

## Finalidad

Este documento le facilita información fundamental sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por la Ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

## Producto

**Nombre:** Plan de Ahorro Futuro | **Productor:** Fidelidade - Companhia de Seguros, S.A. Suc. España | **Sitio web:** www.fidelidade.es | **Teléfono de contacto:** 91 5637788 | **Autoridad Competente:** Autoridad de Supervisión de Seguros y Fondos de Pensiones de Portugal | **Fecha del documento:** 1 de Enero de 2018

## Aviso de complejidad

Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y puede ser difícil de comprender.

## ¿Qué es este producto?

Tipo	<p>Contrato de seguro cuya forma jurídica es un Plan Individual de Ahorro Sistemático (PIAS). Este contrato de seguro permite distribuir la prima invertida entre tres opciones de inversión diferentes para constituir una renta vitalicia asegurada siempre que se cumplan los siguientes requisitos:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>La suma de aportaciones anuales no puede superar el límite de 8.000 € anuales.</li><li>El Tomador, Asegurado y Beneficiario (en caso de supervivencia) sean la misma persona.</li><li>La aportación máxima durante toda la vigencia del Plan Individual de Ahorro Sistemático no puede superar el valor de 240.000 €.</li><li>La prestación del seguro se perciba, necesariamente, como renta vitalicia.</li><li>Hayan transcurrido al menos 5 años desde la primera aportación satisfecha.</li></ol> <p>En caso de no cumplir con los requisitos anteriores, o en caso de realizar algún rescate parcial o total, los rendimientos tributarán, como en cualquier otro producto de ahorro como rendimientos del capital mobiliario al tipo que esté establecido legalmente en el momento de la percepción de las cantidades.</p>
Tipo de inversión no profesional al que va dirigido	<p>El producto está destinado a inversores con diferentes perfiles de riesgo que quieran obtener una mayor rentabilidad de sus ahorros. El producto ofrece tres cestas de inversión:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Cesta Conservadora</li><li>Cesta Moderada</li><li>Cesta Agresiva</li></ul> <p>Todas las opciones tienen en común el perseguir un objetivo de rentabilidad elevado mediante la asunción de riesgos, por lo que no garantizan la devolución del capital aportado. El importe bruto del rescate dependerá de la cotización en momento de los activos de cada cesta de inversión. <b>Se hace constar expresamente que el Tomador del seguro asume expresa, íntegra e irrevocablemente el riesgo de la inversión.</b></p> <p>Los riesgos asumidos varían en función de la opción de inversor elegida. Puede encontrar más información sobre cada una de las opciones en la información específica de cada una de las cestas incluida en el presente Documento de Datos Fundamentales.</p>
Prestaciones que ofrece	<p>El objeto del contrato es la inversión de un capital en una o varias cestas, acumulando los resultados obtenidos de las inversiones subyacentes. Transcurridos 5 años el capital y los resultados acumulados se podrán transformar en una renta vitalicia en el momento del rescate (de cualquiera de las modalidades legales que se ofrezcan en ese momento) con beneficios fiscales. En caso de fallecimiento, la Aseguradora abonará a los beneficiarios designados el importe del capital y los resultados acumulados hasta la fecha de fallecimiento, incrementados en un importe de 600€. Los costes por prestaciones de seguro han sido calculados sobre un perfil tipo de inversor de 45 años y suponen aproximadamente 1€ a lo largo de 5 años.</p>
Plazo del producto	<p>Este producto no tiene un plazo fijo de vencimiento, si bien para poder obtener todos los beneficios fiscales que permite un PIAS debe ser mantenido durante al menos 5 años.</p>

## ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?



El indicador de riesgo presupone que usted mantiene su producto durante 5 años. El riesgo efectivo puede variar significativamente en caso de rescate anticipado, pudiendo recibir una cantidad menor.

El indicador de riesgo asociado es una guía del nivel de riesgo del producto comparado con otros productos. El indicador refleja la posibilidad de que usted pierda dinero por movimientos en el mercado o por la probabilidad de impago de la entidad.

Este producto ofrece la posibilidad de elegir entre tres alternativas de inversión cuyo riesgo oscila entre 3 y 4 de 7 **Nivel 3:** Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media-baja; **Nivel 4:** Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media.

El riesgo y la rentabilidad de este producto variarán en función de la opción de inversión elegida. Puede obtener más información acerca de cada opción en el Anexo "Opciones de Inversión" del presente Documento.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

## ¿Qué pasa si Fidelidade Companhia de Seguros S.A. Sucursal en España no puede pagar?

En el caso de que Fidelidade Sucursal en España no pudiera hacer frente a sus obligaciones, usted podrá ejecutar sus derechos de cobro frente a Fidelidade Companhia de Seguros (Portugal), quien se haría cargo del pago de sus obligaciones y sólo en caso de que ésta no pudiera, asumiría las pérdidas totales o parciales.

Al productor **no le es de aplicación la normativa española en materia de liquidación** de la entidad por el Consorcio de Compensación de Seguros.

## ¿Cuáles son los costes?

La reducción del rendimiento muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios.

Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a un periodo de 5 años. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000€ en una única prima. Las cifras son estimaciones por lo que pueden cambiar en el futuro.

**Tabla 1: Costes a lo largo del tiempo**

La siguiente tabla muestra los costes a lo largo de la inversión, suponiendo que mantiene el producto 5 años y que la inversión asciende a 10.000€.

Inversión: 10000 €	En caso de rescate después de 1 año	En caso de rescate después de 3 años	En caso de rescate después de 5 años
Coste (%)	1% a 1,4%	1% a 1,4%	1% a 1,4%
Coste (€)	100,16€ a 140,16€	310,07€ a 449,54€	534,38€ a 799,99€

**Tabla 2: Composición de los costes**

El cuadro muestra:

- El impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del periodo recomendado de mantenimiento.
- El significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos	Costes de entrada	0,00%	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Esta cantidad incluye los costes de distribución del producto.
	Costes de salida	0,00%	El impacto de los costes de salida de su inversión al vencimiento.
Costes corrientes	Costes de operación de la cartera	0,4% a 0,56%	El impacto de los costes que tendrán la compra y la venta de las inversiones subyacentes del producto.
	Otros costes corrientes	0,6% a 0,84%	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones y los costes de las prestaciones de seguro.
Costes accesorios	Comisiones de rendimiento	0,00%	El impacto de la comisión de rendimiento.
	Participaciones en cuenta	0,00%	El impacto de las participaciones en cuenta.

## ¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión? ¿Puedo retirar dinero de manera anticipada?

**Periodo recomendado de mantenimiento: 5 años**

Este producto no tiene un plazo mínimo de mantenimiento, si bien está diseñado para su inversión a medio-largo plazo, debiendo ser mantenido durante 5 años para el aprovechamiento de las ventajas fiscales que ofrece. Usted puede hacer líquido este producto en cualquier momento sin ningún coste adicional por la gestión mediante la comunicación por escrito al productor.

## ¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene alguna queja o reclamación con respecto al producto o el comportamiento del productor del seguro o de la persona que asesore o venda, puede dirigirse al Servicio de Quejas y Reclamaciones.

El Asegurado y en su caso el beneficiario podrán formular sus quejas y reclamaciones por escrito ante el Servicio de Quejas y Reclamaciones de la Aseguradora, con domicilio en Madrid, Parque Empresarial Trianón. Edificio C. Calle Vía de los Poblados, 9-11, 2ª Planta. (28033 - Madrid) o mediante e-mail a la dirección de correo electrónico: [quejasyreclamaciones@fidelidade.es](mailto:quejasyreclamaciones@fidelidade.es). Dicho servicio acusará recibo por escrito de las reclamaciones que se le presenten y las resolverá por escrito y de manera motivada.

Para más información sobre las instancias de reclamación puede consultar las Condiciones Generales del producto en el apartado "XIV. RECLAMACIONES".

## Otros datos de interés

Para obtener más información sobre el producto, sus características y sus cestas de inversión puede visitar la página web de la empresa: [www.fidelidade.es](http://www.fidelidade.es).

# Documento de Datos Fundamentales

## - PIAS Plan de Ahorro Futuro | Cesta Conservadora -

**FIDELIDADE**  
SEGUROS DESDE 1808

### Finalidad

Este documento le facilita información fundamental sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por la Ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

### Producto

**Nombre:** Plan de Ahorro Futuro | **Productor:** Fidelidade - Companhia de Seguros, S.A. Suc. España | **Sitio web:** www.fidelidade.es | **Teléfono de contacto:** 91 5637788 | **Autoridad Competente:** Autoridad de Supervisión de Seguros y Fondos de Pensiones de Portugal | **Fecha del documento:** 1 de Enero de 2018

### Aviso de complejidad

Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y puede ser difícil de comprender.

### ¿Qué es este producto?

**Tipo** Contrato de seguro cuya forma jurídica es un Plan Individual de Ahorro Sistemático (PIAS). Este contrato de seguro permite distribuir la prima invertida entre tres opciones de inversión diferentes para constituir una renta vitalicia asegurada siempre que se cumplan los requisitos establecidos en la Información Genérica del presente documento.

**Objetivos** El objetivo de esta cesta es permitir al inversor destinar una parte o la totalidad de la prima de seguro aportada a un conjunto de activos cuyo rendimiento determinará la evolución de sus ahorros.

**Tipo de inversión no profesional al que va dirigido** Se encuentra destinado a clientes particulares con un perfil de riesgo prudente cuyo objetivo sea la inversión de la prima en una cesta de inversión gestionada por la Compañía.

**Medios para lograr los objetivos de inversión** Con el propósito de proporcionar al inversor una determinada rentabilidad la Compañía invertirá en los siguientes tipos de activos:

Tipo activos	Porcentajes de inversión Mínimo-Máximo
Activos de Renta Fija y Monetarios	90% - 100%
Activos de Renta Variable	0% - 10%
Fondos de Inversión Inmobiliaria	0% - 10%
<b>Activos en los que invierte</b>	
Renta fija "government" a largo plazo	
Renta fija "corporate" a largo plazo	
Renta fija ligada a evolución de inflación	
Liquidez	
"Float rating notes"	
Renta Variable española	
Fondos Inversión Inmobiliaria	

Estos son principalmente activos que generan una corriente de pagos conocida por lo que suelen tener un comportamiento más estable en el mercado que otro tipo de activos.

### ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?



El indicador de riesgo presupone que usted mantiene su producto durante 5 años. El riesgo efectivo puede variar significativamente en caso de rescate anticipado, pudiendo recibir una cantidad menor.

El indicador de riesgo asociado es una guía del nivel de riesgo del producto comparado con otros productos. El indicador refleja la posibilidad de que usted pierda dinero por movimientos en el mercado o por la probabilidad de impago de la entidad.

Hemos clasificado esta opción de inversión en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un riesgo medio-bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media-baja. Esta cesta no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

## Escenarios de rentabilidad

Inversión: 10000 € Escenarios de supervivencia		En caso de rescate después de 1 año	En caso de rescate después de 3 años	En caso de rescate después de 5 años
Escenario favorable	Valor esperado (€) TAE	10.532,83 € 5,33%	11.095,22 € 3,53%	11.584,74 € 2,99%
Escenario moderado	Valor esperado (€) TAE	10.082,83 € 0,83%	10.326,81 € 1,08%	10.576,64 € 1,13%
Escenario desfavorable	Valor esperado (€) TAE	9.770,18 € -2,30%	9.729,25 € -0,91%	9.774,43 € -0,46%
Escenario de tensión	Valor esperado (€) TAE	7.872,73 € -21,27%	8.395,89 € -5,66%	7.847,56 € -4,73%

## Escenario de mortalidad

Escenario de mortalidad	Valor esperado (€)	10.682,83 €	10.926,81 €	11.176,64 €
-------------------------	--------------------	-------------	-------------	-------------

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo de los próximos 5 años en función de los distintos escenarios, suponiendo que usted invierta 10.000€ en una única prima.

Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos.

Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle.

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

## ¿Qué pasa si Fidelidade Companhia de Seguros S.A. Sucursal en España no puede pagar?

En el caso de que Fidelidade Sucursal en España no pudiera hacer frente a sus obligaciones, usted podrá ejecutar sus derechos de cobro frente a Fidelidade Companhia de Seguros (Portugal), quien se haría cargo del pago de sus obligaciones y sólo en caso de que ésta no pudiera, asumiría las pérdidas totales o parciales.

Al productor **no le es de aplicación la normativa española en materia de liquidación** de la entidad por el Consorcio de Compensación de Seguros.

## ¿Cuáles son los costes?

La reducción del rendimiento muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios.

Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a un periodo de 5 años. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000€. Las cifras son estimaciones por lo que pueden cambiar en el futuro.

### Tabla 1: Costes a lo largo del tiempo

La siguiente tabla muestra los costes a lo largo de la inversión, suponiendo que mantiene el producto 5 años y que la inversión asciende a 10.000€.

Inversión: 10000 €	En caso de rescate después de 1 año	En caso de rescate después de 3 años	En caso de rescate después de 5 años
Coste (%)	1,00%	1,00%	1,00%
Coste (€)	100,16 €	310,07 €	534,38 €

### Tabla 2: Composición de los costes

El cuadro muestra:

- El impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del periodo recomendado de mantenimiento.
- El significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos	Costes de entrada	0,00%	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Esta cantidad incluye los costes de distribución del producto.
	Costes de salida	0,00%	El impacto de los costes de salida de su inversión al vencimiento.
Costes corrientes	Costes de operación de la cartera	0,40%	El impacto de los costes que tendrán la compra y la venta de las inversiones subyacentes del producto.
	Otros costes corrientes	0,60%	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones y los costes de las prestaciones de seguro.
Costes accesorios	Comisiones de rendimiento	0,00%	El impacto de la comisión de rendimiento.
	Participaciones en cuenta	0,00%	El impacto de las participaciones en cuenta.

### ¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión? ¿Puedo retirar dinero de manera anticipada?

**Periodo recomendado de mantenimiento: 5 años**

Este producto no tiene un plazo mínimo de mantenimiento, si bien está diseñado para su inversión a medio-largo plazo, debiendo ser mantenido durante 5 años para el aprovechamiento de las ventajas fiscales que ofrece. Usted puede hacer líquido este producto en cualquier momento sin ningún coste adicional por la gestión mediante la comunicación por escrito al productor.

## Finalidad

Este documento le facilita información fundamental sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por la Ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

## Producto

**Nombre:** Plan de Ahorro Futuro | **Productor:** Fidelidade - Companhia de Seguros, S.A. Suc. España | **Sitio web:** www.fidelidade.es | **Teléfono de contacto:** 91 5637788 | **Autoridad Competente:** Autoridad de Supervisión de Seguros y Fondos de Pensiones de Portugal | **Fecha del documento:** 1 de Enero de 2018

## Aviso de complejidad

Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y puede ser difícil de comprender.

## ¿Qué es este producto?

**Tipo** Contrato de seguro cuya forma jurídica es un Plan Individual de Ahorro Sistemático (PIAS). Este contrato de seguro permite distribuir la prima invertida entre tres opciones de inversión diferentes para constituir una renta vitalicia asegurada siempre que se cumplan los requisitos establecidos en la Información Genérica del presente documento.

**Objetivos** El objetivo de esta cesta es permitir al inversor destinar una parte o la totalidad de la prima de seguro aportada a un conjunto de activos cuyo rendimiento determinará la evolución de sus ahorros.

**Tipo de inversión no profesional al que va dirigido** Se encuentra destinado a clientes particulares que quieran asumir riesgos de forma moderada y cuyo objetivo sea la inversión de la prima en una cesta de inversión gestionada por la Compañía.

**Medios para lograr los objetivos de inversión** Con el propósito de proporcionar al inversor una determinada rentabilidad la Compañía invertirá en los siguientes tipos de activos:

Tipo activos	Porcentajes de inversión Mínimo-Máximo
Activos de Renta Fija y Monetarios	60% - 90%
Activos de Renta Variable	10% - 40%
Fondos de Inversión Inmobiliaria	0% - 10%
<b>Activos en los que invierte</b>	
Renta fija "government" a largo plazo	
Renta fija "corporate" a largo plazo	
Renta fija ligada a evolución de inflación	
Liquidez	
"Float rating notes"	
Renta Variable española	
Renta Variable Europea	
Fondos Inversión Inmobiliaria	

Esta cesta se constituye en su mayoría con activos con una corriente de pagos fija (renta fija), que se caracterizan por una evolución más o menos estable en los mercados, pero también incorpora una parte significativa de activos más volátiles (como son las acciones y fondos de inversión). Estos últimos activos permiten lograr rentabilidades superiores pero también suponen una asunción de mayores riesgos, por lo que en caso de pérdidas éstas suelen ser mayores.

## ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?



El indicador de riesgo presupone que usted mantiene su producto durante 5 años. El riesgo efectivo puede variar significativamente en caso de rescate anticipado, pudiendo recibir una cantidad menor.

El indicador de riesgo asociado es una guía del nivel de riesgo del producto comparado con otros productos. El indicador refleja la posibilidad de que usted pierda dinero por movimientos en el mercado o por la probabilidad de impago de la entidad.

Hemos clasificado esta opción de inversión en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un riesgo medio-bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media-baja. Esta cesta no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

### Escenarios de rentabilidad

Inversión: 10000 € Escenarios de supervivencia		En caso de rescate después de 1 año	En caso de rescate después de 3 años	En caso de rescate después de 5 años
Escenario favorable	Valor esperado (€) TAE	11.150,60 € 11,51%	12.609,72 € 8,04%	14.015,34 € 6,98%
Escenario moderado	Valor esperado (€) TAE	10.349,05 € 3,49%	11.072,19 € 3,45%	11.845,83 € 3,45%
Escenario desfavorable	Valor esperado (€) TAE	9.587,54 € -4,12%	9.704,35 € -1,00%	9.9931,81 € -0,01%
Escenario de tensión	Valor esperado (€) TAE	6.292,10 € -37,08%	7.515,02 € -9,08%	6.798,12 € -7,43%

### Escenario de mortalidad

Escenario de mortalidad	Valor esperado (€)	10.949,05 €	11.672,19 €	12.445,83 €
-------------------------	--------------------	-------------	-------------	-------------

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo de los próximos 5 años en función de los distintos escenarios, suponiendo que usted invierta 10.000€ en una única prima.

Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos.

Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle.

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

### ¿Qué pasa si Fidelidade Companhia de Seguros S.A. Sucursal en España no puede pagar?

En el caso de que Fidelidade Sucursal en España no pudiera hacer frente a sus obligaciones, usted podrá ejecutar sus derechos de cobro frente a Fidelidade Companhia de Seguros (Portugal), quien se haría cargo del pago de sus obligaciones y sólo en caso de que ésta no pudiera, asumiría las pérdidas totales o parciales.

Al productor **no le es de aplicación la normativa española en materia de liquidación** de la entidad por el Consorcio de Compensación de Seguros.

### ¿Cuáles son los costes?

La reducción del rendimiento muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios.

Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a un periodo de 5 años. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000€. Las cifras son estimaciones por lo que pueden cambiar en el futuro.

### Tabla 1: Costes a lo largo del tiempo

La siguiente tabla muestra los costes a lo largo de la inversión, suponiendo que mantiene el producto 5 años y que la inversión asciende a 10.000€.

Inversión: 10000 €	En caso de rescate después de 1 año	En caso de rescate después de 3 años	En caso de rescate después de 5 años
Coste (%)	1,20%	1,20%	1,20%
Coste (€)	120,16 €	390,32 €	704,24 €



## Tabla 2: Composición de los costes

El cuadro muestra:

- El impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del periodo recomendado de mantenimiento.
- El significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos	Costes de entrada	0,00%	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Esta cantidad incluye los costes de distribución del producto.
	Costes de salida	0,00%	El impacto de los costes de salida de su inversión al vencimiento.
Costes corrientes	Costes de operación de la cartera	0,48%	El impacto de los costes que tendrán la compra y la venta de las inversiones subyacentes del producto.
	Otros costes corrientes	0,72%	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones y los costes de las prestaciones de seguro.
Costes accesorios	Comisiones de rendimiento	0,00%	El impacto de la comisión de rendimiento.
	Participaciones en cuenta	0,00%	El impacto de las participaciones en cuenta.

## ¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión? ¿Puedo retirar dinero de manera anticipada?

**Periodo recomendado de mantenimiento: 5 años**

Este producto no tiene un plazo mínimo de mantenimiento, si bien está diseñado para su inversión a medio-largo plazo, debiendo ser mantenido durante 5 años para el aprovechamiento de las ventajas fiscales que ofrece. Usted puede hacer líquido este producto en cualquier momento sin ningún coste adicional por la gestión mediante la comunicación por escrito al productor.

## Finalidad

Este documento le facilita información fundamental sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por la Ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

## Producto

**Nombre:** Plan de Ahorro Futuro | **Productor:** Fidelidade - Companhia de Seguros, S.A. Suc. España | **Sitio web:** www.fidelidade.es | **Teléfono de contacto:** 91 5637788 | **Autoridad Competente:** Autoridad de Supervisión de Seguros y Fondos de Pensiones de Portugal | **Fecha del documento:** 1 de Enero de 2018

## Aviso de complejidad

Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y puede ser difícil de comprender.

## ¿Qué es este producto?

**Tipo** Contrato de seguro cuya forma jurídica es un Plan Individual de Ahorro Sistemático (PIAS). Este contrato de seguro permite distribuir la prima invertida entre tres opciones de inversión diferentes para constituir una renta vitalicia asegurada siempre que se cumplan los requisitos establecidos en la Información Genérica del presente documento.

**Objetivos** El objetivo de esta cesta es permitir al inversor destinar una parte o la totalidad de la prima de seguro aportada a un conjunto de activos cuyo rendimiento determinará la evolución de sus ahorros.

**Tipo de inversión no profesional al que va dirigido** Se encuentra destinado a clientes particulares con un perfil de riesgo que quiera asumir riesgos y cuyo objetivo sea la inversión de la prima en una cesta de inversión gestionada por la Compañía.

**Medios para lograr los objetivos de inversión** Con el propósito de proporcionar al inversor una determinada rentabilidad la Compañía invertirá en los siguientes tipos de activos:

Tipo activos	Porcentajes de inversión Mínimo-Máximo
Activos de Renta Fija y Monetarios	60% - 90%
Activos de Renta Variable	10% - 40%
Fondos de Inversión Inmobiliaria	0% - 10%
<b>Activos en los que invierte</b>	
Renta fija "government" a largo plazo	
Renta fija "corporate" a largo plazo	
Renta fija ligada a evolución de inflación	
Liquidez	
"Float rating notes"	
Renta Variable española	
Renta Variable Europea	
Fondos Inversión Inmobiliaria	

Esta cesta se constituye en su mayoría con activos más volátiles (como son las acciones y fondos de inversión). Estos activos permiten lograr rentabilidades superiores pero también suponen una asunción de mayores riesgos, por lo que en caso de pérdidas éstas suelen ser mayores.

## ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?



El indicador de riesgo presupone que usted mantiene su producto durante 5 años. El riesgo efectivo puede variar significativamente en caso de rescate anticipado, pudiendo recibir una cantidad menor.

El indicador de riesgo asociado es una guía del nivel de riesgo del producto comparado con otros productos. El indicador refleja la posibilidad de que usted pierda dinero por movimientos en el mercado o por la probabilidad de impago de la entidad.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, en la que 4 significa un riesgo medio. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media. Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

### Escenarios de rentabilidad

Inversión: 10000 € Escenarios de supervivencia		En caso de rescate después de 1 año	En caso de rescate después de 3 años	En caso de rescate después de 5 años
Escenario favorable	Valor esperado (€)	12.469,11 €	15.172,36 €	17.645,98 €
	TAE	24,69%	14,91%	12,03%
Escenario moderado	Valor esperado (€)	10.287,14 €	10.830,20 €	11.401,88 €
	TAE	2,87%	2,69%	2,66%
Escenario desfavorable	Valor esperado (€)	8.410,78 €	7.661,28 €	7.301,07 €
	TAE	-15,89%	-8,50%	-6,10%
Escenario de tensión	Valor esperado (€)	3.110,98 €	4.170,56 €	3.076,74 €
	TAE	-68,89%	-25,29%	-21,00%

### Escenario de mortalidad

Escenario de mortalidad	Valor esperado (€)	10.887,14 €	11.430,20 €	12.001,88 €
-------------------------	--------------------	-------------	-------------	-------------

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo de los próximos 5 años en función de los distintos escenarios, suponiendo que usted invierta 10.000€ en una única prima.

Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos.

Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle.

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

### ¿Qué pasa si Fidelidade Companhia de Seguros S.A. Sucursal en España no puede pagar?

En el caso de que Fidelidade Sucursal en España no pudiera hacer frente a sus obligaciones, usted podrá ejecutar sus derechos de cobro frente a Fidelidade Companhia de Seguros (Portugal), quien se haría cargo del pago de sus obligaciones y sólo en caso de que ésta no pudiera, asumiría las pérdidas totales o parciales.

Al productor **no le es de aplicación la normativa española en materia de liquidación** de la entidad por el Consorcio de Compensación de Seguros.

### ¿Cuáles son los costes?

La reducción del rendimiento muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios.

Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a un periodo de 5 años. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000€. Las cifras son estimaciones por lo que pueden cambiar en el futuro.

### Tabla 1: Costes a lo largo del tiempo

La siguiente tabla muestra los costes a lo largo de la inversión, suponiendo que mantiene el producto 5 años y que la inversión asciende a 10.000€ al año.

Inversión: 10000 €	En caso de rescate después de 1 año	En caso de rescate después de 3 años	En caso de rescate después de 5 años
Coste (%)	1,40%	1,40%	1,40%
Coste (€)	140,16 €	449,54 €	799,99 €

## Tabla 2: Composición de los costes

El cuadro muestra:

- El impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del periodo recomendado de mantenimiento.
- El significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos	Costes de entrada	0,00%	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Esta cantidad incluye los costes de distribución del producto.
	Costes de salida	0,00%	El impacto de los costes de salida de su inversión al vencimiento.
Costes corrientes	Costes de operación de la cartera	0,56%	El impacto de los costes que tendrán la compra y la venta de las inversiones subyacentes del producto.
	Otros costes corrientes	0,84%	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones y los costes de las prestaciones de seguro.
Costes accesorios	Comisiones de rendimiento	0,00%	El impacto de la comisión de rendimiento.
	Participaciones en cuenta	0,00%	El impacto de las participaciones en cuenta.

## ¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión? ¿Puedo retirar dinero de manera anticipada?

**Periodo recomendado de mantenimiento: 5 años**

Este producto no tiene un plazo mínimo de mantenimiento, si bien está diseñado para su inversión a medio-largo plazo, debiendo ser mantenido durante 5 años para el aprovechamiento de las ventajas fiscales que ofrece. Usted puede hacer líquido este producto en cualquier momento sin ningún coste adicional por la gestión mediante la comunicación por escrito al productor.

El presente documento se emite con fecha: \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 20\_\_ a las \_\_:\_\_:\_\_ horas.

Firmado:

Nombre del Tomador: \_\_\_\_\_

NIF: \_\_\_\_\_