

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.

Seguro Financeiro Future Wealth

Santander Totta Seguros, Companhia de Seguros de Vida S.A.

Contactos: www.santandertottaseguros.pt / Tel. +351 21 780 73 69 (*custo de chamada para a rede fixa nacional*)

Autoridade de Supervisão competente do produtor: Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF)

Data de elaboração ou última revisão do Documento de Informação Fundamental: 20 de julho de 2022

Em que consiste este produto?

Tipo: Contrato de Seguro ligado a Fundo de Investimento (doravante designado como 'Fundo Autónomo').

Objetivos: O objetivo é que o investidor receba o capital investido acrescido de uma remuneração, resultante da valorização do Fundo Autónomo numa ótica de médio-longo prazo (prazo mínimo de detenção recomendado de 3 anos) em consequência da alocação de classes de ativos e ativos escolhidos, estando exposto adicionalmente a risco cambial apesar das unidades de participação (UPs) do fundo em que o 'Seguro Financeiro Future Wealth' investe serem denominadas em Eur, a moeda de referência do fundo subjacente é o dólar (USD). Nem a obtenção de remuneração nem o reembolso do capital investido são garantidos, sendo o risco de evolução do Fundo Autónomo integralmente suportado pelo investidor.

O Fundo Autónomo investe pelo menos 90% do património no Fundo de Investimento (FI) Santander Future Wealth (ISIN LU2337346832 / Código Bloomberg SASFWX LX) e deverá deter um máximo de alocação a depósitos bancários de 10%.

O objetivo do FI Santander Future Wealth é proporcionar um nível consistente de crescimento de capital ao longo de um ciclo de mercado completo. O FI Santander Future Wealth investirá direta ou indiretamente, através de OICVM ou OIC, em títulos considerados pela equipa de gestão como sendo mais interessantes devido à sua natureza inovadora e às suas expectativas de forte valorização resultante de mudanças seculares e sustentáveis nos fatores económicos e sociais, como a demografia, o estilo de vida, a tecnologia e o meio ambiente, entre outros. Neste momento, o FI atrás referido é gerido ativamente com referência ao MSCI AC World Index, que é utilizado para fins de comparação de desempenho e como tal, não deterá todos os constituintes do índice de referência.

O investimento será feito através da subscrição de unidades de participação de fundos de investimento, exceto no que respeita aos depósitos bancários. Contrato a prémio único com um valor mínimo de subscrição de 1.000€ e possíveis reforços no valor mínimo de 50€. Não são permitidos resgates parciais que impliquem que o número de unidades de conta seja inferior ao correspondente aos primeiros 1.000€ inicialmente contratados. A unidade de conta, expressa em Eur, é calculada diariamente.

Prestações de seguro: Em caso de Vida da Pessoa Segura, na maturidade/resgate o investidor terá direito ao valor da unidade de conta, calculada com base no seu valor no último dia útil antes da data de liquidação financeira, multiplicado pelo número de unidades de conta detidas nessa data.

Em caso de Morte da Pessoa Segura antes do termo do Contrato, é garantido aos beneficiários:

- O pagamento do número de unidades de conta multiplicado pelo respetivo valor unitário nos 5 dias úteis seguintes à entrega ao Segurador do pedido de resgate total do contrato e de toda a documentação necessária ao processamento do sinistro. O valor da unidade de conta será o do dia do processamento do sinistro. Neste caso não haverá lugar à cobrança de comissão de resgate; e,

- Se a Pessoa Segura tiver menos de 86 anos de idade à data da contratação inicial do seguro, o pagamento adicional do Capital de Morte em caso de: i. Acidente da Pessoa Segura, no valor de 100% do valor investido e não resgatado, ou; ii. Acidente de Circulação da Pessoa Segura, no valor de 200% do valor investido e não resgatado. Os beneficiários receberão apenas uma destas coberturas conforme o acidente seja ou não considerado um "Acidente de Circulação". Estas coberturas estão limitadas a um máximo, cumulativo com outros produtos com iguais coberturas, de 1.000.000€ por Pessoa Segura.

O valor da prestação é deduzido das comissões e encargos fiscais aplicáveis.

O valor destes benefícios é apresentado na secção intitulada "Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?".

Prazo do produto: Cada apólice é constituída por um prazo de 8 anos e 1 dia, sendo o seu termo prorrogável automaticamente por períodos anuais caso nenhuma das partes o denuncie com um mês de antecedência em relação ao termo do período de vigência em curso. O investidor pode resgatar diariamente (D) o produto a partir do momento de contratação inicial, a liquidação financeira ocorre em D+7 dias úteis com base na unidade de conta calculada em D+6 dias úteis a partir da data de resgate (D). A apólice integra a subscrição inicial e seus eventuais reforços.

Tipo de investidor não profissional a que se destina: Clientes particulares, com idade mínima de 18 anos, com conhecimento de produtos de natureza ou risco similar, com capacidade de suportar perdas e tolerância média ao risco, com um horizonte de investimento de, pelo menos, 3 anos. A contratação e reforço(s) do produto não são recomendados a Clientes com mais de 80 anos de idade.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Indicador sumário de risco:

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.

Classificamos este produto na classe de risco 4 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma média categoria de risco. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes



Risco mais baixo

Risco mais elevado



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 3 anos. O risco efetivo pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior. O produto não comporta qualquer proteção de capital contra o risco de mercado.

de um desempenho futuro com um nível médio e é possível que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na capacidade do produto pagar a sua retribuição.

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

Tenha presente o risco cambial. O seu investimento está referenciado em EUR, o que significa que a rentabilidade será afetada, positiva ou negativamente pelos ativos detidos em moeda diferente pelo Fundo de Investimento Santander Future Wealth (ISIN LU2337346832), fundo único em que o Seguro Financeiro Future Wealth investe.

Cenários de Desempenho

Investimento 10.000 EUR		Em caso de resgate após		
		1 ano	2 anos	3 anos (Período de detenção recomendado)
Cenário de Sobrevivência				
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	3 722	6 326	5 660
	Retorno médio anual	-62,8%	-18,4%	-14,5%
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	8 398	7 880	7 531
	Retorno médio anual	-16,0%	-10,6%	-8,2%
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 165	10 315	10 468
	Retorno médio anual	1,6%	1,6%	1,6%
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	12 238	13 432	14 475
	Retorno médio anual	22,4%	17,2%	14,9%
Cenário de Mortalidade		1 ano	2 anos	3 anos
Morte	Valor que os seus beneficiários poderão receber após dedução dos custos	10 165	10 315	10 468
Morte por Acidente	Valor que os seus beneficiários poderão receber após dedução dos custos	20 165	20 315	20 468
Morte por Acidente de Circulação	Valor que os seus beneficiários poderão receber após dedução dos custos	30 165	30 315	30 468

Este quadro mostra o montante que pode receber ao longo dos próximos 3 anos, em diferentes cenários, pressupondo que investe 10.000 EUR. Os cenários apresentados ilustram qual poderá ser o desempenho do seu investimento. Pode compará-los com os cenários de outros produtos. Os cenários apresentados são uma estimativa do desempenho futuro com base na experiência do passado sobre a forma como varia o valor deste investimento, não são um indicador exato. O valor que recebe poderá variar em função do comportamento do mercado e do tempo durante o qual detém o investimento/produto. O cenário de *stress* mostra o que poderá receber numa situação extrema dos mercados, e não inclui a situação em que o Segurador não está em condições de lhe pagar. Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o montante que obterá. Os cenários 'Morte acidente' e 'Morte acidente de circulação' só são aplicáveis se a Pessoa Segura tiver menos de 86 anos de idade à data da contratação inicial do seguro. Os cenários de mortalidade têm como referência o 'Cenário moderado'.

A evolução do mercado no futuro não pode ser prevista com precisão. Os cenários apresentados são apenas um indicador de alguns dos resultados possíveis com base em retornos recentes. Os retornos reais poderão ser menores.

O que sucede se a Santander Totta Seguros, Companhia de Seguros de Vida S.A. não puder pagar?

Em caso de liquidação do Segurador, os créditos de seguros têm preferência absoluta relativamente a qualquer outro crédito (com exceção das despesas do processo de liquidação) sobre os ativos representativos das provisões técnicas. A potencial perda do capital investido não se encontra coberta por qualquer regime de indemnização ou garantia.

Quais são os custos?

Custos ao longo do tempo

Investimento 10 000 EUR		Em caso de resgate após		
		1 ano	2 anos	3 anos (período de detenção mínima recomendado)
Cenários				
Total dos Custos		216	432	648
Impacto no retorno anual (RIY)		2,16%	2,16%	2,16%

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 recorrentes e os custos acessórios. Os valores pressupõem que investe 10.000 EUR.

Composição dos custos

O quadro a seguir indica: a) O impacto anual dos diferentes tipos de custos no retorno do investimento que poderá obter no final do período de detenção recomendado. b) O significado das diferentes categorias de custos.

Este quadro mostra o impacto no retorno anual			
Custos pontuais	Custos de entrada	n.a.	O impacto dos custos a pagar quando inicia o seu investimento.
	Custos de saída	n.a.	O impacto dos custos de saída do seu investimento quando este se vence.
Custos recorrentes	Custos de transacção da carteira	0,91%	O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.
	Outros custos recorrentes	1,25%	O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos.
Custos acessórios	Comissões de desempenho	n.a.	O impacto da comissão de desempenho.
	Juros transitados	n.a.	O impacto dos juros transitados.

Nota: Os 'Custos de saída' são de 0% para entregas efetuadas há 1 ano ou mais e em caso de morte da Pessoa Segura, aplicando-se nos restantes casos uma Comissão de Resgate de 1,00%. A comissão de gestão de 1,25% (taxa anual nominal), calculada sobre o montante global do Fundo Autónomo, será imputada diariamente ao Fundo e cobrada trimestralmente durante a vigência do Contrato.

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

O Tomador deverá manter o seguro por um prazo recomendado de, pelo menos, 3 anos, tendo presente o padrão de risco retorno do fundo autónomo ao qual está ligado o contrato de seguro.

Sem prejuízo, o Tomador do Seguro tem o direito de, diariamente, resgatar total ou parcialmente o contrato. O valor de resgate será igual ao número de unidades de conta disponíveis na apólice multiplicado pelo respetivo valor unitário determinado no 6.º dia útil posterior ao da receção, pelo Segurador, do pedido de resgate e deduzido da Comissão de Resgate, se aplicável. A valorização da unidade de conta depende da alocação e valorização de ativos do Fundo Autónomo no momento respetivo. Em caso de resgate parcial, não poderão ser resgatadas unidades de conta que impliquem um número de unidades de conta remanescentes na apólice em vigor inferior a 1.000. Será cobrada uma comissão de resgate de 1,00% sobre entregas com menos de 1 ano. Considerar-se-ão resgatadas as entregas subscritas há mais tempo (método FIFO) para efeito de apuramento da comissão de resgate.

Ao Tomador do Seguro assiste o direito de resolução no prazo de 30 dias, a contar da receção da apólice. Neste caso, receberá o valor da unidade de conta calculado à data de receção do pedido multiplicado pelo número de unidades de conta detidas, o que pode traduzir-se num valor inferior ao investido.

Como posso apresentar queixa?

Se pretender apresentar queixa por alguma razão relacionada com o presente produto, deve dirigir a mesma à Santander Totta Seguros através do endereço, Departamento de Qualidade e Compliance, Rua dos Sapateiros Nr174 4º 1100-580 Lisboa, através de qualquer balcão do Banco Santander Totta, para o Provedor do Cliente ou por carta para a Rua da Mesquita, 6, 1070-238 Lisboa. Pode apresentar reclamação à Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões, através do formulário disponível online em <https://www.asf.com.pt/isp/PortalConsumidor> ou para a seguinte morada: Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões, Av. da República, 76, 1600-205 Lisboa.

Outras informações relevantes

O produto encontra-se em período de comercialização contínua, podendo, todavia, o Segurador a todo o tempo pôr termo à comercialização do mesmo, sem necessidade de qualquer pré-aviso.

Está disponível em <http://www.santandertottaseguros.pt>, um relatório sobre a solvência e a situação financeira da Empresa de Seguros, reportado ao fecho do ano anterior, de acordo com a legislação em vigor.

A Entidade Gestora realiza uma análise e seguimento com o objetivo de detetar e mitigar os principais impactos adversos das suas decisões de investimento nos fatores de sustentabilidade (fatores "ASG"), de acordo com uma metodologia e indicadores próprios, que podem ser consultados em <https://www.santander.pt/institucional/empresas-do-grupo/santander-asset-management/politicas>.

Adicionalmente, a Entidade Gestora mantém políticas de diligência devida específicas relativamente a estes impactos de acordo com a política de investimento.

As Condições Gerais (e Especiais, se aplicáveis) do contrato de seguro são igualmente entregues antes da formalização da proposta pelo tomador do seguro.

A composição da carteira do Fundo será disponibilizada trimestralmente ou de acordo com o normativo legal. O DIF do produto pode ser consultado em www.santandertottaseguros.pt. O contrato estará disponível no Banco Santander Totta, S.A., através dos respetivos balcões e da plataforma eletrónica NetBanco.

Sem prejuízo da possibilidade de revisões avulsas, este DIF será atualizado pelo menos uma vez em cada período de 12 meses.