

Investimento Objetivo Seguro 2027

30 novembro 2024

O produto “Investimento Objetivo Seguro 2027” teve o início de comercialização em 23/11/2022 e terminou em 22/12/2022.

1. Composição do Fundo Autónomo

Na data de referência deste Relatório, a composição discriminada dos valores que constituem o património do fundo autónomo que representa as responsabilidades desta opção de investimento é a que se apresenta de seguida, sendo que as valorizações utilizadas correspondem às cotações disponíveis no último dia útil do período:

Designação	Quantidade	Cotação Moeda Origem	Moeda	Cotação (EUR)	Juro Decorrido (EUR)	Montante Global (EUR)	Peso
Parte I - Valores Patrimoniais					747,997.77	90,957,085.41	100.0%
1. Valores Mobiliários Cotados					747,997.77	90,467,750.27	99.5%
1.1. Mercado Cotações Oficiais Portugal					337,874.21	9,875,674.21	10.9%
1.1.1. Títulos De Dívida Pública					329,505.11	7,806,205.11	8.6%
METROPOLITANO DE LISBOA, 4.799%, 07/12/2027, CORP	7,000,000.00	106.81%	EUR	106.81%	329,505.11	7,806,205.11	8.6%
1.1.3. Obrigações Diversas					8,369.10	2,069,469.10	2.3%
SATA AIR ACORES, 4.128%, 24/10/2028, CORP	2,000,000.00	103.06%	EUR	103.06%	8,369.10	2,069,469.10	2.3%
1.2. Mercado Cotações Oficiais U.E.					410,123.56	80,592,076.06	88.6%
1.2.1. Títulos De Dívida Pública					408,972.88	75,881,357.38	83.4%
BTPS, 2.65%, 01/12/2027, GOVT	25,050,000.00	100.91%	EUR	100.91%	330,098.77	25,608,554.77	28.2%
EU, 2%, 04/10/2027, GOVT	23,670,000.00	99.59%	EUR	99.59%	73,928.22	23,645,697.72	26.0%
SPGB, 0%, 31/01/2028, GOVT	24,200,000.00	93.22%	EUR	93.22%	0.00	22,559,724.00	24.8%
SPGB, 1.45%, 31/10/2027, GOVT	4,150,000.00	97.89%	EUR	97.89%	4,945.89	4,067,380.89	4.5%
1.2.3. Obrigações Diversas					1,150.68	4,710,718.68	5.2%
CAISSE D'AMORT DETTE SOC, 1.75%, 25/11/2027, CORP	4,800,000.00	98.12%	EUR	98.12%	1,150.68	4,710,718.68	5.2%
5. Liquidez					0.00	605,582.74	0.7%
5.1. À Vista					0.00	605,582.74	0.7%
Depósitos à Ordem					0.00	605,582.74	0.7%
9. Outros Activos					0.00	-116,247.60	-0.1%
9.1. Outros Devedores E Credores					0.00	-116,247.60	-0.1%
Juros de D.O. a Regularizar					0.00	2,330.03	0.0%
Comissões						-118,577.63	-0.1%

VALOR TOTAL DA CARTEIRA
NÚMERO DE UNIDADES DE PARTICIPAÇÃO
VALOR UNITÁRIO UNIDADE PARTICIPAÇÃO

90,957,085.41
864,428.64
105.22

2. Política de Investimentos

O património do Fundo Autónomo será constituído por:

- No mínimo, 95% em títulos de rendimento fixo (Obrigações), correspondentes a dívida de emitentes públicos e/ou autorizados a emití-la, pertencentes exclusivamente à Zona Euro;
- No máximo, 5% será representado por depósitos.

A carteira tem os seguintes limites:

- O Limite máximo de investimento por País é de 30%, exceto Portugal onde o máximo é de 100%;
- Não é permitido o investimento em risco ações ou alternativos;
- É permitido o uso de derivados para garantir a gestão eficiente da carteira.

Risco de potenciais conflitos de interesses: Poderá existir investimento em ativos geridos pelo Grupo Fidelidade. Em qualquer caso, a escolha dos ativos que compõem o Fundo Autónomo é feita de acordo com os melhores interesses dos clientes.

O Segurador 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. Rentabilidade 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	Rentabilidade	Volatilidade
2023	4,32%	4,63%

	Rend. Anualizada
1 Ano	4,32%
3 Anos	n.a.
5 Anos	n.a.
Desde o Início	3,26%

As rentabilidades divulgadas representam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade 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.