

Investimento Objetivo Seguro 2028

31 maio 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					1.120.321,23	203.058.419,24	100,0%
1. Valores Mobiliários Cotados					1.120.321,23	202.853.018,90	99,9%
1.1. Mercado Cotações Oficiais Portugal					511.428,83	34.158.463,83	16,8%
1.1.1. Títulos De Dívida Pública					263.297,68	23.936.932,68	11,8%
METROPOLITANO DE LISBOA, 4.799%, 07/12/2027, CORP	8.500.000,00	104,54%	EUR	104,54%	196.155,85	9.082.140,85	4,5%
REGIAO AUTONOMA ACORES, 1,85%, 21/08/2025, GOVT, SINK	1.250.000,00	97,46%	EUR	97,46%	18.243,06	1.236.443,06	0,6%
REGIAO AUTONOMA ACORES, 0,491%, 01/10/2027, GOVT	15.000.000,00	90,46%	EUR	90,46%	48.898,77	13.618.348,77	6,7%
1.1.3. Obrigações Diversas					248.131,15	10.221.531,15	5,0%
SATA AIR ACORES, 4,128%, 24/10/2028, CORP	10.000.000,00	99,73%	EUR	99,73%	248.131,15	10.221.531,15	5,0%
1.2. Mercado Cotações Oficiais U.E.					608.892,40	168.694.555,07	83,1%
1.2.1. Títulos De Dívida Pública					577.697,00	94.004.327,67	46,3%
BASQUE GOVT, 1,45%, 30/04/2028, GOVT	11.500.000,00	93,45%	EUR	93,45%	14.162,32	10.760.452,32	5,3%
BTPS, 0,25%, 15/03/2028, GOVT	6.800.000,00	88,92%	EUR	88,92%	3.557,08	6.049.913,08	3,0%
BTPS, 3,4%, 01/04/2028, GOVT	21.050.000,00	99,91%	EUR	99,91%	117.327,87	21.148.382,87	10,4%
COMUNIDAD AUTO DE ARAGON, 4,42%, 30/04/2028, GOVT	2.000.000,00	103,18%	EUR	103,18%	7.507,95	2.071.127,95	1,0%
CROATIA, 2,7%, 15/06/2028, GOVT	12.000.000,00	98,33%	EUR	98,33%	310.721,31	12.110.321,31	6,0%
JUNTA DE ANDALUCIA, 1,875%, 31/10/2028, GOVT	2.500.000,00	93,86%	EUR	93,86%	27.279,71	2.373.679,71	1,2%
LITHGB, 0%, 03/03/2028, GOVT	950.000,00	87,33%	EUR	87,33%	0,00	829.635,00	0,4%
MADRID, 1,773%, 30/04/2028, GOVT	11.683.000,00	94,45%	EUR	94,45%	17.592,68	11.052.069,35	5,4%
MADRID, 2,084%, 07/04/2028, GOVT	4.500.000,00	95,44%	EUR	95,44%	13.874,30	4.308.494,30	2,1%
MADRID, 2,214%, 31/05/2028, GOVT	2.000.000,00	95,91%	EUR	95,91%	0,00	1.918.120,00	0,9%
REGION OF ILE DE FRANCE, 0%, 20/04/2028, GOVT	2.000.000,00	87,92%	EUR	87,92%	0,00	1.758.320,00	0,9%
SLOVGB, 1%, 12/06/2028, GOVT	4.000.000,00	91,56%	EUR	91,56%	38.688,52	3.701.208,52	1,8%
SPGB, 1,4%, 30/04/2028, GOVT	11.200.000,00	93,90%	EUR	93,90%	13.317,26	10.530.565,26	5,2%
XUNTA DE GALICIA, 0,268%, 30/07/2028, GOVT	6.100.000,00	88,17%	EUR	88,17%	13.668,00	5.392.038,00	2,7%
1.2.3. Obrigações Diversas					31.195,40	74.690.227,40	36,8%
CAISSE DAMORT DETTE SOC, 3%, 25/05/2028, CORP	35.200.000,00	99,30%	EUR	99,30%	17.358,90	34.969.902,90	17,2%
DEXIA CREDIT LOCAL, 0%, 21/01/2028, CORP	8.800.000,00	88,95%	EUR	88,95%	0,00	7.827.336,00	3,9%
SPIRE (BTPS 1.3 05/15/28), 0,884%, 15/05/2028, CORP	36.000.000,00	88,55%	EUR	88,55%	13.836,50	31.892.988,50	15,7%
5. Liquidez					0,00	436.782,05	0,2%
5.1. À Vista					0,00	436.782,05	0,2%
Depósitos à Ordem					0,00	436.782,05	0,2%
9. Outros Activos					0,00	-231.381,71	-0,1%
9.1. Outros Devedores E Credores					0,00	-231.381,71	-0,1%
Juros de D.O. a Regularizar					0,00	1.711,38	0,0%
Comissões						-233.093,09	-0,1%

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

203.058.419,24
1.983.068,58
102,40

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.