa do seu investimento, tendo como objetivo a proteção do seu capital.

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

### Indicador de risco

1	2	3	4	5	6	7	
RISCO MAIS BAIXO							RISCO MAIS ELEVADO



**Advertência.** O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 10 anos.

O risco efetivo pode variar significativamente em caso de resgate antes do termo do período de detenção recomendado, podendo ser recebido um valor inferior. Poderá não conseguir cessar facilmente o produto ou poderá ter de o cessar a um preço que afete significativamente o montante a receber.

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 2 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma baixa categoria de risco.

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.

**Atenção ao risco cambial. Os montantes pagos a você podem estar em outra moeda, pelo que o retorno obtido depende da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador à esquerda.**

Esteja ciente de que os ativos subjacentes podem ser investidos em moedas diferentes da moeda do contrato de seguro de vida ou de capitalização e / ou da moeda do FAS - Perfil de investimento Conservador. Nesse caso, você corre um risco cambial. Este risco não é considerado no indicador de risco à esquerda. Quando os ativos subjacentes compreendem ativos sem liquidez ou com 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 do FAS - Perfil de investimento Conservador pode ser significativamente mais elevado do que o indicado pelo indicador sumário de risco, caso o FAS - Perfil de investimento Conservador não seja detido até ao vencimento ou durante o período de detenção recomendado. Como o FAS - Perfil de investimento Conservador prevê a possibilidade de extensos períodos de desinvestimento (para alguns tipos de ativos subjacentes), chamamos a sua atenção para a seção "Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?" no Documento de Informação Fundamental do contrato de seguro de vida ou de capitalização. 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?" no Documento de Informação Fundamental do contrato de seguro de vida ou de capitalização).

## Cenários de desempenho

Os valores apresentados incluem todos os custos da opção de investimento em si, mas não os custos do contrato de seguro de vida ou de capitalização para o qual a opção de investimento é utilizada como veículo de investimento, e não necessariamente todos os custos devidos ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá. A legislação fiscal do Estado-Membro da residência fiscal do investidor não profissional pode ter um impacto sobre os montantes efectivamente pagos.

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas e não tem em conta o caso em que não podemos pagar-lhe.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho do produto ao longo dos últimos 15 anos.

Você poderá perder parte ou a totalidade do montante investido.

Os cenários de desempenho foram desenvolvidos de acordo com os requisitos da regulamentação em vigor. No entanto, eles não constituem um compromisso da seguradora e não podem condicionar o desempenho real do produto.

Período de detenção recomendado:	10 anos			
Exemplo de investimento	10 000 EUR			
Cenários		Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos	Se sair após 10 anos
<b>Minimo</b>	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.			
<b>Cenário de stress</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	7 780 €	7 970 €	7 220 €
	Retorno médio anual	-22,25%	-4,43%	-3,21%
<b>Cenário desfavorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	8 470 €	9 310 €	9 750 €
	Retorno médio anual	-15,32%	-1,41%	-0,25%
<b>Cenário moderado</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	10 260 €	11 280 €	12 690 €
	Retorno médio anual	2,57%	2,44%	2,41%
<b>Cenário favorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	11 180 €	13 080 €	14 830 €
	Retorno médio anual	11,85%	5,52%	4,02%

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.  
O cenário desfavorável ocorreu para um investimento num compósito de índices de referência representando um perfil de investimento Conservador entre 08/2021 e 12/2024.  
O cenário moderado ocorreu para um investimento num compósito de índices de referência representando um perfil de investimento Conservador entre 07/2012 e 07/2022.  
O cenário favorável ocorreu para um investimento num compósito de índices de referência representando um perfil de investimento Conservador entre 11/2011 e 11/2021.

## QUAIS SÃO OS CUSTOS?

### Custos ao longo do tempo

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.

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 investi (0 % de retorno médio anual líquido de custos). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.
- São investidos 10 000 EUR.

	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos	Se sair após 10 anos
Custos totais (EUR)	31 €	185 €	412 €
Impacto dos custos anuais (*)	0,3%	0,3% ao ano	0,3% ao ano

(\*) Isto 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 2,74% antes dos custos e 2,41% depois dos custos.

Podemos partilhar os 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.

## Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Impacto dos custos anuais se sair após 10 anos.
<b>Custos de entrada</b>	O impacto dos custos que você paga ao entrar neste investimento. O impacto dos custos já está incluído no preço. Isso inclui os custos de distribuição do seu produto.	0,00%
<b>Custos de saída</b>	O impacto dos custos de saída do seu investimento quando este se vence. Os custos de saída são indicados como 0,00% na coluna seguinte, uma vez que não se aplicam se o produto for mantido até ao final do período de detenção recomendado.	0,00%
<b>Custos recorrentes cobrados anualmente</b>		
<b>Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais</b>	O impacto dos custos que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	0,21%
<b>Custos de transação</b>	0,10% do valor do seu investimento por ano. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O valor real depende do volume e tipo de ativos que compramos e vendemos.	0,10%
<b>Custos acessórios cobrados em condições específicas</b>		
<b>Comissões de desempenho</b>	Se aplicável, cobramos taxas de desempenho do seu investimento se o produto superar seu benchmark. O valor real irá variar dependendo do desempenho do seu investimento. A estimativa de custos agregados acima inclui a média nos últimos 5 anos.	0,00%

**Advertência:** Estes montantes não incluem os custos do contrato de seguro de vida ou de capitalização.

## COMO POSSO APRESENTAR QUEIXA?

Em casos de litígio, e sem prejuízo do seu direito de intentar outra ação legal, 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 o Mediador do sector segurador no Luxemburgo (ACA). Os seus pedidos de mediação, com a respetiva documentação de suporte, deverão ser enviados: - 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, Tel: +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 luxemburguês 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: 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxemburgo, Tel.: +352 22 69 11-1, Fax: +352 22 69 10, endereço de e-mail: [caa@caa.lu](mailto:caa@caa.lu). Os dois procedimentos acima mencionados (Mediador ACA e procedimento com o CAA) são gratuitos. Poderá ainda contactar a Comissão do Mercado de Valores Mobiliários ou "CMVM", na Rua Laura Alves, n.º 4, 1050-138 Lisboa, Portugal, [cmvm@cmvm.pt](mailto:cmvm@cmvm.pt), ou a Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões ou "ASF", na Av. da República, 76, 1600-205 Lisboa, Portugal, <https://www.asf.com.pt/isp/PortalConsumidor/Reclamacoes>.

## OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

Os últimos cenários de desempenho calculados mensalmente estão disponíveis através do seguinte link <https://wealins-group.priips-scenarios.com/FAS-DEF/PT>. Os desempenhos anteriores da opção de investimento FAS - Perfil de investimento Conservador calculados com base em um composto de índices representativos de FAS - Perfil de investimento Conservador estão disponíveis através do seguinte link <https://wealins-group.priips-performance-chart.com/FAS-DEF/PT>.