

Investimento à sua medida.

Caixa Private
Private Banking & Wealth Management

O Seguro de Vida Individual Flexi Private é uma solução de investimento desenvolvida exclusivamente para clientes Caixa Private, feita à medida das suas necessidades.

Porquê investir no Flexi Private?

Flexibilidade de investimento

O Flexi Private é um produto de investimento, com base em seguros, balanceado de gestão ativa com horizonte temporal de médio/longo prazo que lhe permite diversificar o seu portfolio. A carteira é diversificada, com exposição balanceada entre as diferentes classes de ativos, procurando um potencial de retorno ajustado ao risco que vá ao encontro dos seus objetivos e perfil.

Apresenta várias Opções de Investimento, agregadas num único contrato de Seguro Vida Financeiro:

- Na opção Prudente, com um máximo de 25% da alocação total da apólice, com capital garantido (aplicando-se as penalizações de resgate abaixo indicadas);
- As outras Opções (Defensivo, Moderado e Arrojado) configuram produtos financeiros complexos, com diferentes níveis de exposição ao risco, adaptáveis aos diferentes perfis de investidor.

Designação de beneficiários / Sucessão patrimonial

Esta solução de investimento, sob a forma de contrato de seguro de vida individual, permite-lhe designar beneficiários específicos.

Benefício Fiscal

O Flexi Private beneficia do regime de tributação associado aos seguros de vida financeiros: a taxa de retenção de IRS reduz de 28% para 22,4% após o 5º ano, e para 11,2% após o 8º ano (valores para Portugal Continental e Madeira), nos termos do regime fiscal em vigor.

Cobertura Adicional

Este seguro garante, sem qualquer prémio adicional, pagamento de um capital até ao limite máximo de 50.000€ em caso de morte da Pessoa Segura, por Acidente, ocorrido durante a vigência do contrato, caso esta tenha uma idade inferior a 75 anos.

Caracterização dos perfis		Alocação (central) por classe de activos				Componente Vida Risco
Perfil	SRI	Ações	Alternativos	Obrigações	Liquidez	Coberturas
Prudente (Garantido)	SRI 1	Máximo 25% da alocação total da apólice				até limite máximo de 50.000 € em caso de morte por acidente de Pessoa Segura, durante o período de vigência do contrato.
Defensivo (ICAE)	SRI 2	20 %	2 %	76 %	2 %	
Moderado (ICAE - Ações)	SRI 3	50 %	3 %	45 %	2 %	
Arrojado (ICAE - Ações)	SRI 4	80 %	5 %	13 %	2 %	

O Flexi Private tem um prémio mínimo inicial de 125.000€. O contrato tem início na data da primeira subscrição e terá a duração de 8 anos e 1 dia, prorrogável automaticamente por períodos subsequentes de 1 ano.

As penalizações por resgates antecipados são 1% durante o primeiro ano, 0,75% durante o 2º ano, 0,5% durante o 3º ano e 0% a partir do 4º ano.

Para mais informações contacte o seu Private Banker.

A presente informação não dispensa a consulta do Documento de Informação Fundamental (“DIF”) que pode ser obtido em qualquer agência do Segurador ou no seu sítio da internet www.fidelidade.pt.

Esta informação não dispensa a consulta da informação pré-contratual e contratual legalmente exigida.

Este seguro é da Fidelidade - Companhia de Seguros, S.A., comercializado através da Caixa Geral de Depósitos, S.A. (“CGD”), Avenida João XXI, 63, 1000-300 Lisboa, na qualidade de Agente de Seguros, registada na ASF sob o n.º 419501357, em 21 de janeiro de 2019, e autorizada a exercer atividade nos Ramos de Seguros de Vida e Não Vida com a Fidelidade - Companhia de Seguros S.A.. Os dados do registo estão disponíveis em www.asf.com.pt. A CGD, enquanto Agente de Seguros, **não assume a cobertura dos riscos**, nem está autorizada a receber prémios nem a celebrar contratos de seguro em nome do Segurador.

Caixa. Para todos e para cada um.

Caixa Geral de Depósitos, S.A.

