Documento de Informação Específica

LOMBARD INTERNATIONAL ASSURANCE

PT- SAF- Estratégia Ativa - EUR

Objeto

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre esta opção de investimento de seguro de vida. 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 desta opção de investimento.

Opção de investimento

Opção de investimento:	PT- SAF- Estratégia Ativa - EUR
Data de elaboração do DIF:	23/12/2024

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

Em que consiste esta opção de Investimento?

Objetivos	Este perfil de investimento relacionado com um fundo de seguros especializados (em francês "fonds d'assurance spécialisé") que é, de acordo com a Carta Circular de 15/3 do Commissariat aux Assurances (autoridade de supervisão dos seguros do Luxemburgo) sobre as regras de investimento aplicáveis aos produtos de seguro de vida ligados a fundos de investimento, um fundo interno não dedicado, diretamente ligado ou não, sem garantia de retorno, que serve como ativo de um contrato único (o "Fundo") do produto de seguro de vida, que procura gerar uma significativa valorização do capital no longo prazo (que é um fator determinante do período de detenção recomendado) através de uma estratégia de crescimento. O nível de risco é elevado. Cada ativo de um fundo de seguros especializados é escolhido diretamente pelo tomador do seguro, quer no momento do investimento do prémio inicial ou de prémios adicionais, quer no momento de execução de uma transferência. O Fundo pode ser investido em vários instrumentos financeiros (obrigações, instrumentos do mercado monetário e numerário, mas também em ações e investimentos alternativos) emitidos por entidades Europeias e Internacionais, direta ou indiretamente através de fundos OICVM e/ou fundos OIC. O objetivo será alcançado principalmente através de mais valias e, em menor medida, rendimentos correntes. O investimento foca-se em instrumentos de capital e/ou outras classes de ativos que apresentam um risco de investimento mais elevado, para além de valores mobiliários de renda fixa. Parte do Fundo pode ser investida em investimentos alternativos. O Fundo pode recorrer a técnicas de cobertura de riscos para reduzir a volatilidade dos ativos subjacentes. O Fundo também pode investir em classes de ativos que apresentem um risco de investimento mais elevado. O retorno do Fundo a que este Perfil está associado depende do desempenho dos ativos subjacentes que pode ser influenciado positiva ou negativamente pelo desempenho dos mercados financeiros, por alterações das taxas de juros e das taxas de câmbio ou por outros fatores económicos. Não garante um retorno mínimo nem oferece proteção do capital.
Tipo de investidor não profissional a que se destina	Este Fundo foi concebido para investidor(es) com uma elevada apetência pelo risco. Embora os investidor(es) se preocupem com a possibilidade de receber dos investimentos tanto quanto investiram, provavelmente também querem receber um retorno dos investimentos. Os investidores têm capacidade para suportar flutuações negativas e perdas elevadas no médio a longo prazo. Para tomar uma decisão de investimento, o(s) investidor(es): (i) tem(têm) de ter conhecimentos e experiência em pacotes de produtos de investimento de retalho e de produtos de investimento com base em seguros, mercados financeiros e classe(s) de ativos em que o Fundo investe; e (ii) tem(têm) de compreender e avaliar os investimentos subjacentes, as caraterísticas e os riscos do Fundo.

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

Indicador de risco

1	2	3	4	5	6	7

RISCO MAIS BAIXO — RISCO MAIS ELEVADO

O indicador de risco assume que mantém a opção de investimento durante 9 anos. O risco efetivo pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior. Pode não conseguir pôr termo a esta opção de investimento com facilidade ou pode ter de o fazer a um preço que tenha um impacto significativo no valor que recebe.

O indicador sumário de risco constitui uma indicação quanto ao nível de risco desta opção de investimento. Demonstra a probabilidade de a opção de investimento perder valor devido a movimentos nos mercados ou a não sermos capazes de lhe pagar.
Classificamos esta opção de investimento na classe 4 numa escala com 7 classes, que corresponde a uma média categoria de risco.
Avalia as potenciais perdas do desempenho futuro a um nível médio e é muito improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.
Tenha atenção ao risco cambial. Os ativos subjacentes podem receber pagamentos numa divisa diferente, de modo que o retorno final que irá receber depende da taxa de câmbio entre as duas divisas. Este risco não é tido em consideração no indicador acima.
Esta opção de investimento não inclui nenhuma proteção relativa ao desempenho futuro do mercado, pelo que pode perder a totalidade ou parte do seu investimento.
Se não lhe pudermos pagar o que for devido, pode perder a totalidade do seu investimento.

Cenário de desempenho

O que irá obter desta opção de investimento 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 dos índices de referência adequados ao longo dos últimos 14 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção recomendado: 9 anos Exemplo de investimento: € 10 000		Se sair após 1 ano	Se sair após 9 anos
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	Qual poderá ser o retorno já com os custos incluídos	€ 2.390	€ 1.460
	Retorno médio anual	-76,13%	-19,26%
Desfavorável	Qual poderá ser o retorno já com os custos incluídos	€ 8.280	€ 9.850
	Retorno médio anual	-17,16%	-0,17%
Moderado	Qual poderá ser o retorno já com os custos incluídos	€ 10.840	€ 15.780
	Retorno médio anual	8,43%	5,20%
Favorável	Qual poderá ser o retorno já com os custos incluídos	€ 13.530	€ 21.870
	Retorno médio anual	35,27%	9,08%

Os valores apresentados incluem todos os custos da própria opção de investimento, 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 pode também influenciar o valor que obterá.
O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.
Este produto não pode ser facilmente resgatado. Se sair do investimento antes do final do período de detenção recomendado ter de pagar custos adicionais.

Quais são os custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém a opção de investimento e do desempenho da opção de investimento. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis. Assumimos o seguinte: — No primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0 % de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que a opção de investimento tem o desempenho apresentado no cenário moderado. — São investidos 10 000 EUR

	Se sair após 1 ano	Se sair após 9 anos
Custos totais	€ 129	€ 1.927
Impacto dos custos anuais (*)	1,3%	1,4% ao ano

(*) Isto 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 6,6% antes dos custos e 5,2% depois dos custos. Podemos partilhar parte dos custos com a pessoa que lhe vende o produto para cobrir os serviços que lhe são prestados. Essa pessoa irá informá-lo do montante em questão.

Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída.		Impacto dos custos anuais se sair após 9 anos
Custos de entrada	Não cobramos custos de entrada para esta opção de investimento	0,0%
Custos de saída	Não cobramos custos de saída para esta opção de investimento	0,0%
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1,05% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	1,1%
Custos de transação	Esta é uma estimativa dos custos incorridos com a compra e venda dos investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo variará em função da quantidade comprada e vendida.	0,2%
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho e juros transitados	Determinados investimentos subjacentes ao produto poderão incorrer em comissões quando o seu desempenho exceder um determinado índice de referência ou uma determinada taxa de rentabilidade. Os métodos de cálculo destas comissões são definidos pelo gestor de investimentos, promotor ou emitente dos investimentos subjacentes em causa. O montante efetivo variará em função do desempenho do seu investimento. A estimativa de custos agregados correspondentes inclui a média dos últimos 5 anos.	0,0%

Aplicam-se custos diferentes de acordo com o montante do investimento, p. ex. um montante de investimento mais elevado pode apresentar menores custos de gestão.

Outras informações relevantes

Os custos apresentados no quadro acima "Composição dos custos" não incluem todos os custos do produto no caso do investidor de retalho investir apenas nesta opção de investimento específica. Contudo, os custos globais do produto estão indicados no quadro "Composição dos custos" deste Documento de Informação Fundamental.