

## **Investimento Global 5 anos Novembro 2021**

**31 outubro 2024**



## 2. Política de Investimentos

O património do Fundo será representado:

- i. No mínimo, por 95% de títulos de rendimento fixo, incluindo Obrigações, Obrigações Convertíveis e Perpétuas, correspondentes a dívida de emitentes públicos ou privados, nacionais ou internacionais, e o remanescente, se o houver, será representado por depósitos (máximo de 5%);

A carteira tem os seguintes limites:

<b>CRITÉRIO</b>	<b>Mínimo</b>	<b>Central</b>	<b>Máximo</b>
<b>Limite por emitente</b>	0%	5%	10%
<b>Ativos sem rating (S&amp;P, Moody's, Fitch)</b>	0%	10%	25%
<b>Minimum rating (S&amp;P, Moody's, Fitch)</b>	B/B2/B	-	-
<b>Obrigações subordinadas e perpétuas</b>	10%	30%	50%

Não é permitido o investimento em risco ações, imobiliário ou alternativos.

É permitido o uso de derivados para garantir a gestão eficiente da carteira

O Produtor não tem uma política ou estratégia predefinidas, em matéria de intervenção e exercício do direito de voto nas sociedades emitentes. Não obstante, procurará, em cada momento, agir de acordo com aquilo que interpreta ser o melhor interesse do Tomador no que respeita a segurança, rentabilidade, diversificação e liquidez das aplicações.

### 3. Rendibilidade e Indicador Sumário de Risco

Junto segue o histórico de rentabilidade e volatilidade deste fundo apurado de acordo com a metodologia definida no Regulamento 2/2012 da CMVM.

Ano	Rendibilidade	Volatilidade
2022	-13,69%	9,34%
2023	10,72%	4,74%

Rend. Anualizada	
1 Ano	10,72%
3 Anos	n.a.
5 Anos	n.a.
Desde o Início	-2,25%

As rendibilidades divulgadas representam dados passados, não constituindo garantia de rendibilidade futura.



O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição.

Classificamos este produto na categoria 2 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma baixa categoria de risco. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível baixo, e é muito improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.