

PROSPECTO SIMPLIFICADO
(30 de Abril de 2010)
CAIXA SEGURO 2014 - ICAE NÃO NORMALIZADO /
/ (PRODUTO FINANCEIRO COMPLEXO)

Data de início de comercialização a 16 de Setembro de 2009

| | |
|---------------------------------------|--|
| Empresa de Seguros | |
| Nome | Companhia de Seguros Fidelidade-Mundial, S.A.. |
| Autorização legal | Empresa legalmente autorizada para o exercício da actividade seguradora em território português. |
| País e endereço da sede social | Largo do Calhariz, 30 - 1249-001 Lisboa, Portugal |
| Identificação do Grupo Financeiro | Grupo Caixa Geral de Depósitos. |
| Entidades Comercializadoras | |
| Locais | Caixa Geral de Depósitos, S.A., através da sua rede de agências. |
| Meios de comercialização | Presencial. |
| Autoridades de Supervisão | C.M.V.M. - Comissão do Mercado de Valores Mobiliários www.cmvm.pt , relativamente à comercialização de contratos de seguro ligados a fundos de investimento. I.S.P. - Instituto de Seguros de Portugal - www.isp.pt , relativamente à actividade seguradora em geral e sem prejuízo dos poderes de supervisão da C.M.V.M. nos termos supra referidos. |
| Reclamações | O Segurador dispõe de um Centro de Gestão de Reclamações para receber, analisar e dar resposta às reclamações efectuadas pelos Tomadores do Seguro, Pessoas Seguras e/ou Beneficiários. As reclamações podem, igualmente, ser apresentadas junto das autoridades de supervisão indicadas no ponto anterior, sem prejuízo do recurso aos Tribunais. |
| Duração do contrato | O contrato tem início no dia 06 de Outubro de 2009 e termo em 07 de Outubro de 2014, independentemente da data de subscrição. |
| Risco de perda do investimento | Durante a vigência do contrato, o Valor de Referência das Unidades de Conta e, conseqüentemente, os valores de resgate dependem da evolução do valor patrimonial unitário das Unidades de Participação que compõem o Fundo Autónomo Caixa Seguro 2014, o qual depende da valorização dos activos que compõem o Fundo Autónomo, sendo que o Tomador do Seguro assumirá o risco de investimento havendo assim risco de perda, no todo ou em parte, dos montantes investidos. |
| Principais Riscos | Durante a sua vigência, o contrato não confere qualquer garantia de pagamento do valor investido nem de rendimento, pelo que o risco de investimento é assumido, na totalidade, pelo Tomador do Seguro: a) Risco de crédito: As prestações objecto do contrato dependem do bom cumprimento das responsabilidades por parte dos emitentes dos activos que compõem o Fundo Autónomo Caixa Seguro 2014. Em caso de incumprimento do emitente, o Segurador poderá proceder à liquidação antecipada do Fundo Autónomo. A gestão será executada de acordo com o melhor interesse dos Tomadores do Seguro e a maximização da recuperação do valor dos investimentos. b) Durante o prazo do contrato, haverá flutuação do valor da Unidade de Participação, em função da valorização dos activos que constituem o Fundo Autónomo Caixa Seguro 2014 e que comportam risco de mercado e de crédito, pelo que as importâncias devidas por este contrato variarão de acordo com a evolução do Valor de Referência não havendo, por isso, a garantia de pagamento do capital investido ou do rendimento, nomeadamente em caso de morte, resgate antecipado, ou no termo do contrato. |
| Garantias, opções e coberturas | O valor do Capital, em cada momento de vigência do contrato, corresponde à importância resultante da multiplicação do número de Unidades de Conta detidas pelo Tomador do Seguro pelo seu Valor de Referência unitário constituído por uma Unidade de Conta. Sujeitos ao pagamento, pela entidade emitente - Caixa Geral de Depósitos, S.A., dos rendimentos dos activos que compõem os fundos autónomos afecto a este ICAE, poderão ser atribuídos ao beneficiário, sem prejuízo do estabelecido nos Itens "Risco de perda do investimento" e "Principais riscos" do Prospecto Simplificado: |

Garantias, opções e coberturas (cont.)

- a) Em caso de vida da Pessoa Segura em cada uma das datas de aniversário do contrato, ao pagamento de um rendimento anual bruto **não garantido**, calculado sobre o capital investido nos seguintes termos:

| | % Rendimento não garantido sobre o capital investido |
|---------------------|---|
| 1ª data aniversário | 2,75% |
| 2ª data aniversário | 2,75% |
| 3ª data aniversário | 2,75% |
| 4ª data aniversário | 2,75% |

- b) Em caso de vida da Pessoa Segura no termo do contrato, ao reembolso do capital investido acrescido do rendimento anual bruto **não garantido** no valor de 2,75% do capital investido.
c) Em caso de morte da Pessoa Segura durante o período de vigência do contrato, ao pagamento do valor do Capital à data da participação do óbito. No entanto, se a participação da morte ocorrer após o termo do contrato, será pago o valor definido na alínea anterior.

O valor da Unidade de Conta é divulgado, em www.fidelidademundial.pt, no dia útil seguinte ao da data a que reporta.

O Tomador do Seguro pode solicitar o resgate, total ou parcial, do contrato desde que se encontre pago o prémio, não havendo garantia de pagamento de um valor mínimo de resgate.

O contrato não permite a concessão de adiantamentos sobre a apólice, nem a subscrição de coberturas complementares.

Resgate e Resolução

Livre Resolução

LIVRE RESOLUÇÃO

- O Tomador do Seguro que seja pessoa singular dispõe de um prazo de trinta (30) dias, a contar da data da recepção da apólice, para resolver o contrato sem necessidade de invocar justa causa. A comunicação da resolução deve ser efectuada por escrito, em suporte de papel ou outro meio duradouro disponível e acessível ao Segurador.
- O exercício do direito de livre resolução determina a cessação do contrato de seguro, extinguindo todas as obrigações dele decorrentes com efeito a partir da celebração do mesmo.
- Em caso de resolução efectuada ao abrigo do disposto no n.º 1, o Segurador tem direito ao reembolso dos custos de desinvestimento que comprovadamente tiver suportado e ao valor do prémio calculado proporcionalmente ao período de tempo decorrido na medida em que tenha suportado o risco até à resolução do contrato, assumindo o Tomador do Seguro o risco de desvalorização da Unidade de Participação.
- Entende-se por custos de desinvestimento a eventual desvalorização do valor da Unidade de Conta ocorrida entre o início do contrato e a primeira avaliação subsequente à recepção do pedido de resolução.

Resgate

RESGATE

- O Tomador do Seguro pode solicitar o resgate, total ou parcial, do contrato, desde que se encontre pago o prémio;
- O direito de resgate só pode ser exercido pelo Tomador do Seguro e sem prejuízo das limitações decorrentes dos direitos atribuídos ao Beneficiário Aceitante;
- O valor de resgate será igual ao produto do número de Unidades de Conta resgatadas pelo seu valor que vier a ser divulgado no dia útil seguinte ao da recepção do pedido de resgate, deduzido da comissão prevista no ponto infra "Comissão em caso de resgate";
- Em caso de resgate parcial, quer o valor resgatado, quer o valor remanescente das Unidades de Participação, não poderão ser inferiores aos valores mínimos, em vigor no Segurador, para estes efeitos;

PAGAMENTO DAS IMPORTÂNCIAS DEVIDAS:

- No termo do contrato, e em cada uma das datas aniversarias, as importâncias devidas serão colocadas à disposição do Beneficiário no prazo máximo de cinco (5) dias úteis.
- Em caso de falecimento da Pessoa Segura, as importâncias devidas, calculadas com base no valor da Unidade de Participação divulgado no dia útil seguinte ao da comunicação do óbito, serão pagas no prazo máximo de cinco (5) dias úteis após a entrega no Segurador dos seguintes documentos:
 - Participação ou declaração de sinistro;
 - Certidão de óbito da Pessoa Segura;
 - Na ausência de Beneficiário designado ou em caso de morte do Beneficiário, a respectiva habilitação de herdeiros.
- Em caso de resgate, o pagamento do valor correspondente, calculado com base no valor da Unidade de Participação divulgado no dia útil seguinte ao do pedido, far-se-á no prazo máximo de cinco (5) dias úteis após a data de recepção do pedido pelo Segurador desde que recebida a totalidade dos documentos necessários para o efeito.

| Resgate e resolução (cont.) Resgate (cont.) | <p>SUSPENSÃO</p> <p>Em casos excepcionais, o Segurador poderá suspender temporariamente a subscrição e o reembolso de Unidades de Conta ou o cálculo do seu valor desde que a suspensão seja justificada e tenha em atenção o interesse dos Tomadores do Seguro. Pode fazê-lo nos seguintes casos:</p> <ol style="list-style-type: none"> Quando um ou mais mercados que constituem a base para a avaliação de uma parte significativa do património do Fundo Autónomo de Investimento estiverem fechados ou suspenderem a negociação por razões não previstas e alheias à vontade do Segurador; Quando em consequência de eventos alheios ao controlo e vontade do Segurador não for razoavelmente possível alienar os activos do Fundo Autónomo sem que isso prejudique gravemente os interesses dos Tomadores do Seguro ou não for possível efectuar um cálculo justo do valor da Unidade de Conta; Quando os pedidos de reembolso de Unidades de Conta excederem, num período não superior a cinco dias seguidos, 10% do valor líquido global do Fundo Autónomo de Investimento. <p>§ Único - Nestes casos, a Entidade de Supervisão e os Tomadores do Seguro que pretendam efectuar subscrições ou reembolsos, serão avisados da suspensão do processamento dos pedidos de subscrição, de reembolso de Unidades de Conta ou de cálculo do seu valor. As transacções serão retomadas logo que se deixem de verificar os pressupostos referidos em a) ou b) ou c). As transacções suspensas serão retomadas no primeiro dia útil seguinte ao termo do período de suspensão para os casos descritos nas alíneas a) e b). Na situação prevista em c), o respectivo valor será processado até ao 5.º dia útil seguinte a cada pedido, excepto se houver necessidade de venda de activos cuja transacção não permita a liquidação nesse prazo, sendo que, nesse caso, o prazo de liquidação não ultrapassará nunca os 30 dias.</p> <p>FALTA OU INCORRECÇÃO NA INDICAÇÃO DE BENEFICIÁRIO:</p> <p>Na falta de designação de beneficiário do contrato em caso de morte, o segurador pagará o capital seguro aos herdeiros da pessoa segura.</p> <p>A inexistência ou a incorrecção dos elementos de identificação do beneficiário em caso de morte pode impossibilitar o segurador de dar cumprimento aos deveres de informação e comunicação previstos na lei, com vista ao pagamento do capital seguro.</p> | | | | | | |
|--|--|-----------------------------|-----------------------------|-------------|----|---------------|------|
| Tabela de valores de resgate e de redução | Não aplicável. | | | | | | |
| Penalização (resgate) | <p>Em caso de resgate até ao quarto ano completo de vigência do contrato, será deduzido ao valor das Unidades de Conta resgatadas, um valor percentual para despesas de desinvestimento, de acordo com a seguinte tabela:</p> <table border="1" data-bbox="673 1120 1359 1301"> <thead> <tr> <th>Ano de Vigência do contrato</th> <th>Despesas de Desinvestimento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1º e 2º ano</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>3.º e 4.º ano</td> <td>0,5%</td> </tr> </tbody> </table> | Ano de Vigência do contrato | Despesas de Desinvestimento | 1º e 2º ano | 1% | 3.º e 4.º ano | 0,5% |
| Ano de Vigência do contrato | Despesas de Desinvestimento | | | | | | |
| 1º e 2º ano | 1% | | | | | | |
| 3.º e 4.º ano | 0,5% | | | | | | |
| Modalidades e períodos de pagamento de prémios | <p>O prémio é pago de uma só vez (prémio único) e é devido na data de início do contrato.</p> <p>Sobre o prémio não incidem comissões de aquisição.</p> <p>O prémio terá que respeitar o valor mínimo em vigor no Segurador para este tipo de contrato.</p> <p>O prémio pago será convertido num número de Unidades de Conta resultante da divisão daquele pelo valor patrimonial unitário destas Unidades na data início do contrato. O número de Unidades de Conta subscritas constará das Condições Particulares.</p> <p>Não são permitidos prémios extraordinários.</p> <p>O período de subscrição deste contrato decorre entre 16/09/2009 e 02/10/2009, inclusive, podendo cessar antecipadamente ou ser prolongado em função do volume de subscrições. Todos os contratos terão início em 06/10/2009, independentemente da data da sua subscrição.</p> | | | | | | |
| Prémios relativos a cada garantia | O montante mínimo da entrega única é de 2.500€. | | | | | | |
| Fórmula de cálculo e atribuição de participação nos resultados | O contrato não confere direito a participação nos resultados. | | | | | | |
| Componente financeira do contrato Valorização da Componente Financeira do contrato | O Valor de Referência das Unidades de Conta e, consequentemente, as prestações objecto do contrato dependem da evolução do valor patrimonial unitário das Unidades de Participação que compõem o Fundo Autónomo, o qual depende da valorização dos activos que compõem o Fundo Autónomo. | | | | | | |

| Natureza dos activos representativos | <p>O património do Fundo será representado por obrigações sénior emitidas em euros pela Caixa Geral de Depósitos, S.A. cuja notação de <i>rating</i>, actual é de de A- / Aa2 (<i>Standard & Poor's / Moody's</i>). O Fundo poderá ter exposição a depósitos à ordem ou outros instrumentos de dívida de curto prazo.</p> <p>O Caixa Seguro 2014 é um ICAE Não Normalizado uma vez que a composição da carteira de investimentos do Fundo Autónomo não respeita o limite de diversificação do investimento em valores mobiliários previsto nas normas legais e regulamentares em vigor.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|-----------|---------------|-----------|---|--|--|------------------------|-------------|-----------|----------------------------|----|--|----------------------|-------------------|----|-----------------------------------|------|--------------------|---------------|--|---|--------------|-------------|--------------------|------------------------------------|-------------|------------------------|-----------------------|----------------|----------------------------|----------------|--------------------------------------|----------------------|----|--|--------------------|----|--|--------|----|--|
| Perfil de Risco do Tomador | <p>Este produto dirige-se a investidores com perfil de risco equilibrado, que pretendam um investimento de médio prazo com uma expectativa de rendimento interessante.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Taxa Global de Custos | <p>Caixa Seguro 2014 - ICAE Não Normalizado (Produto Financeiro Complexo)</p> <p>Tabela de custos relevantes para efeitos da Taxa Global de Custos</p> <table border="1" data-bbox="539 645 1509 981"> <thead> <tr> <th>Custos</th> <th>Valor</th> <th>%VLGF (1)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Comissão de Gestão</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td> <i>Componente Fixa</i></td> <td>146.926,79€</td> <td>0,744956%</td> </tr> <tr> <td> <i>Componente Variável</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Comissão de Depósito</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Custos de Auditoria</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Outros Custos</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>TOTAL</td> <td>146.926,79€</td> <td>0,744956%</td> </tr> <tr> <td>TAXA GLOBAL DE CUSTOS (TGC)</td> <td>146.926,79€</td> <td>0,744956%</td> </tr> </tbody> </table> <p>(1) Valor líquido global do fundo</p> <p>Rotação média da carteira no período de referência (06/10/2009 a 31/12/2009)</p> <table border="1" data-bbox="539 1093 1509 1205"> <tbody> <tr> <td>Volume de transacções</td> <td>88.225.057,60€</td> </tr> <tr> <td>Valor médio da carteira</td> <td>82.745.393,36€</td> </tr> <tr> <td>Rotação média da carteira (%)</td> <td>106,62%</td> </tr> </tbody> </table> | Custos | Valor | %VLGF (1) | Comissão de Gestão | | | <i>Componente Fixa</i> | 146.926,79€ | 0,744956% | <i>Componente Variável</i> | | | Comissão de Depósito | | | Custos de Auditoria | | | Outros Custos | | | TOTAL | 146.926,79€ | 0,744956% | TAXA GLOBAL DE CUSTOS (TGC) | 146.926,79€ | 0,744956% | Volume de transacções | 88.225.057,60€ | Valor médio da carteira | 82.745.393,36€ | Rotação média da carteira (%) | 106,62% | | | | | | | | |
| Custos | Valor | %VLGF (1) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comissão de Gestão | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Componente Fixa</i> | 146.926,79€ | 0,744956% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Componente Variável</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comissão de Depósito | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Custos de Auditoria | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Outros Custos | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL | 146.926,79€ | 0,744956% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TAXA GLOBAL DE CUSTOS (TGC) | 146.926,79€ | 0,744956% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Volume de transacções | 88.225.057,60€ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valor médio da carteira | 82.745.393,36€ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rotação média da carteira (%) | 106,62% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tabela de Custos | <table border="1" data-bbox="539 1234 1509 1760"> <thead> <tr> <th>Custos</th> <th colspan="2">% da Comissão</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">Imputáveis directamente ao Tomador do Seguro</td> </tr> <tr> <td>Comissão de Subscrição</td> <td colspan="2">0%</td> </tr> <tr> <td>Comissão de Transferência</td> <td colspan="2">0%</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Comissão de Resgate</td> <td>Ano vigência <= 2</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>Ano vigência > 2 anos e <= 4 anos</td> <td>0,5%</td> </tr> <tr> <td>Taxa de Supervisão</td> <td colspan="2">0%</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">Imputáveis directamente ao Fundo</td> </tr> <tr> <td>Comissão de Gestão</td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td> <i>Componente Fixa</i></td> <td colspan="2">0,74% (1)</td> </tr> <tr> <td> <i>Componente Variável</i></td> <td colspan="2">0%</td> </tr> <tr> <td>Comissão de Depósito</td> <td colspan="2">0%</td> </tr> <tr> <td>Taxa de Supervisão</td> <td colspan="2">0%</td> </tr> <tr> <td>Outros</td> <td colspan="2">0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>(1) Serão cobradas diariamente comissões de gestão sobre o Fundo Autónomo de Investimento, no valor anual de 0,74% do capital investido, cujo custo é reflectido diariamente no valor da Unidade de Participação e, assim, no Valor de Referência da Unidade de Conta.</p> | Custos | % da Comissão | | Imputáveis directamente ao Tomador do Seguro | | | Comissão de Subscrição | 0% | | Comissão de Transferência | 0% | | Comissão de Resgate | Ano vigência <= 2 | 1% | Ano vigência > 2 anos e <= 4 anos | 0,5% | Taxa de Supervisão | 0% | | Imputáveis directamente ao Fundo | | | Comissão de Gestão | | | <i>Componente Fixa</i> | 0,74% (1) | | <i>Componente Variável</i> | 0% | | Comissão de Depósito | 0% | | Taxa de Supervisão | 0% | | Outros | 0% | |
| Custos | % da Comissão | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Imputáveis directamente ao Tomador do Seguro | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comissão de Subscrição | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comissão de Transferência | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comissão de Resgate | Ano vigência <= 2 | 1% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Ano vigência > 2 anos e <= 4 anos | 0,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Taxa de Supervisão | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Imputáveis directamente ao Fundo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comissão de Gestão | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Componente Fixa</i> | 0,74% (1) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Componente Variável</i> | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comissão de Depósito | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Taxa de Supervisão | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Outros | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Regime fiscal | <p>O presente contrato fica submetido ao regime fiscal previsto na lei vigente, não recaindo sobre o Segurador qualquer ónus, encargo ou responsabilidade em consequência de alteração legislativa.</p> <p>O regime fiscal em vigor à data da actualização do presente Prospecto, aplicável aos tomadores residentes é o seguinte:</p> <p><u>Imposto do Selo:</u> As transmissões gratuitas dos créditos provenientes deste produto não estão sujeitas a Imposto do Selo.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| Regime fiscal (cont.) | <p><u>Tributação sobre os rendimentos:</u> Os rendimentos obtidos a título de resgate ou vencimento, serão tributados em IRS às seguintes taxas efectivas:</p> <table border="1" data-bbox="539 320 1513 517"> <thead> <tr> <th data-bbox="539 320 831 421">Ano do Resgate / Vencimento</th> <th data-bbox="831 320 1201 421">Taxa efectiva (Contribuintes residentes no Continente e na Região Autónoma da Madeira)</th> <th data-bbox="1201 320 1513 421">Taxa efectiva (Contribuintes residentes na Região Autónoma dos Açores)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="539 421 831 465">Até ao 5.º ano (inclusive)</td> <td data-bbox="831 421 1201 465">20%</td> <td data-bbox="1201 421 1513 465">16%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="539 465 831 517">Ao 5.º ano e um dia</td> <td data-bbox="831 465 1201 517">16%</td> <td data-bbox="1201 465 1513 517">12,8%</td> </tr> </tbody> </table> | Ano do Resgate / Vencimento | Taxa efectiva (Contribuintes residentes no Continente e na Região Autónoma da Madeira) | Taxa efectiva (Contribuintes residentes na Região Autónoma dos Açores) | Até ao 5.º ano (inclusive) | 20% | 16% | Ao 5.º ano e um dia | 16% | 12,8% |
|---|---|--|--|--|----------------------------|-----|-----|---------------------|-----|-------|
| Ano do Resgate / Vencimento | Taxa efectiva (Contribuintes residentes no Continente e na Região Autónoma da Madeira) | Taxa efectiva (Contribuintes residentes na Região Autónoma dos Açores) | | | | | | | | |
| Até ao 5.º ano (inclusive) | 20% | 16% | | | | | | | | |
| Ao 5.º ano e um dia | 16% | 12,8% | | | | | | | | |
| Política de Investimentos do contrato | <p>Os activos representativos das Provisões Técnicas dos contratos de seguro desta modalidade são objecto de investimento em Fundo Autónomo.</p> <p>O património do Fundo será representado por obrigações da Caixa Geral de Depósitos, S.A. que é uma entidade com <i>rating</i> actual é de A- pela <i>Standard & Poor's</i> e Aa2 pela <i>Moody's</i>. O Fundo poderá ter exposição a depósitos à ordem ou outros instrumentos de dívida de curto prazo.</p> <p>A Caixa Geral de Depósitos, S.A. detém integralmente o capital social da Caixa Seguros e Saúde, SGPS, S.A. que, por seu turno, detém a totalidade do capital social e dos direitos de voto na Companhia de Seguros Fidelidade-Mundial, S.A.</p> <p>A composição da carteira de investimentos do Fundo Autónomo não respeita o limite de diversificação do investimento em valores mobiliários previsto nas normas legais e regulamentares em vigor, pelo que o produto é qualificado como «Não Normalizado».</p> | | | | | | | | | |
| Consulta de outra documentação | <p>A Companhia disponibiliza aos Tomadores do Seguro um extracto trimestral, contendo o número de Unidades de Conta de referência, o seu valor e o valor total do investimento.</p> <p>Para este produto são elaborados relatórios com periodicidade semestral e anual que incluem, nomeadamente, a composição discriminada dos valores que constituem o património de cada fundo afecto ao ICAE, a descrição da política de investimento definida para o fundo e a explicação dos eventuais desvios verificados na sua implementação, bem como a apresentação da rentabilidade e volatilidade obtidas.</p> <p>Esses relatórios estão disponíveis na sede da Companhia, nos balcões da Caixa Geral de Depósitos e nos sites www.fidelidademundial.pt e www.cgd.pt.</p> | | | | | | | | | |
| Contacto para o esclarecimento de dúvidas sobre o contrato | <p>Companhia de Seguros Fidelidade-Mundial, S.A. Largo do Calhariz, 30 - 1249-001 Lisboa, Portugal Telefone: 351 808 29 39 49 (das 8h30 às 20h, dias úteis) Fax: 351 21 323 78 74 www.fidelidademundial.pt</p> <p>C.G.D. - Caixa Geral de Depósitos, S.A. Av. João XXI, 63 - 1000-300 Lisboa, Portugal Telefone: 351 21 795 30 00 Fax: 351 21 790 50 51 www.cgd.pt</p> | | | | | | | | | |
| Lei aplicável ao contrato | <p>O Segurador propõe a aplicação da lei portuguesa ao contrato. As partes podem, no entanto, acordar aplicar lei diferente da lei portuguesa, desde que motivadas por um interesse sério e a lei escolhida esteja em conexão com algum dos elementos do contrato.</p> <p>Este seguro sendo qualificado como Instrumento de Captação de Aforro Estruturado (ICAE) e como Produto Financeiro Complexo, encontra-se sujeito a normas legais e regulamentares específicas.</p> | | | | | | | | | |