

## Documento de Informação Adicional

Seguro de Capitalização Global Invest Dual (ICAE) – Fundo Autónomo Global Invest Moderado II (Ações).

### 1. Mercado Alvo a que se destina o produto

**Tipo de Investidor** Investimento dirigido a Investidores Não Profissionais.

#### Conhecimentos e experiência

Este investimento é apropriado a um investidor que tem, no mínimo, conhecimentos e experiência básicos.

Tem uma compreensão suficiente das características e riscos dos produtos financeiros, potencialmente resultante de conhecimentos financeiros e/ou experiência de investimento em produtos financeiros.

Dispõe de capacidade para tomar uma decisão de investimento informada.

Na matriz de perfis de investidor do novobanco, este produto destina-se a um investidor com perfil mínimo de Elementar.

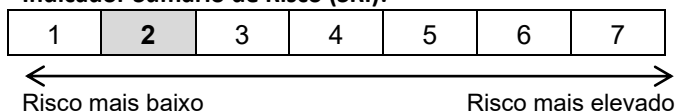
#### Situação financeira e capacidade para suportar perdas

Este investimento é destinado a investidores com capacidade para suportar a perda total do capital e aceitam o risco de incumprimento do Produtor (GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A), do Produto ou dos emitentes dos investimentos em que o Produto investe.

#### Tolerância ao risco

Investimento destina-se a investidores dispostos a aceitar um nível de risco para alcançar retornos potenciais, consistentes com o indicador sumário de risco do Produto 3, de acordo com o Indicador Sumário de Risco (SRI) constante do DIF (Documento de Informação Fundamental) do produto:

#### Indicador Sumário de Risco (SRI):



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 8 anos e 1 dia. O risco pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior.

**Objetivos e necessidades:** Investimento dirigido a Investidores que procuram o crescimento do capital e têm um horizonte de investimento em linha com o período de detenção recomendado do Produto (Investimento Longo prazo - 8 anos e 1 dia).

**Idade:** O investimento no Global Invest Dual de forma isolada é dirigido a clientes com idade igual ou superior a 18 anos e igual ou inferior a 75 anos, com um limite de permanência de 83 anos de idade.

### 2. Fiscalidade:

I – DEDUÇÕES À COLETA - Este seguro não é dedutível à coleta.

#### II - REEMBOLSO: TRIBUTAÇÃO DOS RENDIMENTOS

Os rendimentos são considerados categoria E (Rendimentos de Capitais).

Se o Tomador do Seguro solicitar o reembolso total do capital acumulado no seguro o contrato será tributado à taxa liberatória de 28% (19,6% nos Açores e na Madeira). No entanto, neste caso, quando o montante dos prémios (montantes entregues) pagos na primeira metade da vigência do contrato representar pelo menos 35% da totalidade daqueles:

- São excluídos da tributação 20% do rendimento, se o reembolso se verificar após o 5º ano e antes do 8º ano de vigência do contrato (regra prática: IRS a reter é de 22,4% sobre os rendimentos / 15,68% nos Açores e na Madeira);
- São excluídos da tributação 60% do rendimento se o reembolso ocorrer após os primeiros 8 anos de vigência do contrato (regra prática: IRS a reter é de 11,2% dos rendimentos / 7,84% nos Açores e na Madeira).

**Definição de Rendimento:** consideram-se rendimentos de capitais a diferença positiva entre os montantes pagos a título de reembolso, adiantamento ou vencimento de seguros e operações do ramo «Vida» e os respetivos prémios (montantes entregues) pagos ou importâncias investidas.

Por Morte do Segurado: Neste caso o seguro não está sujeito a I.R.S..

### III - IMPOSTO DE SELO

O seguro não está sujeito a Imposto do Selo [independentemente do(s) Beneficiário(s) designado(s)].

**Nota:** Este ponto resume a atual fiscalidade a qual poderá ser alterada. Não dispensa consulta da legislação aplicável. O Banco não assume qualquer responsabilidade por eventuais perdas de rentabilidade decorrentes de alteração do regime fiscal. O tratamento fiscal depende das circunstâncias específicas de cada cliente e pode ser objeto de alterações futuras.

**Diretiva C.R.S (COMMON REPORTING STANDARDS - 2014/107/EU):** Os contratos subscritos a partir de 01 de janeiro de 2016 passam a estar qualificados para fins de “reporte” à Autoridade Tributária no âmbito da Diretiva C.R.S, que adotou a troca automática de informações do “Common Reporting Standard” entre os Estados Membros.

### 3. Estimativas de Custos e Encargos

#### Exemplo de Custos e Encargos suportados pelo investidor

| Investimento EUR 10.000                                                               | Se sair após 1 ano | Se sair após 8 anos e 1 dia |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------|
| <b>Total dos custos</b>                                                               | EUR 207            | EUR 2.197                   |
| <b>Impacto dos custos anuais<sup>1</sup></b>                                          | 2,1%               | 2,1% ao ano                 |
| <b>Pagamentos de terceiros recebidos pelo Novo Banco dos Açores, S.A.<sup>2</sup></b> | 0,54% (€ 54,00)    | 0,54% (€432,00)             |

(1) Ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 4,78% antes dos custos e 2,66% depois dos custos.

(2) Enquanto entidade comercializadora o Novo Banco dos Açores, S.A. recebe uma percentagem da comissão de gestão da sociedade gestora como contrapartida dos serviços prestados aos seus clientes, nomeadamente:

- Divulgação e atualização periódica e sistematizada de informação objetiva de mercado e de uma ampla gama de instrumentos financeiros.
  - Prestação de informação relacionada com o serviço e produto;
  - Custos de estrutura (recursos humanos, tecnologia, fornecedores) necessários para realização das atividades acima referidas.
- Este pagamento não implica nenhum custo adicional para o investidor.

**Composição dos custos:** O quadro a seguir indica:

- O impacto anual dos diferentes tipos de custos no retorno do investimento que poderá obter no final do período de detenção recomendado;
- O significado das diferentes categorias de custos.

| Custos pontuais de entrada ou saída                                        |                                                                                                                                                                                                                                              | Se sair após 8 anos e 1 dia |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Custos de entrada</b>                                                   | 0,00% do montante que paga ao entrar neste investimento.                                                                                                                                                                                     | 0,00%                       |
| <b>Custos de saída</b>                                                     | Custos de saída: 2% durante a 1ª anuidade e de 0% a partir do início da 2ª anuidade.                                                                                                                                                         | 0,00%                       |
| <b>Custos recorrentes cobrados anualmente</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                              |                             |
| <b>Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais</b> | 1,12% do valor do seu investimento anualmente. 1,10%, correspondentes a Custos de Comissão de Gestão, e 0,02%, correspondentes a Custos de Custódia e de Depósito. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano. | 1,82%                       |
| <b>Custos de transação</b>                                                 | 0,30% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.     | 0,30%                       |
| <b>Custos acessórios cobrados em condições específicas</b>                 |                                                                                                                                                                                                                                              |                             |
| <b>Comissões de desempenho (e juros transitados)</b>                       | Não existe comissão de desempenho para este produto.                                                                                                                                                                                         | 0,00%                       |