

# 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 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 do Produto: **Contrato de seguro de vida « Wealins Life Portugal »**

Nome do Produtor do PRIIP: **WEALINS S.A.** | [www.wealins.com](http://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 Fundamental.

Este PRIIP (pacote 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 Fundamental: 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>	Contrato de seguro de vida ligado a fundos de investimento
<b>Prazo</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. Não temos o direito de rescindir unilateralmente o Wealins Life Portugal, a menos que você nos tenha fornecido de forma intencional ou fraudulenta informações incorretas ou incompletas ou tenha omitido para nos fornecer informações significativas.
<b>Objetivos</b>	O Wealins Life Portugal é um produto financeiro complexo e instrumento de captação de aforo estruturado. Permite pagamentos de prémios e resgates não programados. A sua moeda é o EUR (moeda padrão) ou qualquer outra moeda escolhida por você e aprovada por nós. Você pode investir seu prêmio líquido em unidades de um ou vários fundos internos emitidos por nós, podendo revestir a forma de fundos internos dedicados ou fundos de seguro especializados. Um fundo interno dedicado é um fundo que serve como instrumento de investimento para um único contrato. É gerido por um gestor de ativos nomeado por nós em conformidade com a estratégia de investimento escolhida por você e com as regras de investimento aplicáveis definidas pelo CAA. Um fundo de seguro especializado (FAS) é um fundo interno diferente de um fundo interno dedicado que serve como instrumento de investimento para um único contrato. É gerido por si em conformidade com o seu perfil de investimento e com as regras de investimento aplicáveis definidas pelo CAA. Você pode escolher entre várias opções de investimento subjacentes de acordo com o seu perfil de investimento e, quando aplicável, a estratégia de investimento escolhida. Informações específicas sobre cada opção de investimento subjacente escolhida são fornecidas no Documento de Informação Específica para essa opção de investimento, que está disponível no nosso website <a href="https://wealins.com/en/priips">https://wealins.com/en/priips</a> . Os fundos não incluem qualquer garantia de desempenho. Você suporta todo o risco do desempenho dos fundos internos associados 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. Os riscos poderão ser superiores e a remuneração inferior caso você não mantenha o produto durante o período de detenção recomendado.
<b>Tipo de investidor não profissional ao qual se destina</b>	Geralmente, o investidor visado pelo Wealins Life Portugal é uma pessoa singular ou uma entidade jurídica residente ou estabelecida em Portugal ou um cidadão português residente no estrangeiro que pretenda um contrato de seguro de vida regido pela lei portuguesa. Tem capacidade para investir um prêmio inicial de mínimo EUR 250 000 e busca desempenho de longo prazo e as vantagens de um contrato de seguro de vida (p. ex. planeamento da sucessão, proteção da família). Está preparado 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. O investidor visado varia com base nas opções de investimento subjacentes, dependendo do seu apetite pelo risco, conhecimento dos mercados financeiros e experiência passada.
<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. 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, você pode escolher uma cobertura opcional por morte (encontrará mais informação em «Outras informações relevantes»). O Wealins Life Portugal não lhe dá qualquer direito na participação nos lucros.

## 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.

Com base nas suas escolhas, o indicador sumário de risco associado a este produto variará entre 2 e 3 numa escala de 1 a 7, variando assim potencialmente de uma categoria de risco baixa a uma categoria média-baixa.

Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível de baixo a médio-baixo, e é de muito improvável a improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.

Chamamos a sua atenção para os seguintes factos:

Os montantes investidos em fundos expressos em unidades de participação estão sujeitos a flutuações - subidas e descidas - dos mercados financeiros, podendo, por conseguinte, incorrer em perdas de capital.

**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.

Na presença de ativos subjacentes ilíquidos ou com liquidez reduzida, você pode não conseguir vender seu produto facilmente ou pode ter que vendê-lo a um preço que afetará materialmente o valor que receberá em troca.

Uma vez que o contrato prevê prazos de pré-aviso potencialmente longos para o desinvestimento (para determinados tipos de ativos subjacentes), chamamos a atenção do tomador do seguro à secção "Por quanto tempo devo manter o priip? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?".

O retorno e os riscos associados ao produto dependem das escolhas feitas pelo investidor entre as diversas opções de investimento que lhe são oferecidas. Recomendamos vivamente que se familiarize com os riscos e retornos específicos das diferentes opções de investimento que pretende subscrever e compare os indicadores sumários de risco publicados no Documento de Informação Específica de cada opção.

### Cenários de desempenho

O risco e o retorno do investimento variam em função das opções de investimento subjacentes. O desempenho do Wealins Life Portugal depende do desempenho dos fundos internos dedicados ou fundos de seguro especializados selecionados por você. A legislação fiscal do seu estado de residência fiscal pode ter um impacto no pagamento efetivo do Wealins Life Portugal. As informações específicas relativas a cada opção de investimento subjacente interna são fornecidas no Documento de Informação Específica relativo a essa opção de investimento, disponível em nosso website <https://wealins.com/en/priips>.

### Cenário em caso de morte de acordo com a definição de benefícios do seguro

Investimento de 10 000 €	Em caso de morte após 1 ano	Em caso de morte após 5 anos	Em caso de morte após 10 anos
Evento segurado			
Valor que os seus beneficiários poderão receber após dedução de custos	10 000 €	10 000 €	10 000 €
Prémio de seguro acumulado pago ao longo do tempo	0 €	0 €	0 €

O cenário acima mostra o montante da prestação em caso de morte da pessoa segurada que poderia ser paga ao(s) beneficiário(s). Para calcular estes montantes, assumimos um rendimento médio anual líquido de custos e prémios de risco de 0,00%.

## 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 parcialmente ou totalmente perdida, considerando que deverá ser possível recuperar os títulos aí depositados na sua totalidade.

## 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:

- Que o rendimento médio anual líquido de custos e prémios de risco é de 0,00%.
- São investidos 10 000 EUR.

Os custos totais para o investidor não profissional consistem numa combinação dos custos do PRIIP diferentes dos custos das opções de investimento subjacentes e dos custos das opções de investimento que variam com as opções de investimento subjacentes. Devido à diferença entre os pressupostos de cálculo aplicados neste Documento de Informação Fundamental e nos Documentos de Informação Específica das opções de investimento, os valores e taxas relativos às opções de investimento no presente quadro podem diferir dos valores e taxas correspondentes nos quadros dos Documentos de Informação Específica das opções de investimento.

	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos	Se sair após 10 anos
<b>CUSTOS TOTAIS (EUR)</b>			
Contrato de seguro	444 €	969 €	1 618 €
Opções de investimento	31 € - 244 €	154 € - 1 162 €	306 € - 2 189 €
<b>IMPACTO DOS CUSTOS ANUAIS (*)</b>			
Contrato de seguro	4,4%	2,0%	1,8%
Opções de investimento	0,3% - 2,4%	0,3% - 2,4%	0,3% - 2,4%

(\*) 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 rendimento médio anual é de 0,00% antes dos custos e até -3,94% 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.	Contrato de seguro 0,25% Opção de investimento 0,00% - 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 mostrados em 0,00% na próxima coluna, pois não se aplicam se você mantiver o produto até o final do período de detenção recomendado. Os custos de saída aplicam-se apenas nos primeiros 5 anos do contrato. Eles diminuem linearmente de 0,5% no primeiro ano para 0,1% no quinto ano do contrato.	Contrato de seguro 0,00% Opção de investimento 0,00% - 0,00%
Custos recorrentes cobrados anualmente		
<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.	Contrato de seguro 1,50% Opção de investimento 0,21% - 2,34%
<b>Custos de transação</b>	O impacto dos custos incorridos quando compramos e vendemos investimentos subjacentes ao produto. 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.	Contrato de seguro 0,00% Opção de investimento 0,10% - 0,10%
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
<b>Comissões de desempenho</b>	Produto: Não existe comissão relacionada a resultados para este produto. Opções de investimento: Se aplicável, cobramos taxas de desempenho do seu investimento se a opção de investimento 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.	Contrato de seguro 0,00% Opção de investimento 0,00% - 0,00%

Os encargos apresentados acima são sob a forma de intervalos e dependem das opções de investimento escolhidas.

Recomendamos vivamente que conheça os custos específicos das diferentes opções de investimento que está a considerar e os compare utilizando o Documento de Informação Específica de cada opção. Esta informação está disponível na secção "Quais são os custos?" do Documento de Informação Específica de cada opção.

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

### Período de detenção recomendado: 10 anos

Você tem um período de 30 dias após receber a apólice para resolver o contrato de seguro mediante o envio de sua 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, 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

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 de opção de investimento). 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 por morte: Alternativamente à cobertura padrão por morte, pode optar por uma cobertura opcional por 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 nos quadros "Cenário de morte de acordo com a definição dos benefícios de seguro" e "Custos ao longo do tempo", sendo apresentados nas condições gerais do 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. Poderão ser solicitadas por e-mail informações adicionais em matéria regulamentar sobre o produto. Você 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 do tipo A, B, C e D (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.