

Investimento Ibéria 5 anos Maio 2022

31 julho 2024

O produto “Investimento Ibéria 5 anos Maio 2022” teve o início de comercialização em 23/05/2022 e terminou em 23/06/2022.

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	112.604.858,27	100,0%
3. Unidades De Participação De Instituições De Investimento Colectivo					0,00	112.576.327,98	100,0%
3.1. Fundos Harmonizados					0,00	112.576.327,98	100,0%
TENAX INVESTIMENTO IBERIA 5 ANOS MAI22, FIM	1.082.242,00	104,02	EUR	104,02		112.576.327,98	100,0%
5. Liquidez					0,00	28.530,29	0,0%
5.1. À Vista					0,00	28.530,29	0,0%
Depósitos à Ordem					0,00	134.361,78	0,1%
9. Outros Activos					0,00	-105.831,49	-0,1%
9.1. Outros Devedores E Credores					0,00	-105.831,49	-0,1%
Juros de D.O. a Regularizar					0,00	455,72	0,0%
Comissões						-106.287,21	-0,1%

VALOR TOTAL DA CARTEIRA

112.604.858,27

NÚMERO DE UNIDADES DE PARTICIPAÇÃO

1.109.275,76

VALOR UNITÁRIO UNIDADE PARTICIPAÇÃO

101,51

2. Política de Investimentos

O património do Fundo Autónomo será representado por uma participação detida pelo Segurador no fundo de investimento “TENAX Investimento Ibéria 5 anos Maio 2022”, no qual o Segurador é o único participante.

O fundo de investimento “Tenax Investimento Ibéria 5 anos Maio 2022”, terá como composição:

- No mínimo, por 95% de títulos de rendimento fixo, incluindo Obrigações, Obrigações Subordinadas e Perpétuas, correspondentes a dívida de emitentes públicos ou privados, nacionais ou internacionais, e o remanescente, se o houver, será representado por depósitos (máximo de 5%);
- No início do contrato e durante a sua vigência, mais de 50% dos ativos constitutivos da carteira são emitidos por sociedades ou entidades portuguesas e espanholas (incluindo dívida pública);
- A carteira tem os seguintes limites:

CRITÉRIO	Mínimo	Central	Máximo
Limite por emitente	0%	5%	10%
Ativos sem rating (S&P, Moody's, Fitch)	0%	10%	25%
Minimum rating (S&P, Moody's, Fitch)	B/B2/B	-	-
Obrigações subordinadas e perpétuas	10%	30%	50%

d) Não é permitido o investimento em risco ações, imobiliário ou alternativos.

e) É permitido o uso de derivados para garantir a gestão eficiente da carteira.

Risco de potenciais conflitos de interesses: Poderá existir investimento em (i) ativos geridos pelo Grupo Fidelidade e/ou pelo Grupo Caixa Geral de Depósitos (que detém, de forma direta, uma participação de 15% no capital social e direitos de voto no Segurador); e/ou (ii) outros ativos que o Segurador, ou os seus acionistas, tenha interesses através de participações no capital e/ou presença no governo societário nas sociedades emittentes daqueles ativos.

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 emittentes. 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

Junto segue o histórico de rentabilidade e volatilidade deste fundo apurado de acordo com a metodologia definida no Regulamento 2/2012 da CMVM.

Ano	Rendibilidade	Volatilidade
2023	4,88%	4,10%

	Rend. Anualizada
1 Ano	4,88%
3 Anos	n.a.
5 Anos	n.a.
Desde o Início	0,74%

As rendibilidades divulgadas representam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade futura.



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 5 anos e 1 dia.

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.