

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: MAPFRE POUPANÇA

Produtor: MAPFRE SEGUROS DE VIDA S.A., sede social na Rua Doutor António Loureiro Borges, 9, Edifício Zenith – Miraflores, 1495-131 Algés

Contacto Telefónico de Apoio ao Cliente: 210 739 283 (Chamada para a rede fixa nacional. O custo da chamada depende do tarifário que tiver acordado com o seu operador de comunicações.)

Autoridade de Supervisão: Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF)

Data de elaboração/revisão: 06 de maio de 2022

Modalidade: 84501

Página Web: www.mapfre.pt

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

EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?**TIPO**

O MAPFRE POUPANÇA é um seguro do tipo Capitalização que garante um capital ao vencimento e em caso de falecimento, cujo valor pode ser incrementado através da Participação nos Resultados obtida através da gestão da carteira de investimentos efetuada pela MAPFRE VIDA.

OBJETIVOS

O objetivo do MAPFRE POUPANÇA é permitir a constituição de um capital de poupança ao vencimento, que se pode complementar através da Participação nos Resultados.

A constituição da poupança deste seguro é efetuada através de um plano de pagamento de prémios periódicos, com possibilidade de revalorização anual. No final de cada anuidade, o cliente pode modificar o plano de pagamentos. Adicionalmente, é possível suspender o plano de pagamentos ou efetuar entregas extraordinárias. Este documento corresponde a uma entrega extraordinária efetuada no início do contrato.

A garantia de capital ao vencimento, não depende da evolução dos ativos subjacentes. Os ativos de referência consistem principalmente em dívida pública e outros ativos de rendimento fixo corporativos com alta qualidade creditícia.

Neste documento e por forma a ser comparável com produtos de mercado, os cálculos que se apresentam respeitam a uma entrega extraordinária de 10.000€, no início do contrato, para um investidor de 41 anos. O cenário de contratação de um plano de pagamentos periódicos de 1.000€ anuais encontra-se no Documento de Informação Fundamental disponibilizado para o efeito.

TIPO DE INVESTIDOR NÃO PROFISSIONAL A QUE SE DESTINA

Este produto destina-se a clientes que estejam interessados em constituir um capital ao vencimento, no final do prazo do contrato. Em caso de resgate antes do vencimento da apólice, o investidor pode perder parte do prémio pago.

PRESTAÇÕES DE SEGUROS

Através deste seguro a MAPFRE VIDA, entre troca do pagamento dos prémios correspondentes, garante as seguintes prestações:

- Em caso de sobrevivência da pessoa segura no vencimento, o pagamento do capital constituído pelo saldo da Conta Poupança, determinado no último dia do prazo do contrato, acrescido da eventual participação nos resultados atribuída, mas não distribuída, bem como da eventual participação nos resultados correspondente ao período decorrido desde a data da última atribuição até à data do vencimento do contrato.
- Em caso de falecimento da pessoa segura antes da data de vencimento do contrato, o pagamento aos beneficiários do capital constituído pelo saldo da Conta Poupança, determinado à data do sinistro, acrescido da eventual participação nos resultados atribuída, mas não distribuída, bem como da eventual participação nos resultados correspondente ao período decorrido desde a data da última atribuição até à data da ocorrência.
- Em caso de cessação do contrato por qualquer outra forma prevista nas Condições da apólice, nomeadamente resgate parcial ou total, o pagamento do saldo da Conta Poupança determinado à data da cessação, acrescido da eventual participação nos resultados atribuída, mas ainda não distribuída bem como da participação nos resultados correspondente ao período decorrido desde a data da última atribuição até à data da cessação, deduzido de eventuais encargos previstos. Estes valores serão calculados a valor de mercado.

O saldo da Conta Poupança será constituído por: créditos dos prémios periódicos pagos, líquidos de encargos de subscrição; créditos de juros calculados com a Taxa Técnica; créditos dos prémios de eventuais entregas extraordinárias, líquidos de encargos de subscrição; créditos de eventuais participações nos resultados distribuídas; débitos dos encargos de gestão e débitos de eventuais resgates parciais.

A Taxa Técnica é definida anualmente. Para apólices emitidas a partir de 01/01/2021 ou apólices com data aniversária após 01/01/2021 a taxa é 0,15%. Esta taxa também é informada no site www.mapfre.pt.

Cada apólice participará nos resultados, desde o início da vigência do contrato e sempre que tenham sido pagos os respetivos prémios. O contrato confere direito a uma participação anual de, no mínimo, 75% dos resultados da conta financeira, após dedução do encargo de gestão anual do Fundo Autónomo de, no máximo, 5%. Caso a conta financeira apresente, em qualquer exercício, um resultado negativo, este será transferido para os exercícios seguintes até à sua total extinção por compensação dos resultados positivos futuros. A atribuição dos resultados será feita em 31 de dezembro de cada ano, pelas apólices que estiverem em vigor durante o ano, na medida em que contribuíram para o resultado obtido, incrementando o capital garantido ao vencimento. O resultado financeiro corresponde à diferença entre o rendimento líquido real obtido dos valores de representação das Provisões Matemáticas e o rendimento teórico calculado com as taxas técnicas de juro.

No Quadro Cenários de Desempenho, onde se apresentam diferentes cenários de rentabilidade, incluiu-se uma estimativa da participação nos resultados para os cenários moderado e favorável. A participação nos resultados real dependerá das rentabilidades obtidas e encargos de gestão aplicados.

Na secção **QUAIS SÃO OS RISCOS E QUAL PODERÁ SER O MEU RETORNO?** apresenta-se o valor das referidas prestações, para uma entrega extraordinária de 10.000€, efetuada no início do contrato. Desse prémio não será deduzido qualquer valor para o risco biométrico.

Prazo do Seguro Esta apólice de seguro pode ser contratada com uma duração mínima de 15 anos e máxima de 40 anos, a idade máxima de contratação são 70 anos, e não poderá ser rescindida unilateralmente pela MAPFRE VIDA, exceto por falta de pagamento do prémio de seguro, no entanto a MAPFRE poderá suspender entregas futuras, periódicas ou extraordinárias. Este documento foi produzido considerando como exemplo uma pessoa de 41 anos, com uma apólice vigente por 15 anos.

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

INDICADOR DE RISCO



Risco mais baixo

Risco mais elevado



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 15 anos. 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 virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição. Classificamos este produto na **categoria 3** numa escala de 1 a 7, 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 da MAPFRE VIDA pagar a sua retribuição.

Tem direito a receber, ao vencimento, os prémios pagos deduzidos dos custos, capitalizados às taxas técnicas garantidas. Os eventuais montantes acima deste, e os eventuais retornos adicionais, dependem do comportamento futuro do mercado, e são incertos. Contudo, esta proteção contra o comportamento futuro do mercado não é aplicável se o liquidar antes de os 15 anos de duração ou não efetuar os seus pagamentos atempadamente. Se não pudermos pagar o que lhe é devido, poderá perder todo o seu investimento.

CENÁRIOS DE DESEMPENHO

Investimento de 10.000€ no início do contrato Prémio de Seguro 10.000€		1 Ano	8 Anos	15 Anos (Período de detenção recomendado)
Cenários de Sobrevivência				
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	6.472 €	6.545 €	10.005 €
	Retorno médio anual	-35,28%	-5,16%	0,00%
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9.130 €	7.816 €	10.005 €
	Retorno médio anual	-8,70%	-3,03%	0,00%
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9.757 €	9.450 €	10.249 €
	Retorno médio anual	-2,43%	-0,70%	0,16%
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9.805 €	9.983 €	10.384 €
	Retorno médio anual	-1,95%	-0,02%	0,25%
Cenário de Mortalidade				
Evento Segurado	O valor que os seus beneficiários poderão receber após a dedução dos custos	10.005 €	10.084 €	10.249 €

Este Quadro mostra o montante que pode receber ao longo dos próximos 15 anos, em diferentes cenários, pressupondo que investe 10.000€, no início do contrato. 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. O cenário de stress mostra o que poderá receber numa situação extrema dos mercados, e não tem incluída a situação em que não estamos em condições de lhe pagar.

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto e incluem as despesas do seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o montante que obterá, a fiscalidade associada ao produto está sujeita à legislação portuguesa.

O QUE SUCEDE SE A MAPFRE VIDA NÃO PUDER PAGAR?

O investidor não profissional pode sofrer perdas financeiras por falta de pagamento da MAPFRE VIDA e não existe um regime de compensação ou garantia que proteja o investidor nesse caso. A MAPFRE VIDA está submetida a uma normativa exigente em matéria de supervisão e solvência, que tem como objetivo que a probabilidade de falta de pagamento seja muito reduzida. A MAPFRE VIDA, tal como o GRUPO MAPFRE, cumpre com os requisitos

de solvência estabelecidos na referida normativa. Para mais informação pode consultar o relatório público sobre a Situação Financeira e de Solvência da MAPFRE VIDA que está publicada no site www.mapfre.pt, do GRUPO MAPFRE em www.mapfre.com, e compará-los com relatórios de outras entidades do mercado.

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 três períodos de detenção diferentes. Incluem eventuais penalizações por saída antecipada. Os valores pressupõem que investe 10.000€ no início do contrato. Os valores apresentados são estimativas, podendo alterar-se no futuro.

■ QUADRO 1: CUSTOS AO LONGO DO TEMPO

Entrega Extraordinária de 10.000€ no início do contrato Cenários	Em caso de resgate após 1 ano	Em caso de resgate após metade do período de detenção recomendado de 8 anos	Em caso de resgate após o período de detenção recomendado de 15 anos
Total dos Custos	258 €	671 €	837 €
Impacto no Retorno Anual (RIY)	2,58%	0,85%	0,53%

■ QUADRO 2: 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

Este quadro mostra o impacto dos custos no retorno anual

Categoria	Subcategoria	Impacto	Descrição
Custos Pontuais	Custos de entrada	0,01%	O impacto dos custos a pagar quando inicia o seu investimento. O impacto dos custos já incluídos no preço. Este é o valor máximo a pagar, poderá pagar menos. Este valor inclui os custos de distribuição do seu produto.
	Custos de saída	0,00%	O impacto dos custos de saída do seu investimento quando este se vence.
Custos Recorrentes	Custos de transação da carteira	0,00%	O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.
	Outros custos correntes	0,52%	O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos e outros custos de gestão dos produtos.
Custos Acessórios	Comissões de desempenho	0,00%	O impacto da comissão de desempenho. Cobramo-la ao seu investimento caso o desempenho do produto supere o seu valor de referência.
	Juros transitados	0,00%	O impacto dos juros transitados.

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

Período de detenção recomendado: nos cálculos utilizou-se um exemplo de duração de 15 anos. No momento da contratação poderá eleger a duração que pretende contratar o produto, com os limites descritos na secção “**Prazo do Seguro**”. Recomendamos manter o investimento durante a referida duração (vencimento) porque desta forma as prestações estão garantidas.

Após a efetiva liquidação do prémio inicial, pode ser solicitado o resgate total ou parcial da Conta Poupança. Em caso de resgate parcial, o valor do resgate e o saldo remanescente da Conta Poupança correspondente às entregas periódicas, não podem ser inferiores aos limites mínimos em vigor a essa data.

Em caso de resgate, total ou parcial, são aplicadas as seguintes penalizações de resgate sobre o saldo da Conta Poupança, da forma abaixo indicada:

- Dependendo do tempo vigência da apólice, à data do resgate: 2% até ao final do 7º ano; 1% nos 8º e 9º anos; 0% em data posterior. A taxa anteriormente referida corresponde ao K da fórmula abaixo apresentada;
- Dependendo do valor de mercado dos ativos afetos à apólice, mediante aplicação do *Coefficiente* que reflete evolução dos mesmos. Este coeficiente resulta do quociente entre o valor dos ativos a valor de mercado e respetivo valor de custo ou custo amortizado.

$$\text{Valor de Resgate} = (1 - K) \times \text{mínimo (Saldo Conta Poupança; Saldo Conta Poupança} \times \text{Coeficiente)}$$

No Quadro 1 apresentam-se os custos totais assim como o impacto sobre a rentabilidade anual em função das datas de resgate.

COMO POSSO APRESENTAR QUEIXA?

A MAPFRE VIDA dispõe de uma unidade orgânica responsável pela gestão de reclamações, sem prejuízo da possibilidade de posterior recurso para o Provedor do Cliente ou de poder ser requerida a intervenção da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (www.asf.com.pt). A informação relativa à gestão de reclamações e ao Provedor do Cliente está disponível em www.mapfre.pt/contacte-nos

OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

O presente contrato está sujeito ao Regime Fiscal Português em matéria de tributação dos rendimentos, nos termos previstos nas normas do Código do IRS e/ou Código do IRC e demais legislação fiscal aplicável em vigor.