

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: NB Invest Plus (ICAE) - Fundo Invest Plus Preservação

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

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: 13/03/2025

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

Em que consiste este Produto?

Tipo: O NB Invest Plus (ICAE), é um seguro de capitalização expresso em unidades de conta, que integra vários Fundos Autónomos de Investimento, nomeadamente o denominado Fundo Autónomo NB Invest Plus Preservação, cujas características estão refletidas neste DIF (Documento de Informação Fundamental). Todos os Fundos Autónomos disponibilizados no NB Invest Plus (ICAE) possuem um DIF semelhante a este, estando disponíveis no site acima indicado.

O Investidor pode investir simultaneamente nos vários Fundos Autónomos disponíveis a cada momento, bem como efetuar transições entre os Fundos Autónomos a cada momento disponíveis e nas condições mais bem explicadas no ponto "Outras Informações Relevantes".

Prazo: O Produto pode ser reembolsado em qualquer momento, no entanto, o período mínimo de detenção recomendado é 8 anos e 1 dia. Assim sendo, o Produto pode não ser adequado para si caso pretenda o reembolso num prazo inferior a 8 anos e 1 dia.

Objetivos: O Fundo Autónomo Invest Preservação tem por objetivo, não garantido, alcançar no médio/longo prazo um crescimento de capital e de rendimento superior ao de uma aplicação de risco baixo, através do investimento numa carteira diversificada em tipos de ativos e geografias, A carteira investe, maioritariamente, no mercado de obrigações, de forma diversificada, com exposição máxima ao mercado acionista de 20%. O investimento do fundo poderá ser efetuado de forma direta ou indireta, via instrumentos como ETF's, derivados, OIC's ou instrumentos do mercado monetário. Poderão ser utilizados instrumentos financeiros derivados (futuros, opções ou outros) com objetivo de cobertura dos riscos a que a carteira poderá estar exposta, ou para gestão eficaz da carteira, nomeadamente, para a réplica sem alavancagem de determinados ativos.

Não existe uma política sistemática de cobertura de risco cambial, no caso de exposição a ativos denominados em moeda diferente de euro, podendo, pontualmente, ser efetuada a cobertura cambial.

Tipo de Investidor não profissional ao qual se destina:

Este investimento destina-se a investidores que:

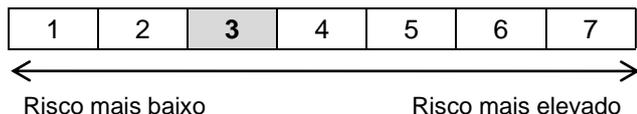
- Têm conhecimentos básicos, não dispondo necessariamente de conhecimentos ou experiência financeira anterior em produtos financeiros semelhantes, isto é adequado para investidores iniciados, que têm capacidade para compreender o Produto e o seu perfil de risco/rendibilidade, e tomar uma decisão de investimento informada com base na informação disponível no Documento de Informação Fundamental;
- Aceitem o risco de incumprimento do produtor (GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A.), do Produto ou dos emitentes dos investimentos em que o Produto investe;
- Tenham a capacidade para suportar perdas totais ou parciais do capital investido na procura da valorização do seu investimento;
- Aceitem o nível de risco para alcançar retornos potenciais, consistentes com o indicador sumário de risco do Produto indicado em baixo;
- Procurem o crescimento do capital e têm um horizonte de investimento em linha com o período de detenção recomendado do Produto (Investimento Longo prazo – Mínimo 8 anos e 1 dia).

Prestações de Seguro: O investidor pode pagar (investir) o seguinte valor mínimo:

- **Prémios (montantes investidos) únicos (pago de uma só vez): 250.000€**

- **Prémios (montantes investidos) adicionais/extraordinários (reforços): 25.000€**

O Beneficiário da apólice recebe o saldo total da apólice, ou parte deste, em caso de reembolso total ou parcial, respetivamente, o qual é calculado em função da cotação da Unidade de Conta do Fundo Autónomo de Investimento, do segundo dia útil seguinte à data de receção dos documentos que devem instruir o pedido. O valor dos benefícios da apólice é apresentado na secção intitulada "Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?".

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 8 anos e 1 dia. O risco 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 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 3 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma média-baixa categoria de risco. Esta classificação é ponderada por dois elementos: 1) o risco de mercado – que classifica as perdas potenciais de desempenho futuro em a uma média-baixa e 2) o risco de crédito – que estima que más condições de mercado dificilmente impactarão a capacidade de pagamento da GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A..

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 nós, GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A., não conseguirmos pagar o que lhe é devido, poderá perder todo o seu investimento.

Outros riscos materialmente relevantes não incluídos no SRI

- Risco cambial dos ativos da carteira do Produto: tendo em conta que o Produto poderá investir em ativos denominados em outras moedas (não EUR) e não efetuar a cobertura cambial integral;
- Risco de Liquidez dos ativos da carteira do Produto: possibilidade de se esperar muito tempo ou incorrer em custos elevados para transformar em moeda um dado instrumento financeiro;
- Risco Operacional: possibilidade de perdas que resultam nomeadamente de processos internos, erro humano, sistemas ou processos externos, que falham;
- Risco Jurídico e Fiscal: Risco de alteração da legislação, incluindo a fiscal, e das demais normas aplicáveis com consequências sobre a rentabilidade do Produto;

Este Produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

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. Os cenários, desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho de um índice de referência adequado ao longo dos últimos 13 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção recomendado:		8 anos e 1 dia	
Exemplo de Investimento:		EUR 10.000	
Cenários		Se sair após 1 ano	Se sair após 8 anos e 1 dia (Período de detenção recomendado)
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	Valor que poderá receber ou ter de pagar após os custos	EUR 5.540	EUR 6.670
	Retorno médio anual	-44,60%	-4,94%
Desfavorável	Valor que poderá receber ou ter de pagar após os custos	EUR 9.170	EUR 10.020
	Retorno médio anual	-8,30%	0,02%
Moderado	Valor que poderá receber ou ter de pagar após os custos	EUR 10.250	EUR 11.110
	Retorno médio anual	2,50%	1,32%
Favorável	Valor que poderá receber ou ter de pagar após os custos	EUR 11.120	EUR 13.980
	Retorno médio anual	11,20%	4,28%

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 também poderá influenciar o valor que obterá. O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas. O desempenho no período de detenção recomendado para o cenário desfavorável ocorreu para um investimento entre agosto 2021 e dezembro 2024, para o cenário moderado entre agosto 2014 e agosto 2022 e janeiro 2012 e janeiro 2020.

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. O risco de investimento é suportado pelo Tomador do Seguro, incluindo o risco de incumprimento do produtor (GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A.) do Produto ou dos emitentes dos investimentos em que o Produto investiu.

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 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 8 anos e 1 dia
Total dos custos	EUR 151	EUR 1.419
Impacto dos custos anuais (*)	1,5%	1,5% 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 2,86% antes dos custos e 1,32% 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 no final do período de detenção recomendado;

- O significado das diferentes categorias de custos.

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 8 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% durante a 1ª anuidade e de 0% a partir do início da 2ª anuidade.	0,00%
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1,07% do valor do seu investimento anualmente. 1,05% correspondentes a Custos de Comissão e Gestão, e 0,02% correspondentes a Custos de Custódia e de Depósito. Esta é uma estimativa.	1,24%
Custos de transação	0,28% 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.	0,28%
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho (e juros transitados)	Não existe comissão de desempenho para este Produto.	0,00%

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

Período de detenção recomendado (mínimo exigido): 8 anos e 1 dia

Cada Apólice durará por um período não inferior a 8 anos e 1 dia, sem prejuízo do Tomador do Seguro poder solicitar o seu reembolso total ou parcial em qualquer momento. O Produto tem uma comissão de reembolso de 1% durante a 1ª anuidade e de 0% a partir do início da 2ª anuidade

Como posso apresentar queixa?

As reclamações relativas ao Invest Plus (ICAE) devem ser colocadas via: Carta para a GamaLife – Companhia de Seguros de Vida, S.A. - Gabinete de Atendimento e Gestão de Reclamações. Morada: Rua Barata Salgueiro, nº 28 - 5º andar; 1250-044 Lisboa; E-mail: satisfacao@novobanco.pt; Telefone Fixo: (+351) 213 167 500 (chamada para a rede fixa nacional).

Podem igualmente ser apresentados junto da ASF - Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões - Av. da República nº 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.

Outras informações relevantes

O Produto foi lançado em 2024 e, por conseguinte, não existem dados suficientes para fornecer uma indicação útil do desempenho passado. Os cálculos de cenários de desempenho anteriores estão disponíveis em <http://www.gamalife.pt/invest-plus-preservacao>.

Transição entre Fundos Autónomos: O Tomador do Seguro pode efetuar transições entre os diversos fundos autónomos disponíveis no âmbito do Invest Plus (ICAE), mediante pedido escrito ao Segurador, devendo respeitar os valores mínimos estabelecidos. São permitidas 6 alterações por anuidade e o montante mínimo a transferir para outro Fundo Autónomo disponível no Produto é de 24.500 Euros.

Encontram-se igualmente disponíveis para consulta nos Balcões do Novo Banco as “Condições Gerais e Especiais” do Invest Plus, bem como a “Informação sobre Gestão de Reclamações e Política de Tratamento de Clientes” e os “Deveres Especiais de Informação do Mediador”.

O Novo Banco, S.A., está devidamente autorizado pela ASF a comercializar seguros dos ramos vida e não vida e Fundos de Pensões, tendo sido registado com o n.º 419506141 a 21.01.2019, na categoria de Agente de Seguros.