

HORIZON60 INVEST¹

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 sob a forma de capital e/ou de renda vitalícia mensal.</p> <p>Em caso de morte do segurado: reembolso da poupança acumulada aquando do óbito.</p> <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 do levantamento das comissões de gestão. 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 para constituir um complemento para a reforma 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. 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. 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. <p>O subscritor pode apenas escolher um único fundo. No entanto, para limitar a exposição da poupança acumulada aos riscos do mercado relacionados com a idade da reforma, a sua escolha é tomada em função da sua idade no início do ano:</p>

	<table border="1" data-bbox="619 241 1369 573"> <thead> <tr> <th>Idade no início do ano</th> <th>Fundos possíveis</th> <th>Fundos « optimal »</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">menos de 50 anos</td> <td>Dynamic</td> <td rowspan="3">Dynamic</td> </tr> <tr> <td>Balanced</td> </tr> <tr> <td>Defensive</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">dos 50 aos 54 anos</td> <td>Balanced</td> <td rowspan="2">Balanced</td> </tr> <tr> <td>Defensive</td> </tr> <tr> <td>55 anos e mais</td> <td>Defensive</td> <td>Defensive</td> </tr> </tbody> </table> <p>Se o contrato for aplicado a um fundo não autorizado derivado a uma alteração da classe de idade do subscritor, o Foyer Vie procede automaticamente, em função da idade do subscritor, à arbitragem desse fundo para o fundo “optimal” (arbitragem automática).</p> <p>O subscritor pode pedir uma arbitragem para substituir um fundo por outro fundo cuja percentagem do ativo investida em ações é inferior. A arbitragem oposta não é autorizada pela regulamentação.</p> <p>Para mais informações sobre os fundos propostos, pede-se ao leitor para se referir ao reporting periódico da SICAV no site: www.capitalatwork.com.</p>	Idade no início do ano	Fundos possíveis	Fundos « optimal »	menos de 50 anos	Dynamic	Dynamic	Balanced	Defensive	dos 50 aos 54 anos	Balanced	Balanced	Defensive	55 anos e mais	Defensive	Defensive									
Idade no início do ano	Fundos possíveis	Fundos « optimal »																							
menos de 50 anos	Dynamic	Dynamic																							
	Balanced																								
	Defensive																								
dos 50 aos 54 anos	Balanced	Balanced																							
	Defensive																								
55 anos e mais	Defensive	Defensive																							
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	<table border="1" data-bbox="528 1205 1460 1458"> <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:</p> <p>0,10% por mês da poupança acumulada.</p> <p>Comissão em caso de transferência de fundos:</p>																								

	Uma arbitragem grátis por ano. 0,5% do montante transferido nas outras situações.
Adesão	A adesão é possível a qualquer momento. Será efetuada após receção do montante do primeiro prémio.
Duração	O contrato é subscrito por uma duração mínima de 10 anos. O seu prazo deve situar-se entre o 60.º e o 75.º aniversário do segurado. No fim da duração inicial do contrato, este é reconduzido tacitamente de ano em ano, até que o subscritor exija a conversão do capital para renda vitalícia. Esta recondução tácita não poderá, contudo, exceder o seu 75.º aniversário.
Valor do ativo	O valor dos ativos dos 3 fundos é publicado no Luxemburger Wort e no site : www.capitalatwork.com .
Prémios	O prémio deve situar-se entre 50 € e 266,50 € / mês (ou entre 600 € e 3 200 € /ano).
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. - No termo, as rendas vitalícias estão isentas até ao montante de 50%, sendo a eventual prestação em capital tributável a metade da taxa global. - 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, mas resulta na perda dos benefícios fiscais.</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.