

PPR 52+ Setembro 2021

30 novembro 2024

O produto “PPR 52+ Setembro 2021” iniciou a comercialização a 06/09/2021 e terminou a 08/10/2021.

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					0.00	30,894,558.86	100.0%
5. Liquidez					0.00	-989,031.56	-3.2%
5.1. À Vista					0.00	-989,031.56	-3.2%
Depósitos à Ordem					0.00	-989,031.56	-3.2%
7. Operações Com Produtos Derivados					0.00	31,925,122.85	103.3%
7.2. Fora De Mercado Regulamentado					0.00	31,925,122.85	103.3%
7.2.5. Outros					0.00	31,925,122.85	103.3%
MultiAtivos PROTECT September 2021	273,688.68	116.65	EUR	116.65		31,925,122.85	103.3%
9. Outros Activos					0.00	-41,532.43	-0.1%
9.1. Outros Devedores E Credores					0.00	-37,621.14	-0.1%
Juros de D.O. a Regularizar					0.00	-3,911.29	0.0%
Comissões					0.00	-37,621.14	-0.1%

VALOR TOTAL DA CARTEIRA

30,894,558.86

NÚMERO DE UNIDADES DE PARTICIPAÇÃO

273,688.68

VALOR UNITÁRIO UNIDADE PARTICIPAÇÃO

112.88

2. Política de Investimentos

O “PPR 52+ Setembro 2021” é um produto financeiro em que o risco de investimento é assumido na totalidade pelo Tomador do Seguro. Ou seja, é um Instrumento de Captação de Aforro Estruturado (ICAE) em que as garantias são definidas em função da valorização de um Índice de ativos compósito - Índice PPR 52+ Setembro 2021 - com uma estratégia de investimento, garantias e mecanismos de controlo de risco, que permitem gerar valor. Este Índice tem ainda uma garantia correspondente a um mínimo de 95% do valor subscrito, desde a data de início do contrato até ao final de 12 meses, que reduz o risco de perdas do Tomador do Seguro naquele período.

As componentes do “Índice PPR 52+ Setembro 2021” são as seguintes:

Descritivo	Denominação	Peso (Inicial)
Índice Standard & Poor's 500 (Ações – EUA)	USD/EUR	7,50%
Índice NASDAQ 100 (Ações – EUA)	USD/EUR	6,00%
Índice EURO STOXX 50 (Ações – Europa)	EUR	6,00%
Índice Tokyo Stock Price Index – TOPIX (Ações – Japão)	JPY/EUR	4,00%
Índice FOOTsie 100 (Ações – RU)	GBP/EUR	4,00%
Índice Hang Seng (Ações - Hong Kong)	HKD/EUR	4,00%
Índice Swiss Market Index (Ações – Suíça)	CHF/EUR	3,50%
Índice Hang Seng China Enterprises Index (Ações – China)	HKD/EUR	3,00%
Dívida Pública Federal EUA 10 anos (Obrigações – EUA)	USD/EUR	4,00%
Dívida Pública Federal EUA 5 anos (Obrigações – EUA)	USD/EUR	11,00%
Dívida Pública Federal EUA 2 anos (Obrigações – EUA)	USD/EUR	7,00%
Dívida Pública Federal Alemã 10 anos (Obrigações – Alemanha)	EUR	4,00%
Dívida Pública Federal Alemã 5 anos (Obrigações – Alemanha)	EUR	11,00%
Dívida Pública Federal Alemã 2 anos (Obrigações – Alemanha)	EUR	7,00%
Ouro (Mercadorias/Commodities – Ouro)	USD/EUR	18,00%
Depósitos Bancários	EUR	0%

- a) 38% está afeto a Índices de ações globais, representativos dos maiores mercados dos países desenvolvidos, constituindo um benchmark de performance de ações de grande e média capitalização bolsista de países desenvolvidos e não inclui exposição a mercados emergentes. Mais informação na Ficha de Informação do Índice disponível em https://www.fidelidade.pt/PT/a-fidelidade/informacoes_legais/informlegais/Paginas/produtos-finaceiros.aspx e em <https://www.solactive.com/indices/>.
- b) 44% está alocado a Obrigações de Dívida Pública Federal dos Estados Unidos da América, a 2, 5 e 10 anos (United States Treasuries) – dívida emitida pelo United States Department of the Treasury - e Obrigações de Dívida Pública Federal da República Federal Alemã, a 2, 5 e 10 anos – dívida emitida pela Bundesrepublik Deutschland – Finanzagentur GmbH. Mais informação na Ficha de Informação do Índice disponível em https://www.fidelidade.pt/PT/a-fidelidade/informacoes_legais/informlegais/Paginas/produtos-finaceiros.aspx, em <https://www.solactive.com/indices/>, em <https://www.treasury.gov/resource-center/data-chart-center/interest-rates/Pages/TextView.aspx?data=yield> e em <http://www.deutsche-finanzagentur.de/en/institutional-investors/federal-securities/federal-bonds/>.
- c) 18% investido em Ouro – onças no sistema troy que equivale a 31.1034768 gramas de ouro refinado com pelo menos 0.995 fineness em forma de barra com número de série e selo da refinaria aprovada, expresso em dólares dos Estados Unidos da América. Mais informação em <http://www.cmegroup.com>.
- d) Os Depósitos Bancários serão efetuados em Instituição de crédito com notação de crédito no mínimo igual ao da Caixa Geral de Depósitos, S.A. (CGD), a qual, no início da subscrição, é de BB- (Fitch) B1 (Moody's).
- e) A estratégia de gestão do risco considera um limite máximo de volatilidade de 8%, podendo ser ultrapassada apenas pontualmente, porquanto uma vez ultrapassada reduz a exposição às restantes componentes de forma proporcional, substituindo-os por um ativo do mercado monetário (depósitos) até se atingir o limite indicado, sempre que o desvio padrão da rentabilidade anualizado dos últimos 90 dias ultrapassar aquele limite.
- f) Existe risco cambial apenas em relação à valorização ou desvalorização diária das componentes não denominadas em euros e esse risco é apenas de um dia útil, porque todas as posições em moeda estrangeira são convertidas em euros no dia útil seguinte.