

Investimento Objetivo Seguro 2028

30 junho 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 Moeda Origem	Moeda	Cotação (EUR)	Juro Decorrido (EUR)	Montante Global (EUR)	Peso
Parte I - Valores Patrimoniais					1.101.098,04	202.951.388,52	100,0%
1. Valores Mobiliários Cotados					1.101.098,04	202.935.770,29	100,0%
1.1. Mercado Cotações Oficiais Portugal					586.664,50	34.352.177,00	16,9%
1.1.1. Títulos De Dívida Pública					304.697,29	24.053.309,79	11,9%
METROPOLITANO DE LISBOA, 4.799%, 07/12/2027, CORP	8.500.000,00	104,73%	EUR	104,73%	229.591,50	9.131.216,50	4,5%
REGIAO AUTONOMA ACORES, 1.85%, 21/08/2025, GOVT, SINK	1.250.000,00	97,79%	EUR	97,79%	20.170,14	1.242.507,64	0,6%
REGIAO AUTONOMA ACORES, 0.491%, 01/10/2027, GOVT	15.000.000,00	90,83%	EUR	90,83%	54.935,65	13.679.585,65	6,7%
1.1.3. Obrigações Diversas					281.967,21	10.298.867,21	5,1%
SATA AIR ACORES, 4.128%, 24/10/2028, CORP	10.000.000,00	100,17%	EUR	100,17%	281.967,21	10.298.867,21	5,1%
1.2. Mercado Cotações Oficiais U.E.					514.433,54	168.583.593,29	83,1%
1.2.1. Títulos De Dívida Pública					370.500,18	93.810.731,93	46,2%
BASQUE GOVT, 1.45%, 30/04/2028, GOVT	11.500.000,00	93,81%	EUR	93,81%	27.867,79	10.815.672,79	5,3%
BTPS, 0.25%, 15/03/2028, GOVT	6.800.000,00	89,11%	EUR	89,11%	4.942,95	6.064.150,95	3,0%
BTPS, 3.4%, 01/04/2028, GOVT	21.050.000,00	99,91%	EUR	99,91%	175.991,80	21.206.204,80	10,4%
COMUNIDAD AUTO DE ARAGON, 4.42%, 30/04/2028, GOVT	2.000.000,00	103,73%	EUR	103,73%	14.773,70	2.089.293,70	1,0%
CROATIA, 2.7%, 15/06/2028, GOVT	12.000.000,00	98,29%	EUR	98,29%	13.315,07	11.807.635,07	5,8%
JUNTA DE ANDALUCIA, 1.875%, 31/10/2028, GOVT	2.500.000,00	94,23%	EUR	94,23%	31.121,93	2.386.796,93	1,2%
LITHGB, 0%, 03/03/2028, GOVT	950.000,00	87,69%	EUR	87,69%	0,00	833.036,00	0,4%
MADRID, 1,773%, 30/04/2028, GOVT	11.683.000,00	94,81%	EUR	94,81%	34.617,85	11.110.686,00	5,5%
MADRID, 2.084%, 07/04/2028, GOVT	4.500.000,00	95,75%	EUR	95,75%	21.582,25	4.330.422,25	2,1%
MADRID, 2.214%, 31/05/2028, GOVT	2.000.000,00	96,14%	EUR	96,14%	3.639,45	1.926.459,45	0,9%
REGION OF ILE DE FRANCE, 0%, 20/04/2028, GOVT	2.000.000,00	88,18%	EUR	88,18%	0,00	1.763.680,00	0,9%
SLOVGB, 1%, 12/06/2028, GOVT	4.000.000,00	92,26%	EUR	92,26%	1.972,60	3.692.412,60	1,8%
SPGB, 1.4%, 30/04/2028, GOVT	10.970.000,00	94,24%	EUR	94,24%	25.666,79	10.363.575,39	5,1%
XUNTA DE GALICIA, 0.268%, 30/07/2028, GOVT	6.100.000,00	88,62%	EUR	88,62%	15.008,00	5.420.706,00	2,7%
1.2.3. Obrigações Diversas					143.933,36	74.772.861,36	36,8%
CAISSE D'AMORT DETTE SOC, 3%, 25/05/2028, CORP	35.200.000,00	99,31%	EUR	99,31%	104.153,42	35.062.681,42	17,3%
DEXIA CREDIT LOCAL, 0%, 21/01/2028, CORP	8.800.000,00	89,61%	EUR	89,61%	0,00	7.885.856,00	3,9%
SPIRE (BTPS 1.3 05/15/28), 0.884%, 15/05/2028, CORP	36.000.000,00	88,29%	EUR	88,29%	39.779,94	31.824.323,94	15,7%
5. Liquidez					0,00	238.384,07	0,1%
5.1. À Vista					0,00	238.384,07	0,1%
Depósitos à Ordem					0,00	238.384,07	0,1%
9. Outros Activos					0,00	-222.765,84	-0,1%
9.1. Outros Devedores E Credores					0,00	-222.765,84	-0,1%
Juros de D.O. a Regularizar					0,00	2.143,05	0,0%
Comissões						-224.908,89	-0,1%

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

202.951.388,52
1.977.742,60
102,62

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.