

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.

## Fundo Objetivo 2026

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

Contactos: [www.santandertottaseguros.pt](http://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 dezembro de 2022

#### Em que consiste este produto?

**Tipo:** Contrato de Seguro ligado a Fundo de Investimento (doravante designado como 'Fundo Autónimo'). Este Fundo é um dos fundos disponíveis para investimento na apólice 'Unique Portfolios – Seguro Financeiro Master'.

**Objetivos:** O objetivo é que o investidor receba o capital investido acrescido de uma remuneração, resultante da valorização do Fundo Autónimo numa ótica de manutenção do capital investido no fundo até 28 de abril de 2026 (prazo mínimo de detenção recomendado de 3 anos e 3 meses, considerando subscrições efetuadas até ao final de janeiro de 2023, e o prazo correspondente ao período remanescente até ao término do Fundo para as restantes subscrições) em resultado da carteira de ativos escolhidos. Nem a obtenção de remuneração nem o reembolso do capital investido são garantidos, sendo o risco de evolução da unidade de conta do Fundo Autónimo integralmente suportado pelo investidor.

O Fundo é composto por ativos do mercado monetário (até um máximo de 20% em depósitos bancários até maio de 2025, sendo que pode atingir os 100% no primeiro mês de comercialização, entre 20% e 50% entre maio de 2025 e novembro de 2025 e até 100% a partir desta data). O Fundo autónomo investirá, o mais tardar até ao final do primeiro mês de comercialização em obrigações de qualidade creditícia inicial *Investment Grade*, ou seja um *rating* mínimo de BBB- ou equivalente, atribuída por pelo menos uma das seguintes agências de notação creditícia: Moody's, S&P e Fitch Ratings. Caso o *rating* dos títulos que integrem a carteira desça abaixo de *Investment Grade* poder-se-ão manter na carteira em função da análise creditícia que se realize nesse momento. A concentração máxima inicial por emissor pode atingir os 5%, exceto no que respeita a emitentes do grupo Santander que poderão atingir no seu conjunto um total de 15%. O Fundo só pode investir em ativos denominados em Euros. Podem ser contratados instrumentos financeiros derivados em mercados organizados ou OTC (*over-the-counter*) por forma a substituir parte de alocação em determinada classe de ativos ou como estratégia de cobertura, nomeadamente depósitos contratados com data de início em momento futuro.

No final do termo do presente Fundo Autónimo, salvo outras indicações do Tomador do Seguro, as posições contratuais passarão a ser representadas pelo 'Fundo Obrigações'.

Valor mínimo de subscrição de 5.000€ e possíveis reforços no valor mínimo de 5.000€. Não são permitidos resgates parciais que impliquem que o número de unidades de conta seja inferior ao correspondente aos primeiros 5.000€ inicialmente contratados. A unidade de conta 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 montante correspondente ao número de unidades de conta multiplicado pelo respetivo valor unitário nos 5 dias úteis seguintes à entrega à Seguradora 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 ou; *ii.* Acidente de Circulação da Pessoa Segura, no valor de 200% do valor investido.

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:** O contrato de 'Unique Portfolios – Seguro Financeiro Master' é celebrado por um prazo de 8 anos e 1 dia, sendo o seu termo prorrogável automaticamente por períodos de um ano 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 e disponibilizada no dia útil posterior a partir da data de resgate (D). A apólice integra a subscrição inicial e seus eventuais reforços. O Fundo Objetivo 2026 tem uma data termo definida, dia 28 de abril de 2026, sendo que salvo outras indicações do Tomador do Seguro, a partir dessa data as posições contratuais passarão a ser representadas pelo 'Fundo Obrigações', também subjacente ao contrato 'Unique Portfolios – Seguro Financeiro Master'.

**Tipo de investidor não profissional a que se destina:** Clientes particulares, com conhecimento de produtos de natureza ou risco similar, com capacidade de suportar perdas e tolerância média ou baixa ao risco, com um horizonte de investimento de, pelo menos, 3 anos e 3 meses, considerando subscrições efetuadas até ao final de janeiro de 2023 e a data termo do Fundo definida, 28 de abril de 2026.

#### 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 3 numa escala de 1 a 7, o que corresponde a uma média-baixa categoria de risco. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio-baixo e é improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na capacidade do produto para pagar a sua retribuição.

O Fundo pode ser constituído por depósitos bancários contratados junto de entidades do Grupo Santander. Nessa medida, potencia-se um conflito de interesses com essas entidades onde este produto investe. A Seguradora diligenciará, contudo, no sentido da salvaguarda da posição do Tomador do Seguro, tendo em conta a pluralidade de fatores relevantes, nomeadamente a rentabilidade, liquidez, solidez e comissionamento dos investimentos que possam compor o Fundo Autónomo.

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

Investimento 10.000 EUR		Em caso de resgate após		
Cenários de Sobrevivência		1 ano	2 anos	3 anos e 3 meses (Período de detenção mínimo recomendado)
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	8 609	8 834	10 731
	Retorno médio anual	-13.9%	-5.8%	2.2%
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9 460	9 133	10 753
	Retorno médio anual	-5.4%	-4.3%	2.3%
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9 797	9 595	10 800
	Retorno médio anual	-2.0%	-2.0%	2.5%
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 133	10 067	10 849
	Retorno médio anual	1.3%	0.3%	2.6%
Cenário de Mortalidade		1 ano	2 anos	3 anos
Morte	Valor que os seus beneficiários poderão receber após dedução dos custos	9 797	9 595	10 800
Morte acidente	Valor que os seus beneficiários poderão receber após dedução dos custos	19 797	19 595	20 800
Morte acidente de circulação	Valor que os seus beneficiários poderão receber após dedução dos custos	29 797	29 595	30 800

Este quadro mostra o montante que pode receber ao longo dos próximos 3 anos e 3 meses (até 28 de abril de 2026), em diferentes cenários, pressupondo que investe 10.000 EUR até dia 27 de janeiro de 2023. Os pagamentos objeto deste Contrato dependem do bom cumprimento das responsabilidades por parte dos emitentes das obrigações que compõem o Fundo Autónomo, a cada momento, e da entidade depositária do numerário remanescente não investido nas obrigações. 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 de mortalidade têm como referência o 'Cenário moderado'. A tabela 'Cenário de Mortalidade' no que concerne a Morte por Acidente e a Morte por Acidente de Circulação só é aplicável se a Pessoa Segura tiver menos de 86 anos de idade à data da contratação inicial do seguro.

**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 da Seguradora, 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		
Cenários	1 ano	2 anos	3 anos e 3 meses (Período de detenção mínimo recomendado)
<b>Total dos Custos</b>	<b>73</b>	<b>146</b>	<b>237</b>
Impacto no retorno anual (RIY)	0.73%	0.73%	0.73%

O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante cerca de 3 anos e 3 meses. 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.

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. A tabela acima foi gerada pressupondo a realização de subscrições até 27 de janeiro de 2023.

### 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 de carteira	0.03%	O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.
	Outros custos recorrentes	0.70%	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%. A comissão de gestão, imputada diariamente ao Fundo, será de até 0,70% taxa anual nominal), cobrada trimestralmente durante a vigência do Contrato, sobre o montante global do Fundo.

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

Tendo presente o padrão de risco/retorno do Fundo Autónomo ao qual está ligado o contrato de seguro, o Tomador deverá manter o seguro por um prazo recomendado de, pelo menos, 3 anos e 3 meses, considerando subscrições efetuadas até ao final de janeiro de 2023, e o prazo correspondente ao período remanescente até ao término do Fundo para as restantes subscrições.

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, pela Seguradora, 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 que o número de unidades de conta seja inferior a 5.000. Será cobrada uma Comissão de Resgate de 1% 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. A liquidação financeira do resgate ocorrerá no 7.º dia útil posterior ao da receção, pela Seguradora, do pedido de resgate.

Ao Tomador do Seguro assiste o direito de livre resolução no prazo de 30 dias a contar da receção da apólice do 'Unique Portfolios – Seguro Financeiro Master'. Neste caso, receberá o mínimo entre o prémio investido e o valor da Unidade de Conta calculado à data de processamento do pedido multiplicado pelo número de Unidades de Conta detidas.

### Como posso apresentar queixa?

Se quiser 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 Nr 174 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 fundo encontra-se em período de comercialização contínua, podendo todavia a Seguradora, a todo o tempo, pôr termo à comercialização do mesmo, sem necessidade de qualquer pré-aviso.

O Fundo Objetivo 2026 não prevê a possibilidade de subscrição por desinvestimento de outro fundo subjacente ao produto 'Unique Portfolios – Seguro Financeiro Master' após o final do seu período de comercialização.

O Tomador poderá pedir, a qualquer momento e através de impresso próprio, o desinvestimento neste fundo autónomo por contrapartida do investimento noutra fundo disponível sob o contrato do 'Unique Portfolios – Seguro Financeiro Master' não configurando essa alteração um resgate da apólice. O investidor, em momento prévio ao da formalização do referido pedido, receberá o DIF atualizado correspondente ao novo fundo autónomo em que pretende investir.

O investidor não poderá ter idade inferior a 18 anos na data de subscrição inicial do contrato. 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.

Neste fundo em concreto, a Entidade Gestora não 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").

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, se diferente. O DIF do produto pode ser consultado em [www.santandertottaseguros.pt](http://www.santandertottaseguros.pt). O contrato estará disponível no Banco Santander Totta, S.A., através da rede de Private Banking.

O DIF do 'Fundo Obrigações' o qual, salvo outras indicações do Tomador do Seguro, passará a representar as posições contratuais do presente Fundo, encontra-se disponível em <https://www.santandertottaseguros.pt/seguros/informacao-pre-contratual/#seguros-master-drop-exp>.