GamaLife

Nº Conta:

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: GL Investimento Seguro Imovalia 65 + - Fundo Carteira Global sem Participação.
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 da 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: 10/03/2026

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

Em que consiste este produto?

Tipo: O GL Investimento Seguro Imovalia 65 + é um Seguro de Capitalização a longo prazo, com garantia de capital investido (deduzido da comissão de reembolso, se aplicável) e taxa anual garantida, que poderá ser igual a zero. Destina-se a Clientes com mais de 65 anos de idade que pretendam beneficiar da exclusão da respetiva tributação os ganhos provenientes da transmissão onerosa de imóveis destinados a habitação própria e permanente do sujeito passivo ou do seu agregado familiar, ao abrigo do regime previsto no n.º 7 do artigo 10.º do CIRS (subalínea i da alínea a). O saldo da Apólice, é investido no Fundo Autónomo de Investimento "Carteira Global sem Participação". O produto pressupõe um plano de resgates programados mensais, com o objetivo de pagar ao Cliente uma prestação regular e periódica de acordo com o previsto na lei.
Este produto não é um depósito, pelo que não está coberto por um fundo de garantia de depósitos.

Prazo: O produto terá uma duração fixa de 14 anos e 1 dia. Pode ser reembolsado totalmente em qualquer momento, podendo ser aplicada a respetiva comissão de reembolso. Caso pretenda o reembolso num prazo inferior o produto não é adequado para si. O produto é dirigido a clientes com idade igual ou superior a 65 anos sem idade limite de permanência.

Objetivos: O GL Investimento Seguro Imovalia 65+, garante em qualquer momento o capital investido (deduzido da respetiva comissão de reembolso se aplicável). Durante a vigência do contrato, é garantida uma taxa de juro anual, a qual poderá ser zero. A taxa anual garantida é definida no início de cada ano civil e vigora desde o dia 1 de janeiro desse ano, até ao final do mesmo ano, sendo possível a sua revisão em alta. A taxa de juro anual garantida não considera a respetiva tributação sobre os rendimentos, à taxa legal em vigor, no momento do reembolso.
A constituição dos ativos do Fundo Autónomo enquadra-se na legislação em vigor, de acordo com princípios orientadores de gestão que privilegiam a rendibilidade e segurança, sendo que as principais características da gestão financeira do Fundo são as seguintes:
a) Os investimentos serão prioritariamente direcionados para o mercado europeu e para aplicações em Euros em instrumentos que possibilitem um rendimento estável, designadamente obrigações de taxa fixa ou variável, imóveis ou, quando aconselhável, instrumentos de curto prazo;
b) Os ativos de rendimento variável não podem ultrapassar os 40% do Fundo Autónomo;
c) O limite relativo a valores mobiliários que não se encontrem admitidos à negociação numa bolsa de valores ou em outro mercado regulamentado de Estado-membro da União Europeia ou em mercado análogo de país da União Europeia ou em mercado análogo de países da OCDE é fixado em 25%;
d) Sempre que as aplicações sejam efetuadas em moeda diferente do Euro será efetuada a cobertura do risco cambial;
e) Admite-se a possibilidade de utilização de instrumentos financeiros derivados e de operações de reporte e de empréstimo de valores mobiliários, sempre que tais operações se revelem adequadas aos objetivos do Fundo.

Tipo de Investidor não profissional ao qual se destina:
Clientes com mais de 65 anos de idade que pretendam beneficiar da exclusão da respetiva tributação em relação aos ganhos provenientes da transmissão onerosa de imóveis destinados a habitação própria e permanente do sujeito passivo ou do seu agregado familiar, ao abrigo do regime previsto na subalínea i da alínea a) do n.º 7 do artigo 10.º do CIRS.
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.);
- Estão dispostos a aceitar um nível de risco para alcançar retornos potenciais, consistentes com o indicador sumário de risco do produto abaixo indicado;
- 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 – 14 anos e 1 dia).

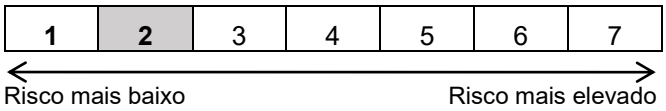
Prestações de Seguro: Prémio (montante investido) Único: 25.000 Euros.
A Apólice GL Investimento Seguro Imovalia 65+, garante em caso de vida do Tomador do Seguro/Segurado, no vencimento da Apólice, o pagamento de um capital igual ao saldo da Apólice. Em caso de morte do Tomador do Seguro/Segurado antes do vencimento da Apólice, garante ao Beneficiários designados o pagamento do Saldo da Apólice à data da morte. O saldo da Apólice é constituído por: a) Crédito do prémio único; b) Crédito dos rendimentos (Taxa de Juro Anual Garantida); c) Débito dos resgates parciais programados. Sobre os valores em causa incidirá, quando aplicável, a respetiva tributação sobre os rendimentos, à taxa legal em vigor no momento do resgate. O valor dos benefícios da apólice é apresentado na secção intitulada "Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?".

GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A.
Av. Columbano Bordalo Pinheiro, nº 75 - 11º Piso • 1070-061 Lisboa
Apartado 24048, Loja CTT Campo de Ourique (Lisboa) • 1251-977 Lisboa • Tel: (+351) 21 316 75 00
Capital Social: € 50.000.000 • Registada na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa e NIPC: 503 024

GamaLife

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 14 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, S.A..
Este Fundo Autónomo garante em qualquer momento o capital investido, deduzido da comissão de reembolso.
Se nós GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A. 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, deduzido dos respetivos resgates parciais programados. 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.
- 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.

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.

Período de detenção recomendado:				**14 anos e 1 dia**
Exemplo de investimento:				**EUR 10.000**
Cenários [1 2 3]		**Se sair após 1 ano**	**Se sair após 7 anos**	**Se sair após 14 anos e 1 dia (Período de detenção recomendado)**
Cenários de Sobrevivência				
Mínimo	**Não existe retorno mínimo garantido[1]**			
Stress	**Valor que poderá receber ou ter de pagar após os custos**	EUR 9.729,54	EUR 10.000	EUR 10.000
	Retorno médio anual	-2.70%	0.00%	0.00%
Desfavorável	**Valor que poderá receber ou ter de pagar após os custos**	EUR 9.729,54	EUR 10.000	EUR 10.000
	Retorno médio anual	-2.70%	0.00%	0.00%
Moderado	**Valor que poderá receber ou ter de pagar após os custos**	EUR 9.729,54	EUR 10.000	EUR 10.000
	Retorno médio anual	-2.70%	0.00%	0.00%
Favorável	**Valor que poderá receber ou ter de pagar após os custos**	EUR 9.729,54	EUR 10.000	EUR 10.000
	Retorno médio anual	-2.70%	0.00%	0.00%
Cenário de Mortalidade				
Evento Segurado	**Valor que os beneficiários poderão receber após dedução dos custos**	EUR 10.000	EUR 10.000	EUR 10.000

(1) Os cenários de desempenho não incorporam a taxa anual garantida, uma vez que esta depende da data de subscrição, sendo definida em cada ano civil.

(2) O valor da comissão de resgate ao fim de um ano (3%) incide sobre o valor do prémio único deduzido dos respetivos resgates programados.

(3) Os cenários de desempenho incorporam os valores de resgate previstos no plano de resgates programados mensais. Os mesmos não se encontram deduzidos uma vez que não são um custo, tendo sido pagos aos clientes. O mesmo sucede no cenário de mortalidade.

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 n.º 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.
Este produto não é um depósito, pelo que não está coberto por um fundo de garantia de depósitos.

GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A.
Av. Columbano Bordalo Pinheiro, nº 75 - 11º Piso • 1070-061 Lisboa
Apartado 24048, Loja CTT Campo de Ourique (Lisboa) • 1251-977 Lisboa • Tel: (+351) 21 316 75 00
Capital Social: € 50.000.000 • Registada na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa e NIPC: 503 024

GamaLife

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 dois 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 7 anos	Se sair após 14 anos e 1 dia
Total dos custos	EUR 270,46	EUR 0	EUR 0
Impacto dos custos anuais (*)	2,70%	0,00% ao ano	0,00% 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 0,00% antes dos custos e 0,00% 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 14 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: 1.º ao 3.º ano: 3% sobre o saldo da apólice; 4.º ano: 1,50% sobre o saldo da apólice; 5.º ano: 1% sobre o saldo da apólice; A partir do 6.º ano não se aplica comissão de resgate.	N/A
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	Não existe comissão de gestão para este produto nem outros custos administrativos ou operacionais.	N/A
Custos de transação	Este produto é gerido num fundo autónomo que cobre vários produtos similares, não sendo possível dissociar os custos dos investimentos associados a cada produto.	N/A
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho (e juros transitados)	Não existe comissão de desempenho para este produto.	N/A

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

Período de detenção recomendado: Cada Apólice durará por um período não inferior a 14 anos e 1 dia, sem prejuízo do Tomador do Seguro poder solicitar o seu reembolso total. O Segurador pagará ao Cliente uma prestação regular e periódica, conforme o previsto no n.º 7 do artigo 10.º do CIRS, mediante resgates parciais programados com periodicidade mensal.

O valor do resgate parcial, em cada mensalidade, corresponde a uma percentagem do capital investido equivalente a 0,595238% do capital investido (prémio único). Será pago ao longo de 14 anuidades, num total de 168 resgates. O valor anual total dos resgates parciais programados respeita o limite anual de 7,50% do valor investido (prémio único), previsto no n.º 8 do artigo 10.º do CIRS. Não são permitidos outros resgates parciais.

O Produto tem uma comissão de reembolso acima descrita, que não se aplica por reembolso por morte do segurado.

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: Av. Columbano Bordalo Pinheiro, nº 75 - 11º Piso, 1070-061 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 n.º 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 e o histórico dos respetivos cenários de desempenho estão disponíveis em https://www.gamalife.pt/ GLInvestimento-Seguro-Imovalia 65+/.

Encontram-se igualmente disponíveis para consulta os seguintes documentos: "Condições Gerais e Especiais", "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.

GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A.
Av. Columbano Bordalo Pinheiro, nº 75 - 11º Piso • 1070-061 Lisboa
Apartado 24048, Loja CTT Campo de Ourique (Lisboa) • 1251-977 Lisboa • Tel: (+351) 21 316 75 00
Capital Social: € 50.000.000 • Registada na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa e NIPC: 503 024