

Banco CTT UL Rendimento Europa

– junho 2023

Política do Produto

1. O “Banco CTT UL Rendimento Europa – junho 2023” é um produto de Seguro de Vida Unit-Linked, classificado como PIBS (Produto de Investimento com Base em Seguros) e cujas características se enquadram no conjunto de produtos PRIIP.

- O **objetivo** deste produto é a poupança de médio prazo, permitindo ao cliente o investimento das suas poupanças em ativos que proporcionam um rendimento anual.
- Em caso de vida da Pessoa Segura no final do contrato a Zurich pagará o valor de referência correspondente ao número de UPs (Unidade de Participação) existentes na respetiva apólice.
- Em caso de morte da Pessoa Segura durante a vigência do contrato a Zurich liquidará aos beneficiários designados o valor de referência das UPs (valor de mercado) existentes na data da morte se esta for comunicada até 30 dias após o falecimento da Pessoa Segura. Caso contrário, o Valor de Referência em caso de morte será calculado utilizando a cotação da unidade de participação no 2º dia útil após a data de participação da morte.

2. O Fundo Autónomo, UL Rendimento Europa 062023, que compõe este contrato, é **composto unicamente por uma estrutura** (a “Nota Estruturada”) desenvolvida pelo Santander Corporate & Investment Banking, a qual é emitida por uma entidade especializada (Cima Finance DAC, Irland), assumindo a mesma todas as obrigações de pagamento em relação à Nota Estruturada (ISIN XS2616635541) a qual é composta por obrigações soberanas emitidas pela República de Itália.

3. O pagamento do cupão da Nota Estruturada e o respetivo reembolso de capital, refletem-se no Banco CTT UL Rendimento Europa – junho 2023 da seguinte forma:

- Rendimento anual fixo de 3,542% líquido de comissões, mas bruto de impostos, calculado sobre o prémio inicial da primeira anuidade líquido de eventuais resgates parciais ocorridos.
- Datas de referência: 15.05.2024, 15.05.2025, 15.05.2026, 15.05.2027, 15.05.2028, 15.05.2029 e 15.05.2030.
- A primeira valorização será atribuída 15.05.2024, antes de completar um ano civil. O rendimento a liquidar a 15.05.2024 será proporcional ao período decorrido considerando 360 dias por ano, o que corresponderá a 3,216%.

4. O capital investido será reembolsado na totalidade, líquido de eventuais resgates parciais ocorridos durante a vigência do contrato, sujeito ao bom cumprimento das obrigações da República de Itália.

5. Esta Nota Estruturada paga anualmente, 10 dias úteis após as Datas de Referência acima indicadas.

6. O Tomador do Seguro estará sujeito ao risco de cumprimento do emitente da Nota Estruturada (Cima Finance DAC, Irland), bem como dos ativos subjacentes da Nota Estruturada, nomeadamente o cumprimento por parte da República de Itália das obrigações soberanas por si emitidas.

Nesse sentido, no final do contrato o(s) beneficiário(s) da apólice receberá(ão) o valor do prémio pago, líquido de eventuais resgates parciais que tenham ocorrido durante a vigência do contrato, a menos de incumprimento do emitente da Nota Estruturada (Cima Finance DAC, Irland) e/ou da dívida pública italiana (República de Itália, na qualidade de emitente dos títulos de dívida com o código ISIN IT0005387052).

7. A liquidação anual do cupão acima indicado será efetuada para o IBAN indicado na proposta de seguro.

8. O **valor dos cupões** a liquidar anualmente é considerado **rendimento de Categoria E**, como tal sujeito à taxa liberatória legalmente em vigor no ano da liquidação.

9. Este produto destina-se ao **investidor** com **Perfil de Risco maior ou igual a 3** (resultante do respetivo Teste de Apreciação sobre o Caráter Adequado do Produto ao Cliente), com moderada tolerância ao risco. No entanto, não obstante o Perfil de Risco 3, este produto destina-se ao investidor com total capacidade para assumir o risco de investimento, isto é, com capacidade para suportar e assumir potenciais perdas de parte ou da totalidade do capital investido.


10. Os investimentos subjacentes a este produto financeiro não têm em conta os critérios da UE aplicáveis às atividades económicas sustentáveis do ponto de vista ambiental. Para além do anteriormente exposto este produto não visa a aplicação de uma percentagem mínima em investimentos sustentáveis, na acessão do artigo 2.º ponto 17 do Regulamento (EU) 2019/2088 do Parlamento Europeu, nem considera os principais impactos negativos sobre os fatores de sustentabilidade. Assim, este não é um produto dirigido a clientes que procurem produtos com as características anteriormente mencionadas.

Características Técnicas

Banco CTT UL Rendimento Europa – junho 2023	
Mod / Ver	<ul style="list-style-type: none">• 36/16
Duração Contratual	<ul style="list-style-type: none">• A duração do contrato é de 6 anos, 10 meses e 27 dias.
Período de Comercialização	<ul style="list-style-type: none">• Este produto estará em comercialização de 10 de maio 2023 a 09 de junho de 2023
Data de Início e Termo dos Contratos	<ul style="list-style-type: none">• Todas as apólices terão início a 20 de junho de 2023 e terminarão a 17 de maio de 2030
Forma de Pagamento de Prémios e Valores Mínimos	<ul style="list-style-type: none">• Único, no valor mínimo de 2.500,00€• Não são permitidas entregas suplementares.
Condições de Aceitação dos Valores Entregues	<ul style="list-style-type: none">• A aceitação do prémio único inicial é efetuada exclusivamente pela Zurich de acordo com os procedimentos em vigor em cada momento, a qual reserva o direito de não aceitar o prémio proposto.• O prémio único inicial é analisado pela Zurich Vida no âmbito da legislação de combate ao Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo em vigor em cada momento.
Ativo Afetos	<ul style="list-style-type: none">• O Fundo Autónomo, UL Rendimento Europa 062023, que compõe este contrato, é composto unicamente por uma estrutura (a “Nota Estruturada”) desenvolvida pelo Santander Corporate & Investment Banking, a qual é emitida por uma entidade especializada (Cima Finance DAC, Irlanda), assumindo a mesma todas as obrigações de pagamento em relação à Nota Estruturada (ISIN XS2616635541) a qual é composta por obrigações soberanas emitidas pela República de Itália.• O pagamento do cupão da Nota Estruturada e o respetivo reembolso de capital, refletem-se no Banco CTT UL Rendimento Europa – junho 2023 da seguinte forma:

	<ul style="list-style-type: none"> • Rendimento anual fixo de 3,542% líquido de comissões, mas bruto de impostos, calculado sobre o prémio inicial da primeira anuidade líquido de eventuais resgates parciais ocorridos. • Datas de referência: 15.05.2024, 15.05.2025, 15.05.2026, 15.05.2027, 15.05.2028, 15.05.2029 e 15.05.2030. • A primeira valorização será atribuída 15.05.2024, antes de completar um ano civil. O rendimento a liquidar a 15.05.2024 será proporcional ao período decorrido considerando 360 dias por ano, o que corresponderá a 3,216%. após completar um ano civil. • O capital investido será reembolsado na totalidade, líquido de eventuais resgates parciais ocorridos durante a vigência do contrato, sujeito ao bom cumprimento das obrigações da República de Itália. • Esta Nota Estruturada paga anualmente, 10 dias úteis após as Datas de Referência acima indicadas. • A liquidação anual dos valores acima indicados será efetuada para o IBAN indicado pelo Cliente na proposta de seguro. • Os investimentos subjacentes a este produto financeiro não têm em conta os critérios da UE aplicáveis às atividades económicas sustentáveis do ponto de vista ambiental. Para além do anteriormente exposto este produto não prossegue objetivos de investimento sustentável, nem considera os principais impactos negativos sobre os fatores de sustentabilidade. Assim, este não é um produto dirigido a clientes que procurem produtos com as características anteriormente mencionadas.
<p>Riscos do Produto</p>	<ul style="list-style-type: none"> • O Tomador do Seguro estará sujeito ao risco de cumprimento do emitente da Nota Estruturada (Cima Finance DAC, Irland), bem como dos ativos subjacentes da Nota Estruturada, nomeadamente o cumprimento por parte da República de Itália das obrigações soberanas por si emitidas. • Nesse sentido, no final do contrato o(s) beneficiário(s) da apólice receberá(ão) o valor do prémio pago, líquido de eventuais resgates parciais que tenham ocorrido durante a vigência do contrato, a menos de incumprimento do emitente da Nota Estruturada (Cima Finance DAC, Irland) e/ou da dívida pública italiana (República de Itália, na qualidade de emitente dos títulos de dívida com o código ISIN IT IT0005387052).
<p>Valorização das Unidades de Participação</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Os prémios pagos são convertidos em UPs do Fundo Autónomo deste produto. O número de UPs será o que resultar da divisão do prémio pelo valor unitários da UP à data da cobrança do mesmo. • Os rendimentos gerados pelo Fundo Autónomo serão reinvestidos automaticamente no próprio fundo.
<p>Participação nos Resultados</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Este produto não confere direito a participação nos resultados.

Resgate Total e/ ou Parcial	<ul style="list-style-type: none"> • É permitindo o resgate total ou parcial durante a vigência do contrato.
Valor de Resgate	<ul style="list-style-type: none"> • Valor de referência das unidades de participação no 2º dia após a data de pedido do mesmo e colocado à disposição num prazo não superior a 8 dias úteis.
Comissão de Subscrição	<ul style="list-style-type: none"> • 0%
Comissão de Gestão	<ul style="list-style-type: none"> • 0,9917% ao ano sobre o valor do fundo, debitado diariamente ao fundo.
Comissão de Resgate em condições normais do mercado financeiro	<ul style="list-style-type: none"> • 1% do valor resgatado se o mesmo ocorrer durante a primeira anuidade. • 0% se o resgate ocorrer nas anuidades seguintes.
Canal de Distribuição	<ul style="list-style-type: none"> • Banco CTT, S.A.
Rentabilidade do Produto	<ul style="list-style-type: none"> • A valorização da UP é efetuada de acordo com a performance dos ativos subjacentes.
Cliente Alvo	<ul style="list-style-type: none"> • Este produto destina-se ao Cliente do Banco CTT com Perfil de Risco de investidor maior ou igual a 3 (resultante do respetivo Teste de Apreciação sobre o Caráter Adequado do Produto ao Cliente), com moderada aversão ao risco. No entanto, não obstante o perfil de risco maior ou igual a 3, este produto destina-se ao investidor com total capacidade para assumir o risco de investimento, isto é, com capacidade para suportar e assumir potenciais perdas de parte ou da totalidade do capital investido. • O Cliente pretende investir durante o prazo fixo de 6 anos, 10 meses e 27 dias. • O cliente não deverá investir a totalidade do seu património neste tipo produto.
Cliente Não Alvo	<ul style="list-style-type: none"> • Cliente do Banco CTT sem conhecimento de instrumentos financeiros, sem capacidade para assumir o risco de perda do seu investimento, sem capacidade para assumir restrições de liquidez ou com perfil de risco menor que 3.
Validação do Mercado Alvo	<ul style="list-style-type: none"> • Análise do perfil de risco de risco do cliente e dos dados de identificação do cliente.
Plataforma de Gestão	<ul style="list-style-type: none"> • Os colaboradores do Banco CTT efetuam a cotação e a recolha dos dados da proposta do seguro através da plataforma MyZurich, disponibilizada pela Zurich; • A emissão e gestão das apólices é efetuada na plataforma central de gestão do Negócio Vida (Cleva/GIS) pela Unidade SVI.

Zurich - Companhia de Seguros Vida S.A. Registo: Cons. Reg. Comercial de Lisboa **NIPC:** 503 583 456
Sede: R. Barata Salgueiro, 41 1269-058 Lisboa **Capital Social Realizado:** 20.660.260,00 Euros
Tel.: 213 133 100 ⁽¹⁾ **Fax:** 213 133 111 ⁽¹⁾  936 869 078 ⁽²⁾ www.zurich.com.pt zurich.help@zurich.com
⁽¹⁾ Chamada para rede fixa nacional ⁽²⁾ Chamada para rede móvel nacional