

Informações Fundamentais Destinadas aos Investidores de Fundo de Pensões Aberto de Adesão Individual

O presente documento fornece as informações fundamentais destinadas aos participantes sobre este Fundo. Não é material promocional. Estas informações são obrigatórias por lei para o ajudar a compreender o carácter e os riscos associados ao investimento neste Fundo. Aconselha-se a leitura do documento para que possa decidir de forma informada se pretende investir.

Fundo de Pensões Aberto Rendimento Activo

Este fundo é gerido pela VICTORIA Seguros de Vida, S.A.

Objetivos e política de investimento

- O objetivo de investimento do Fundo é o de alcançar, numa perspetiva de longo prazo a valorização do capital com vista à obtenção de um complemento de reforma para os Participantes.
- O Fundo não garante capital nem rendimento.
- O Fundo investe essencialmente em obrigações de Dívida Pública e Privada, de taxa de juro fixa e taxa de juro indexada, emitidas por entidades cuja qualidade creditícia apresente notações de *rating* equivalente aos escalões superiores (*investment grade*).
- O Fundo investe até um máximo de 50% no mercado acionista e no mínimo 15% do valor do património.
- O investimento no mercado de obrigações representa entre 50% a 70% do património do Fundo.
- O Fundo poderá ainda investir em instrumentos do mercado monetário até um máximo de 10%.
- As aplicações feitas em ativos mobiliários incidem preferencialmente sobre emitentes ou mercados da zona Euro.
- O Fundo pode investir nos mercados mencionados diretamente, ou através da compra de unidades de participação de fundos harmonizados.
- O Fundo pode investir um máximo de 30% do seu património em ativos denominados em moedas diferentes do Euro e não utiliza instrumentos derivados, ou operações de reporte e empréstimo de valores mobiliários.
- **Condições de Subscrição:** A subscrição de unidades de participação será efetuada ao valor da unidade de participação conhecido e divulgado na data-valor de crédito na conta do Fundo. O Fundo poderá ser subscrito através de entregas únicas (mínimo de € 250) ou programadas (mínimo de € 50 para entregas mensais; € 150 para entregas trimestrais; € 300 para entregas semestrais e € 600 para entregas anuais).
- **Condições Reembolso:** Os participantes poderão exigir o reembolso das unidades de participação nos termos das condições estabelecidas, nos planos de pensões, na lei e nas normas em vigor. O reembolso será feito pelo último valor da unidade de participação conhecido e divulgado à data em que a VICTORIA realize o processamento do pagamento do reembolso. A VICTORIA procederá ao pagamento do valor de reembolso logo após haver recebido os documentos comprovativos das situações que originem o direito de acesso ao respetivo valor.
- **Condições de Transferência:** Os participantes poderão exigir a transferência das unidades de participação nos termos da legislação em vigor para outro Fundo de Pensões. A transferência será efetuada pelo último valor da unidade de participação conhecido e divulgado à data em que a VICTORIA ordenar a transferência.
- **Condições de Resgate:** De acordo com o regime legal dos fundos de pensões, não existe a figura de resgate.

Perfil de risco e de remuneração

Baixo Risco			Elevado Risco			
←			→			
Remuneração potencialmente inferior			Remuneração potencialmente superior			
1	2	3	4	5	6	7

- O indicador sintético de risco e de remuneração do IFI obtém-se mediante o cálculo da volatilidade dos últimos 5 anos.
- Os dados históricos podem não constituir uma indicação fiável do perfil de risco futuro do fundo. A categoria de risco indicada não é garantida e pode variar ao longo do tempo.

■ Principais riscos:

Risco de Mercado: A variação do valor de mercado dos ativos nos quais o Fundo investe tem impacto na sua rentabilidade, podendo em situações adversas ter impacto negativo no valor da unidade de participação. Este risco existe em todos os ativos nos quais o fundo investe, nomeadamente ativos acionistas, obrigacionistas e imobiliários.

Risco de Capital: O montante a receber pelo investidor poderá ser inferior ao capital investido.

Risco de Crédito: O Fundo está exposto ao risco de crédito dos ativos que o compõem, o que poderá influenciar negativamente o valor da unidade de participação.

Risco de Taxa de Juro: Risco de uma alteração na estrutura temporal das taxas de juro ter impacto negativo no valor de mercados dos ativos do fundo sujeitos a esse risco.

Risco Cambial: O Fundo poderá registar variações negativas devido a evolução prejudicial das taxas de câmbio aplicáveis a ativos denominados em moeda estrangeira.

Risco de Liquidez: Poderão existir variações no valor do Fundo, devido a eventuais custos de transformar um dado instrumento financeiro em moeda.

Risco Operacional: Este risco traduz-se em potenciais perdas que resultam direta ou indiretamente da inadequação ou deficiência de processos internos, de pessoas, de sistemas ou de eventos externos;

O indicador de risco apresenta um valor médio / baixo (3) pois os investimentos do fundo concentram-se essencialmente na classe ativos de obrigações. A exposição ao mercado de ações é por regra inferior a 50% do valor do fundo.

O Fundo não tem garantia de capital ou rendimento.

Encargos

Os encargos suportados pelo participante são utilizados para cobrir os custos de financiamento do Fundo, incluindo custos de comercialização e distribuição. Estes encargos reduzem o potencial de crescimento do investimento.

Encargos cobrados ao Fundo antes ou depois do seu investimento	
Encargo de subscrição	2%
Encargos de transferência	3%
Encargos de reembolso	0%
Este é o valor máximo que pode ser retirado ao seu dinheiro antes de ser investido e antes de serem pagos os rendimentos do seu investimento.	
Encargos cobrados ao Fundo ao longo do ano	
Taxa de encargos correntes	1,57%
Encargos cobrados ao Fundo em condições específicas	
Comissão de gestão variável	0%

Os **encargos de subscrição, transferência, resgate e reembolso** correspondem a montantes máximos. Em alguns casos o participante poderá pagar menos, devendo essa informação ser confirmada junto das entidades comercializadoras.

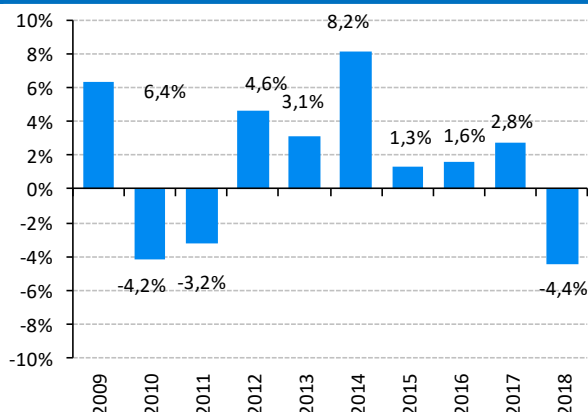
A **Taxa de Encargos Correntes (TEC)** refere-se ao ano que terminou em 2018. O valor poderá variar de ano para ano. Este exclui, nomeadamente:

-Comissão de gestão variável;

-Custos de transação, exceto no caso de encargos de subscrição/resgate cobrados ao Fundo aquando da subscrição/resgate de unidades de participação de outro Fundo.

Para mais informações sobre encargos, consulte o regulamento de gestão do Fundo disponível em www.victoria-seguros.pt

Rentabilidade histórica do Fundo nos Últimos 10 anos



Advertências: As rentabilidades divulgadas representam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade futura, porque o valor das unidades de participação pode aumentar ou diminuir em função do nível de risco que varia entre 1 (risco mínimo) e 7 (risco máximo). Os encargos de subscrição e reembolso/transferência não são considerados. As rentabilidades foram apuradas com base na moeda de denominação do Fundo (euro).

Informações práticas

- **Locais e meios de comercialização:** Delegações da VICTORIA Seguros de Vida, S.A.;
- **Informação adicional sobre o Fundo:** A Entidade Gestora disponibiliza o Relatório e Contas Anual e o Regulamento de Gestão do Fundo, podendo estes serem enviados sem encargos a todos os participantes que o requeiram, ou consultados em www.victoria-seguros.pt;
- **Valor das Unidades de Participação (UP):** O valor da UP é atualizado diariamente em www.victoria-seguros.pt;
- **Direito de Resolução e Renúncia:** O contribuinte, desde que não seja pessoa coletiva, dispõe de um prazo de 30 dias a contar da data da adesão individual a um fundo de pensões aberto para expedir carta em que renuncie aos efeitos do contrato. Sob pena de ineficácia, a comunicação da renúncia deve ser notificada por carta registada enviada para o endereço da sede social da entidade gestora que celebrou o contrato de adesão individual ao fundo de pensões.
- **A VICTORIA Seguros de Vida, S.A. pode ser responsabilizada com base nas declarações constantes no presente documento, nomeadamente as que sejam suscetíveis de induzir em erro, inexatas ou incoerentes com as partes correspondentes do regulamento de gestão do Fundo de pensões;**
- A legislação fiscal nacional, e eventuais alterações terão impacto na situação fiscal do participante;

Entidade Gestora:

VICTORIA Seguros de Vida, S.A.

Avenida da Liberdade, 200 – 1250-147 Lisboa

Tel. 21 313 41 00 / Fax. 21 313 47 00

Provedor dos participantes e beneficiários:

Dr. José Manuel Pereira Abrantes

Praceta Cidade de Lobito, 3, 3 A e 3 B, 2855-057 CORROIOS

Fax: 212 532 163 / E-mail: abrantes59@gmail.com

Banco Depositário:

Banco Santander Totta, S.A.

Sede Social: Rua do Ouro, nº 88 - 1100-063 LISBOA

Banco Comercial Português, S.A.

Praça D. João I, nº 28 PORTO

Auditor:

Ernst & Young Audit & Associados – SROC, S.A.

Avenida da República, 90 - 3 Andar, 1649-024 Lisboa

Tel. 217 912 000 / Fax. 217 957 590

O Fundo foi autorizado em 26-07-2000 e constituído na mesma data, com duração indeterminada.

O Fundo encontra-se sujeito à supervisão da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF) no que refere à globalidade da sua atividade e da Comissão de Mercado de Valores Mobiliários (CMVM) no que se refere à comercialização de adesões individuais.

A VICTORIA Seguros de Vida, S.A. está autorizada e sujeita à supervisão da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões.

A informação incluída neste documento foi atualizada em 25-03-2019