

**FINALIDADE**

Este 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: Tranquilidade Investimento Protegido | Produtor: Generali Seguros, S.A. | Contacto: [www.tranquilidade.pt](http://www.tranquilidade.pt) | Para mais informações adicionais, por favor contacte-nos através do telefone 213 504 300 (custo de chamada para a rede fixa nacional) ou do endereço eletrónico [clientes@tranquilidade.pt](mailto:clientes@tranquilidade.pt) ou dirija-se a uma Loja Tranquilidade | Autoridade competente: Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF) | Data de produção do documento: 22 de outubro de 2021

**ADVERTÊNCIA**

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

**EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?**

**TIPO**

O **Tranquilidade Investimento Protegido** é um produto de investimento com base em seguros, com uma entrega inicial mínima de 1.000 € e entregas adicionais mínimas de 250 € (isentas de comissões), sendo o valor investido dividido em partes iguais pelas duas componentes, Componente Garantida (50%) e Componente Variável Protegida (50%).

Este produto é um IBIP (Investment Based Insurance Product) ou PIBS (Produto de Investimento com Base em Seguros), e consequentemente um PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance Products) ou Pacote de Produtos de Investimento de Retalho e de Produtos de Investimento com Base em Seguros.

**OBJETIVOS**

O Tranquilidade Investimento Protegido tem 2 objetivos: oferecer segurança de capital na componente Garantida, cuja a taxa é fixada anualmente de forma antecipada, e potenciar um retorno superior para o capital investido na componente variável protegida, com proteção mínima de 80% do valor mais elevado alcançado pelo fundo, cuja valorização depende dos ativos subjacentes.

	PROTEÇÃO DO INVESTIMENTO	VALORIZAÇÃO	FUNDO	PERFIL DO INVESTIDOR
COMPONENTE GARANTIDA	O capital é garantido	A taxa de juro é fixada anualmente e vigorará para esse ano civil.  Esta taxa é anualmente variável podendo ser no mínimo zero.	N.A.	Conservador
COMPONENTE VARIÁVEL PROTEGIDA	Garante a proteção do respetivo capital em 80% do valor mais elevado alcançado pelo fundo.	Dependente dos investimentos efetuados no fundo de investimento autónomo.	GSF GENERAtion Next Protect (ISIN: LU1718710004)  Fundo gerido pela Generali Luxembourg S.A	Conservador/Moderado

Sempre que o saldo da **Componente Variável Protegida** for superior ao saldo da **Componente Garantida**, é efetuada anualmente uma redistribuição equitativa por ambas as componentes, equilibrando os seus saldos.

No termo do contrato (o período de detenção recomendado do produto é de 8 anos e 1 dia) será pago o saldo à data (somatório do valor da Componente Garantida e do valor da Componente Variável Protegida na mesma data).

Em caso de morte da pessoa segura durante a vigência do contrato, será pago aos beneficiários o saldo, naquela data, da **Componente Garantida** e o da **Componente Variável Protegida**. Opcionalmente, poderá ser contratado um capital adicional por morte da pessoa segura, o qual será pago em conjunto com o saldo da Componente Garantida e o da Componente Variável Protegida.

**TIPO DE INVESTIDOR NÃO PROFISSIONAL AO QUAL SE DESTINA**

Pessoas singulares com mais de 18 anos que:

- Tenham um nível de conhecimentos e de experiência moderado sobre o produto, o seu perfil de risco e a sua rentabilidade. O investimento neste produto não requer conhecimentos específicos do investidor em mercados financeiros, uma vez que os investimentos são geridos pela Generali Seguros, S.A.;
- Tenham um nível tolerância ao risco baixa;
- Tenham capacidade para suportar financeiramente perdas que podem ir até ao limite de 10% do capital investido;
- Admitam o risco de incumprimento do produtor, do produto ou do fundo de investimento autónomo supramencionados;
- Tenham como objetivo o crescimento de capital e pretendam um produto com um horizonte de investimento em linha com o período de detenção recomendado do produto;
- Pretendam complementar estes rendimentos com uma componente de apólice de vida.

**PRAZO, POSSIBILIDADE DE REEMBOLSO ANTECIPADO**

Vencimento sucede 8 anos e 1 dia após a data inicial da apólice. Possibilidade de rescisão unilateral do tomador a qualquer momento, mediante a possibilidade de aplicação de penalizações. São permitidos resgates parciais de valor igual ou superior a 500 €, mediante a possibilidade de aplicação de penalizações. Em caso de resgate parcial, o valor a resgatar e o valor remanescente no contrato devem obedecer ao limite mínimo de 1000 €.



Risco mais baixo

Risco mais elevado



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 8 anos e 1 dia.

**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 consequência de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para lhe pagar. Classificamos este produto na categoria 2 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma baixa categoria de risco. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível baixo e é muito improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na capacidade da Generali Seguros, S.A. para pagar a sua retribuição.

Tem direito a receber, no mínimo, 90% do seu capital (não considerando eventuais custos, penalizações e prémios de seguro complementar). Os eventuais montantes acima deste e os eventuais retornos adicionais dependem do comportamento futuro do mercado e são incertos.

**CENÁRIOS DE DESEMPENHO**

Este quadro mostra o montante que pode receber ao longo dos próximos 8 anos e 1 dia, em diferentes cenários, pressupondo que investe €10.000. 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 a Generali Seguros, S.A. não esteja 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.

INVESTIMENTO – 10 000 €				
Cenários		1 ano	5 anos	8 anos e 1 dia (período de detenção recomendado)
<b>Cenário de stress</b>	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9 144 €	9 208 €	9 236 €
	Retorno médio anual	-8,56%	-1,64%	-0,99%
<b>Cenário desfavorável</b>	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9 571 €	9 246 €	9 236 €
	Retorno médio anual	-4,29%	-1,56%	-0,99%
<b>Cenário moderado</b>	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9 844 €	9 819 €	9 853 €
	Retorno médio anual	-1,56%	-0,36%	-0,18%
<b>Cenário favorável</b>	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 111 €	10 430 €	10 591 €
	Retorno médio anual	1,11%	0,85%	0,72%
<b>Outros cenários</b>		1 ano	5 anos	8 anos e 1 dia
<b>Cenário de mortalidade</b>	Valor que os seus beneficiários poderão receber após dedução dos custos	9 943 €	9 848 €	9 853 €

**O QUE SUCEDE SE A GENERALI NÃO PUDER PAGAR?**

A Generali Seguros, S.A. está sujeita a requisitos regulatórios bastante exigentes em matéria de solvência e de supervisão, que visam reduzir a probabilidade de incumprimento das empresas de seguros, cabendo a supervisão do cumprimento dos mesmos à Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões.

A Generali Seguros, S.A. está obrigada a constituir provisões técnicas que representem, em cada momento, a totalidade das responsabilidades para com os seus clientes. Os ativos representativos das provisões técnicas garantem os créditos emergentes dos contratos de investimento com base em seguros, não sendo passíveis de penhora ou arresto, a não ser para efeitos de pagamento desses créditos, nem podendo, em caso algum, ser oferecidos a terceiros, para garantia, sob qualquer forma. Em caso de evento de crédito por parte da Generali Seguros, S.A., esses ativos respondem, em conjunto com os demais. Se estes ativos ou os demais não forem suficientes para garantir os créditos emergentes do contrato de investimento com base em seguros, este tipo de produto não está coberto por nenhum regime de indemnização ou garantia para além do referido, pelo que o tomador poderá incorrer em perdas.

**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 recorrentes e os custos acessórios.

Os montantes aqui apresentados são os custos acumulados do próprio produto para três períodos de detenção diferentes, incluindo também eventuais penalizações por mobilização antecipada. Os valores pressupõem que investe 10.000 €. Os valores apresentados são estimativas, podendo alterar-se no futuro.

Os valores de custos apresentados podem também variar dependendo da seleção, ou não, da opção de cobertura complementar devido ao pagamento extra de um prémio regular anual.

### CUSTOS AO LONGO DO TEMPO

O seguinte quadro mostra os custos ao longo dos próximos 8 anos e 1 dia, pressupondo que investe 10.000€ e que não existem custos associados à venda ou aconselhamento conforme acima indicados. Os valores apresentados são estimativas do que poderá vir a ocorrer no futuro.

EXEMPLO DE INVESTIMENTO DE 10 000 €			
	Resgate após 1 ano	Resgate após 5 anos	Resgate após 8 anos e 1 dia
<b>Total dos custos</b>	232 € a 262 €	706 € a 858 €	1 101 € a 1 347 €
<b>Impacto no retorno anual (RIY)</b>	2,32% a 2,62%	1,37% a 1,66%	1,31% a 1,62%

### 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;
- Os valores apresentados são calculados com base no cenário de desempenho moderado.

#### Este quadro mostra o impacto no retorno anual

<b>Custos pontuais</b>	Custos de entrada	0,00%	O impacto dos custos a pagar quando inicia o seu investimento. O impacto dos custos já está incluído no preço.
	Custos de saída	0,00%	O impacto dos custos de saída do seu investimento quando este se vence.
<b>Custos recorrentes</b>	Custos de transação da carteira	0,00%	O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.
	Outros custos correntes	De 1,31% a 1,62%	O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos e dos custos apresentados nas secções anteriores.
<b>Custos acessórios</b>	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 PRIIP? E POSSO FAZER MOBILIZAÇÕES ANTECIPADAS DE CAPITAL?

#### PERÍODO DE DETENÇÃO RECOMENDADO – 8 ANOS E 1 DIA.

O período de detenção recomendado tem em conta a possibilidade do reembolso isento de **custos de saída** na data de vencimento assim como a maximização da **eficiência fiscal** do investimento.

Pode efetuar a **mobilização antecipada de capital**. Nesses casos, aplicam-se as seguintes penalizações:

Durante a 1.ª anuidade	Entre a 1.ª e a 2.ª anuidades	Entre a 2.ª e a 5.ª anuidades	Após a 5.ª anuidade
<b>1%</b>	<b>0,5%</b>	<b>0,3%</b>	<b>Sem penalização</b>

### COMO POSSO APRESENTAR QUEIXA?

Para quaisquer reclamações relativas ao **Tranquilidade Investimento Protegido**, poderá contactar a Unidade de Gestão de Reclamações do Cliente da Direção de Serviço ao Cliente da Generali Seguros, S.A., através dos seguintes contactos:

- Web: através do formulário disponível on-line, em [www.tranquilidade.pt](http://www.tranquilidade.pt).
- E-mail: [reclamacoes@generali.pt](mailto:reclamacoes@generali.pt); ou
- Correio: Avenida da Liberdade, n.º 242, 1250-149 Lisboa;

Pode também apresentar reclamação junto da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões. Avenida da República n.º 76, 1600-205, Lisboa, ou através do formulário disponível on-line, em [www.asf.com.pt](http://www.asf.com.pt).

Em caso de litígio, os clientes podem ainda recorrer aos tribunais judiciais.

### OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

A Generali Seguros, S.A. presta toda a informação pré-contratual, exigida por lei, relativa ao produto, podendo complementar a informação aqui prevista. O produto encontra-se sujeito ao regime fiscal português em matéria de tributação. Poderá ainda consultar qualquer informação pré-contratual e contratual referente ao produto ou a outros produtos nas Lojas Tranquilidade ou em [www.tranquilidade.pt](http://www.tranquilidade.pt). Poderá solicitar uma cópia gratuita deste documento em papel. Este documento será revisto pelo menos a cada 12 meses.