

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 destina-se a ajudá-lo 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: Banco CTT UL Investimento Fixo Agosto 2024 | **Produtor:** Generali Seguros, S.A. | **Contacto:** www.generalitranquilidade.pt | Para mais informações adicionais, por favor contacte-nos através do telefone 211 529 315 (custo de chamada para rede fixa nacional) ou do endereço eletrónico bancocctt@tranquilidade.pt ou dirija-se a uma Loja Banco CTT | A Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF) é responsável pela supervisão da Generali Seguros, S.A. no que diz respeito ao presente Documento de Informação Fundamental. | **Data de produção deste documento de informação fundamental:** 2 de julho de 2024

**ADVERTÊNCIA**

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

EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?**TIPO**

O Banco CTT UL Investimento Fixo Agosto 2024 é um contrato de seguro de vida individual ligado a fundos de investimento (*unit-linked*), classificado como PRIIP (Produto de Investimento com base em Seguros). O investimento é realizado no Fundo Autónomo: Investimento Fixo Agosto 2024.

Cada contrato é expresso em Unidades de Participação. O valor do prémio pago é convertido em unidades de participação, sendo o seu número igual à divisão entre o valor a converter e o valor unitário das mesmas. O valor unitário das unidades de participação será o valor existente à data de 27/09/2024.

Este produto não tem garantia do capital nem atribui participação nos resultados. É um produto a prémio único com valor mínimo igual ou superior a 1.000 EUR

PRAZO

A duração do contrato é de 5 anos, 6 meses e 6 dias a contar da data de conversão das unidades de participação (27/09/2024). O período de subscrição decorre entre 14/08/2024 e 18/09/2024 inclusive, podendo cessar antes desta data caso se esgote o montante de comercialização, ou ser alargado pelo período máximo de 3 dias. Todos os contratos terão início a 27/09/2024 e termo a 02/04/2030, independentemente da data da sua subscrição. A cobrança por débito em conta será realizada 3 dias úteis antes do início do contrato.

OBJETIVOS

O Fundo Autónomo Investimento Fixo Agosto 2024 é constituído por uma Nota Estruturada, desenvolvida pelo Banco UBS AG, e emitida por uma entidade especializada (HARP Issuer PLC), assumindo a mesma todas as obrigações de pagamento em relação à Nota Estruturada com o ISIN XS2859265725, a qual é composta por três obrigações de dívida sénior corporativa financeira, de igual ponderação, emitidas pelo Barclays PLC (ISIN US06738ECR45), Crédit Agricole SA (ISIN US22536PAK75) e Société Générale (ISIN US83368TAW80).

Independentemente da não garantia do capital investido, o objetivo do Banco CTT UL Investimento Fixo Agosto 2024 é refletir o rendimento e reembolso de capital da seguinte forma:

- Reembolso do capital na data de vencimento (02/04/2030)
- 1º ano: rendimento anual fixo de 3,1% e será atribuído com data de referência a 16/09/2025, sendo proporcional ao período decorrido considerando 349 dias (349/360).
- 2º ano e seguintes: rendimento anual fixo 2,5% a ser pago nas seguintes datas de referência: 16/09/2026, 16/09/2027, 16/09/2028, 16/09/2029 e 02/04/2030. O último rendimento será atribuído com referência a 02/04/2030, sendo proporcional ao período decorrido considerando 196 dias (196/360).
- Os rendimentos serão líquidos de comissões, mas brutos de impostos, calculados sobre o prémio líquido de eventuais resgates parciais ocorridos.

Os Rendimentos da Nota Estruturada que integram o Fundo Autónomo serão pagos anualmente ao tomador do seguro, até 10 dias úteis após as datas de referência.

No final do contrato, o capital investido será reembolsado, até 10 dias úteis após o seu termo, líquido de eventuais resgates parciais ocorridos durante a vigência do contrato e sujeito ao bom cumprimento da Nota Estruturada. A conversão em Unidades de Participação será efetuada no dia 27/09/2024, sendo o valor a converter igual ao investimento efetuado.

Sem garantia do capital investido. Pode proporcionar rendimento nulo ou negativo se o produto não for mantido até ao vencimento do contrato.

Caso o montante inicial em comercialização venha a ser aumentado, o rendimento anual poderá ser alterado para um valor superior, mas nunca inferior a 3,1% no primeiro ano e 2,5% nos seguintes, e o encargo de gestão poderá ajustar para um valor nunca superior a 1,25% e não inferior a 1%.

Os pagamentos relevantes ao Tomador do Seguro serão efetuados para o IBAN indicado pelo próprio, e estarão sujeitos ao risco de incumprimento da Generali Seguros, S.A., na qualidade de produtor do Banco CTT UL Investimento Fixo Agosto 2024. O tomador está também sujeito ao risco de crédito do Barclays PLC, do Crédit Agricole SA e da Société Générale, na qualidade de emitentes dos títulos de dívida que constituem os ativos subjacentes da Nota Estruturada, bem como ao Banco UBS AG, como contraparte dos produtos derivados.

TIPO DE INVESTIDOR NÃO PROFISSIONAL AO QUAL SE DESTINA

Clientes particulares com mais de 18 e preferencialmente menos de 70 anos que:

- Tenham conhecimento suficiente dos mercados financeiros e entendam os potenciais riscos e benefícios de investimento neste produto;
- Pretendam investir num produto com potencial de rentabilidade associada a um baixo nível de tolerância ao risco;
- Tenham capacidade para assumir perda total ou parcial do capital investido;
- Tenham como objetivo o crescimento de capital e pretendam um produto com um horizonte de investimento em linha com o período de detenção recomendado (5 anos, 6 meses e 6 dias).

PRESTAÇÕES, POSSIBILIDADE DE REEMBOLSO ANTECIPADO

Este produto prevê o pagamento do valor das unidades de participação no final do prazo do contrato. Durante a vigência do mesmo e sujeito à variação da cotação, é possível o resgate parcial ou total das unidades de participação, assim como a liquidação do valor das mesmas em caso de morte da pessoa segura aos beneficiários designados na apólice.

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

INDICADOR SUMÁRIO DE RISCO (SRI)



O indicador de risco pressupõe que este produto é detido durante o período de detenção recomendado. O risco efetivo pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior.

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 consequência de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para lhe pagar.

Classificamos este produto 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 capacidade da Generali Seguros, S.A. para lhe pagar.

CENÁRIOS DE DESEMPENHO

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. Os cenários apresentados são ilustrações baseadas em resultados do passado e em determinados pressupostos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção recomendado: 5 anos, 6 meses e 6 dias (02/04/2030)
Exemplo de investimento: 10.000 EUR

Cenários		Se resgatar após 1 ano	Se resgatar após o período de detenção recomendado 5 anos, 6 meses e 6 dias
Mínimo	Não existe capital nem retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	5.884EUR	11.446 EUR
	Retorno médio anual	-41,2%	2,5%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	7.006 EUR	11.446 EUR
	Retorno médio anual	-29,9%	2,5%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.145 EUR	11.446 EUR
	Retorno médio anual	1,5%	2,5%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	11.132 EUR	11.446 EUR
	Retorno médio anual	11,3%	2,5%

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto, assumido uma comissão de gestão de 1,2%. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá. Não existe capital mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento. O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

O QUE SUCEDE SE A GENERALI NÃO PUDE PAGAR?

A Generali Seguros, S.A. está sujeita a requisitos regulatórios bastante exigentes em matéria de solvência e de supervisão, que visam reduzir a probabilidade de incumprimento das empresas de seguros, cabendo a supervisão do cumprimento dos mesmos à Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF). O pagamento dos valores investidos em produtos *unit-linked* depende exclusivamente do mercado e não é garantido pela Generali Seguros, S.A. No caso improvável de incumprimento por parte do Segurador, este tipo de produto não está coberto por nenhum regime de indemnização ou garantia para além do referido, pelo que o tomador poderá incorrer em perdas.

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

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). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.
- São investidos 10.000 EUR

	Se resgatar após 1 ano	Se resgatar após o período de detenção recomendado (5 anos, 6 meses e 6 dias)
Custos totais	217 EUR	638 EUR
Impacto dos custos anuais (*)	2,2%	1,2% 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 3,7% antes dos custos e 2,5% depois dos custos.

Os montantes aqui apresentados são os custos acumulados do próprio produto para dois períodos de detenção diferentes, incluindo eventuais penalizações por mobilização antecipada. Os valores pressupõem que investe 10.000 EUR. Os valores apresentados são estimados, podendo alterar-se no futuro.

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;
- Os valores apresentados são calculados com base no cenário de desempenho moderado.

Custos pontuais de entrada ou saída		Impacto dos custos anuais se resgatar após o período de detenção recomendado (5 anos, 6 meses e 6 dias)
Custos de entrada	O impacto dos custos a pagar quando inicia o seu investimento.	0,0%
Custos de saída	O impacto dos custos de saída do seu investimento quando este se vence. Estes custos só se aplicam se resgatar nos três primeiros anos. Os custos de saída são indicados como 'N/A' na coluna seguinte, uma vez que não se aplicam se o produto for mantido até ao período de detenção recomendado.	N/A
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos e dos custos apresentados nas secções anteriores. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	1,2% (*)
Custos de transação	Percentagem (%) do valor do seu investimento anual. 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.	0,0%
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho e juros transitados	Não existe comissão de desempenho para este produto.	0,0%

(*) Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto.

O encargo/comissão de gestão anual pode atingir no máximo 1,2%, mantendo-se a rentabilidade.

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

PERÍODO DE DETENÇÃO RECOMENDADO: 5 anos, 6 meses e 6 dias

A duração do contrato é de 5 anos, 6 meses e 6 dias. Recomendamos o período de detenção até à maturidade, de forma a maximizar o retorno proporcionado pelo produto.

Durante a vigência da apólice de seguro é possível o resgate parcial ou total das unidades de participação, no entanto, no interesse dos tomadores do seguro ou beneficiários, o resgate poderá ser suspenso por decisão do segurador quando ocorram circunstâncias excecionais, designadamente quando possam pôr em causa o reembolso do capital investido na maturidade.

A data de solicitação do resgate é considerada a data do segundo dia útil após a receção do respetivo pedido, por escrito, em suporte de papel ou outro meio duradouro disponível e acessível ao segurador, sem prejuízo de qualquer outra data posterior que seja solicitada pelo tomador do seguro.

Se o resgate parcial ou total ocorrer nas primeiras três anuidades (até 27/09/2027) terá uma comissão de resgate de 1,0%. Se ocorrer após esse período a comissão é 0%.

Os resgates parciais podem ser realizados com um valor mínimo de 1.000 EUR.

COMO POSSO APRESENTAR QUEIXA?

Para quaisquer reclamações relativas ao **Banco CTT UL Investimento Fixo Agosto 2024**, poderá contactar a Unidade de Gestão de Reclamações do Cliente da Direção de Serviço ao Cliente da Generali Seguros, S.A., através dos seguintes contactos:

- Web: através do formulário disponível on-line, em www.generalitranquilidade.pt
- Email: reclamacoes@generali.pt; ou
- Correio: Avenida da Liberdade, n.º 242, 1250-149 Lisboa.

Pode também apresentar reclamação junto da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões, Avenida da República n.º 76, 1600-205, Lisboa, ou através do formulário disponível on-line, em www.asf.com.pt. Em caso de litígio, os clientes podem ainda recorrer aos tribunais judiciais.

OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

Este produto é comercializado através dos mediadores de seguros, BANCO CTT, S.A. - Praça Duque Saldanha n.º1, Piso 3 1050-094 Lisboa.

Locais de comercialização: Balcões do Banco CTT, S.A.

A Generali Seguros, S.A. presta toda a informação pré-contratual, exigida por lei, relativa ao produto, podendo complementar a informação aqui prevista. O produto encontra-se sujeito ao regime fiscal português em matéria de tributação. Poderá ainda consultar qualquer informação pré-contratual e contratual referente ao produto ou a outros produtos em www.generalitranquilidade.pt. As informações sobre o desempenho passado estão disponíveis em www.generalitranquilidade.pt. Poderá solicitar uma cópia gratuita deste documento em papel.