

PPR 52+

31 dezembro 2024

O produto PPR 52+ iniciou a comercialização a 08/03/2021 e terminou a 15/04/2021.

1. Composição do Fundo

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 | 72.871.478,61 | 100,0% |
| 5. Liquidez | | | | | 0,00 | -2.463.031,67 | -3,4% |
| 5.1. À Vista | | | | | 0,00 | -2.463.031,67 | -3,4% |
| Depósitos à Ordem | | | | | 0,00 | -2.463.031,67 | -3,4% |
| 7. Operações Com Produtos Derivados | | | | | 0,00 | 75.464.738,37 | 103,6% |
| 7.2. Fora De Mercado Regulamentado | | | | | 0,00 | 75.464.738,37 | 103,6% |
| 7.2.5. Outros | | | | | 0,00 | 75.464.738,37 | 103,6% |
| MultiAtivos PROTECT April 2021 | 691.486,21 | 109,13 | EUR | 109,13 | | 75.464.738,37 | 103,6% |
| 9. Outros Activos | | | | | 0,00 | -130.228,09 | -0,2% |
| 9.1. Outros Devedores E Credores | | | | | 0,00 | -114.749,74 | -0,2% |
| Juros de D.O. a Regularizar | | | | | 0,00 | -15.478,35 | 0,0% |
| Comissões | | | | | 0,00 | -114.749,74 | -0,2% |

VALOR TOTAL DA CARTEIRA

NÚMERO DE UNIDADES DE PARTICIPAÇÃO

VALOR UNITÁRIO UNIDADE PARTICIPAÇÃO

72.871.478,61

691.486,21

105,38

2. Política de Investimentos

O PPR 52+ 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+ - 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 15 meses, que reduz o risco de perdas do Tomador do Seguro naquele período.

As componentes do Índice PPR 52+ 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.