

Investimento Objetivo Seguro 2028

30 novembro 2024

O produto “Investimento Objetivo Seguro 2028” teve o início de comercialização em 11/04/2023 e terminou em 28/04/2023.

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 Origem	Moeda	Cotação (EUR)	Juro Decorrido (EUR)	Montante Global (EUR)	Peso
Parte I - Valores Patrimoniais					1,750,389.21	207,720,445.28	100.0%
1. Valores Mobiliários Cotados					1,750,389.21	207,741,544.29	100.0%
1.1. Mercado Cotações Oficiais Portugal					457,309.64	34,565,728.39	16.6%
1.1.1. Títulos De Dívida Pública					415,464.16	24,218,382.91	11.7%
METROPOLITANO DE LISBOA, 4.799%, 07/12/2027, CORP	8,500,000.00	106.81%	EUR	106.81%	400,113.35	9,478,963.35	4.6%
REGIAO AUTONOMA ACORES, 1.85%, 21/08/2025, GOVT, SINK	625,000.00	98.63%	EUR	98.63%	3,243.92	619,662.67	0.3%
REGIAO AUTONOMA ACORES, 0.491%, 01/10/2027, GOVT	15,000,000.00	94.05%	EUR	94.05%	12,106.89	14,119,756.89	6.8%
1.1.3. Obrigações Diversas					41,845.48	10,347,345.48	5.0%
SATA AIR ACORES, 4.128%, 24/10/2028, CORP	10,000,000.00	103.06%	EUR	103.06%	41,845.48	10,347,345.48	5.0%
1.2. Mercado Cotações Oficiais U.E.					1,293,079.57	173,175,815.90	83.4%
1.2.1. Títulos De Dívida Pública					746,274.09	129,002,974.42	62.1%
BASQUE GOVT, 1.45%, 30/04/2028, GOVT	11,500,000.00	96.91%	EUR	96.91%	97,765.69	11,242,415.69	5.4%
BTPS, 0.25%, 15/03/2028, GOVT	6,500,000.00	93.34%	EUR	93.34%	3,411.61	6,070,186.61	2.9%
BTPS, 3.4%, 01/04/2028, GOVT	20,950,000.00	103.16%	EUR	103.16%	117,412.09	21,729,641.59	10.5%
COMUNIDAD AUTO DE ARAGON, 4.42%, 30/04/2028, GOVT	2,000,000.00	105.33%	EUR	105.33%	51,829.04	2,158,409.04	1.0%
CROATIA, 2.7%, 15/06/2028, GOVT	12,000,000.00	100.21%	EUR	100.21%	149,128.77	12,174,328.77	5.9%
JUNTA DE ANDALUCIA, 1.875%, 31/10/2028, GOVT	2,500,000.00	97.49%	EUR	97.49%	3,852.74	2,441,177.74	1.2%
LITHGB, 0%, 03/03/2028, GOVT	950,000.00	91.26%	EUR	91.26%	0.00	866,932.00	0.4%
MADRID, 1.773%, 30/04/2028, GOVT	11,683,000.00	97.80%	EUR	97.80%	121,446.23	11,547,537.06	5.6%
MADRID, 2.084%, 07/04/2028, GOVT	4,500,000.00	98.53%	EUR	98.53%	60,892.77	4,494,877.77	2.2%
MADRID, 2.214%, 31/05/2028, GOVT	2,000,000.00	99.05%	EUR	99.05%	22,200.66	2,003,240.66	1.0%
REGION OF ILE DE FRANCE, 0%, 20/04/2028, GOVT	2,000,000.00	91.61%	EUR	91.61%	0.00	1,832,260.00	0.9%
SLOVAKIA GOVERNMENT, 1%, 12/06/2028, GOVT	3,800,000.00	95.41%	EUR	95.41%	17,802.74	3,643,192.74	1.8%
SPGB, 1.4%, 30/04/2028, GOVT	9,970,000.00	97.28%	EUR	97.28%	81,835.95	9,780,651.95	4.7%
SPIRE (BTPS 1.3 05/15/28), 0.884%, 15/05/2028, CORP	36,000,000.00	92.71%	EUR	92.71%	13,186.75	33,387,742.75	16.1%
XUNTA DE GALICIA, 0.268%, 30/07/2028, GOVT	6,100,000.00	92.21%	EUR	92.21%	5,509.05	5,630,380.05	2.7%
1.2.3. Obrigações Diversas					546,805.48	44,172,841.48	21.3%
CAISSE D'AMORT DETTE SOC, 3%, 25/05/2028, CORP	35,200,000.00	101.75%	EUR	101.75%	546,805.48	36,362,101.48	17.5%
DEXIA CREDIT LOCAL, 0%, 21/01/2028, CORP	8,400,000.00	92.99%	EUR	92.99%	0.00	7,810,740.00	3.8%
5. Liquidez					0.00	205,179.57	0.1%
5.1. À Vista					0.00	205,179.57	0.1%
Depósitos à Ordem					0.00	205,179.57	0.1%
9. Outros Activos					0.00	-226,278.58	-0.1%
9.1. Outros Devedores E Credores					0.00	-226,278.58	-0.1%
Juros de D.O. a Regularizar					0.00	2,352.71	0.0%
Comissões						-228,631.29	-0.1%

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

207,720,445.28
1,954,063.02
106.30

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. Rendibilidade e Indicador Sumário de Risco

Não se apresentam valores relativos à rendibilidade, na medida em que o período em análise é inferior a doze meses.



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.