

HELIOS INVEST ¹

Tipo de seguro de vida	Seguro de vida cujo rendimento está associado a fundos de investimento.
Garantias	<p>Em caso de sobrevivência do segurado no termo do contrato: reembolso da poupança acumulada no termo do contrato.</p> <p>Em caso de morte do segurado: pagamento do valor máximo entre, por um lado, a poupança acumulada à data da morte e, por outro, o capital de morte mínimo subscrito. O subscritor pode escolher um capital de morte mínimo equivalente a 60%, 100% ou 200% dos prémios programados ao longo de toda a duração do contrato.</p> <p>Podem ser subscritas garantias complementares opcionais:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Capital complementar em caso de morte por acidente. - Capital complementar em caso de morte por acidente de viação. - Isenção do pagamento dos prémios em caso de incapacidade permanente. <p>A poupança acumulada é o contravalor das unidades de conta que constam no contrato. As unidades de contas são constituídas pela conversão do valor líquido de inventário do fundo escolhido para os vencimentos líquidos das comissões de abertura efetuadas no contrato. O número de unidades detidas evolui através dos resgates e do levantamento das comissões de gestão e dos prémios de risco que correspondem às garantias subscritas. Estes levantamentos são efetuados mensalmente. Nesse caso, o número de unidades evolui também através da transferência de fundos.</p>
Público alvo	Toda a pessoa que queira poupar e que aceite os riscos de um investimento na bolsa.
Fundos	<p>O segurado pode escolher entre 3 fundos de investimento geridos pela CapitalatWork Foyer Group.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Capital at Work Foyer Umbrella Defensive. Este fundo misto investe os seus ativos (máximo de 25%) em ações. O saldo é aplicado nos mercados de títulos e nos mercados monetários. Convém a investidores prudentes que aceitam correr riscos limitados e que têm a intenção de investir durante um período mínimo de 5 anos. - Capital at Work Foyer Umbrella Balanced. Este fundo misto investe os seus ativos (máximo de 50%) em ações de empresas europeias de primeiro plano. O saldo é aplicado nos mercados de títulos e nos mercados monetários. Convém a investidores que aceitam correr riscos moderados e que têm a intenção de investir durante um período mínimo de 8 anos. - Capital at Work Foyer Umbrella Dynamic. Este fundo misto investe os seus ativos (máximo de 75%) em ações de empresas europeias e mundiais de primeiro plano. O saldo é aplicado nos mercados de títulos e nos mercados

	monetários. Convém aos investidores em busca de rendimentos que aceitam correr riscos elevados e com a intenção de investir durante um período mínimo de 10 anos.																								
Rendimento	O rendimento do contrato está ligado ao rendimento do fundo d'investimento escolhido. Nenhuma garantia de rendimento é atribuída pelo Foyer Vie. O risco financeiro é assumido pelo subscritor.																								
Rendimento anterior	<p>Rendimento bruto (exclui comissões de gestão):</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Defensive</th> <th>Balanced</th> <th>Dynamic</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2016</td> <td>5,69%</td> <td>6,56%</td> <td>7,42%</td> </tr> <tr> <td>2017</td> <td>0,26%</td> <td>3,61%</td> <td>6,95%</td> </tr> <tr> <td>2018</td> <td>-3,99%</td> <td>-7,16%</td> <td>-10,36%</td> </tr> <tr> <td>2019</td> <td>12,61%</td> <td>17,99%</td> <td>23,97%</td> </tr> <tr> <td>2020</td> <td>3,27%</td> <td>4,51%</td> <td>5,37%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Os rendimentos anteriores não constituem uma garantia para o futuro.</i></p>		Defensive	Balanced	Dynamic	2016	5,69%	6,56%	7,42%	2017	0,26%	3,61%	6,95%	2018	-3,99%	-7,16%	-10,36%	2019	12,61%	17,99%	23,97%	2020	3,27%	4,51%	5,37%
	Defensive	Balanced	Dynamic																						
2016	5,69%	6,56%	7,42%																						
2017	0,26%	3,61%	6,95%																						
2018	-3,99%	-7,16%	-10,36%																						
2019	12,61%	17,99%	23,97%																						
2020	3,27%	4,51%	5,37%																						
Comissões (subscrição/recompra/gestão)	<p>Comissão de subscrição: 2,00%</p> <p>Comissão de recompra:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Durante os 10 primeiros anos contratuais: 10% do montante levantado. - Em seguida, esta taxa diminui anualmente de 0,5% - Após 30 anos: nenhuma. <p>Comissão de gestão: 0,10% por mês da poupança acumulada.</p> <p>Comissão em caso de transferência de fundos: 1% do montante transferido.</p>																								
Adesão	A adesão é possível a qualquer momento. Será efetuada após receção do montante do primeiro prémio.																								
Duração	<p>O contrato é subscrito por uma duração mínima de 10 anos.</p> <p>Sob certas condições (ver « Prémios» abaixo), o contrato poderá ser subscrito por um período de 5 a 10 anos.</p>																								
Prémios	<p>Helios Invest é um contrato de poupança com prémios periódicos. Os prémios periódicos são mensais (min. 50 €), ou anuais (min. 600 €).</p> <p>Para a subscrição de um contrato de uma duração inferior a 10 anos, o prémio inicial mínimo é de 400 € / mês (resp. 4 800 € / ano).</p>																								
Valor do ativo	O valor dos ativos dos 4 fundos é publicado no Luxemburger Wort e no site : www.capitalatwork.com .																								

Fiscalidade	<ul style="list-style-type: none">- Os prémios são dedutíveis fiscalmente no âmbito do artigo 111bis LIR- Os prémios não estão sujeitos a nenhuma taxa- As prestações não são tributáveis- Os juros produzidos não estão sujeitos à retenção na fonte liberatória. <p>O regime fiscal aqui descrito aplica-se apenas aos residentes luxemburgueses. Os não residentes devem consultar a legislação do respetivo Estado de residência.</p>
Resgate	<p>Resgate parcial: não é possível efetuar um resgate parcial.</p> <p>Resgate total: é possível efetuar o resgate total em qualquer altura, resulta no entanto na perda dos benefícios fiscais se o contrato tiver menos de 10 anos.</p>
Informação ao cliente	<p>O cliente receberá anualmente um extrato periódico na data do 31 de dezembro que lhe indica o montante dos prémios pagos ao longo do ano e a poupança acumulada nessa data.</p> <p>Para mais informações sobre os fundos mencionados, pede-se ao leitor para visitar o site : www.capitalatwork.com.</p>

¹ A seguinte « ficha informativa » descreve as modalidades do produto aplicáveis a 01.01.2021. Os gestores Banque BCP estão ao seu dispor para qualquer informação complementar.