

Investimento Objetivo Seguro 2028

31 julho 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					1.439.382,22	205.500.219,32	100,0%
1. Valores Mobiliários Cotados					1.439.382,22	205.342.851,31	99,9%
1.1. Mercado Cotações Oficiais Portugal					664.408,06	34.811.123,06	16,9%
1.1.1. Títulos De Dívida Pública					347.476,91	24.374.491,91	11,9%
METROPOLITANO DE LISBOA, 4.799%, 07/12/2027, CORP	8.500.000,00	105,68%	EUR	105,68%	264.141,68	9.246.856,68	4,5%
REGIAO AUTONOMA ACORES, 1,85%, 21/08/2025, GOVT, SINK	1.250.000,00	98,24%	EUR	98,24%	22.161,46	1.250.111,46	0,6%
REGIAO AUTONOMA ACORES, 0,491%, 01/10/2027, GOVT	15.000.000,00	92,11%	EUR	92,11%	61.173,77	13.877.523,77	6,8%
1.1.3. Obrigações Diversas					316.931,15	10.436.631,15	5,1%
SATA AIR ACORES, 4,128%, 24/10/2028, CORP	10.000.000,00	101,20%	EUR	101,20%	316.931,15	10.436.631,15	5,1%
1.2. Mercado Cotações Oficiais U.E.					774.974,16	170.531.728,25	83,0%
1.2.1. Títulos De Dívida Pública					514.544,91	94.413.051,00	45,9%
BASQUE GOVT, 1,45%, 30/04/2028, GOVT	11.500.000,00	95,12%	EUR	95,12%	42.030,11	10.980.715,11	5,3%
BTPS, 0,25%, 15/03/2028, GOVT	6.500.000,00	90,86%	EUR	90,86%	6.093,77	5.911.733,77	2,9%
BTPS, 3,4%, 01/04/2028, GOVT	21.050.000,00	101,53%	EUR	101,53%	236.611,20	21.608.465,70	10,5%
COMUNIDAD AUTO DE ARAGON, 4,42%, 30/04/2028, GOVT	2.000.000,00	104,82%	EUR	104,82%	22.281,64	2.118.681,64	1,0%
CROATIA, 2,7%, 15/06/2028, GOVT	12.000.000,00	98,99%	EUR	98,99%	40.832,88	11.919.272,88	5,8%
JUNTA DE ANDALUCIA, 1,875%, 31/10/2028, GOVT	2.500.000,00	95,67%	EUR	95,67%	35.092,21	2.426.892,21	1,2%
LITHGB, 0%, 03/03/2028, GOVT	950.000,00	88,42%	EUR	88,42%	0,00	839.971,00	0,4%
MADRID, 1,773%, 30/04/2028, GOVT	11.683.000,00	96,09%	EUR	96,09%	52.210,53	11.278.755,72	5,5%
MADRID, 2,084%, 07/04/2028, GOVT	4.500.000,00	97,00%	EUR	97,00%	29.547,12	4.394.367,12	2,1%
MADRID, 2,214%, 31/05/2028, GOVT	2.000.000,00	97,47%	EUR	97,47%	7.400,22	1.956.880,22	1,0%
REGION OF ILE DE FRANCE, 0%, 20/04/2028, GOVT	2.000.000,00	89,50%	EUR	89,50%	0,00	1.790.020,00	0,9%
SLOVGB, 1%, 12/06/2028, GOVT	3.800.000,00	93,56%	EUR	93,56%	5.101,37	3.560.267,37	1,7%
SPGB, 1,4%, 30/04/2028, GOVT	10.570.000,00	95,53%	EUR	95,53%	37.299,07	10.135.031,47	4,9%
XUNTA DE GALICIA, 0,268%, 30/07/2028, GOVT	6.100.000,00	90,03%	EUR	90,03%	44,79	5.491.996,79	2,7%
1.2.3. Obrigações Diversas					260.429,25	76.118.677,25	37,0%
CAISSE D'AMORT DETTE SOC, 3%, 25/05/2028, CORP	35.200.000,00	100,55%	EUR	100,55%	193.841,10	35.588.849,10	17,3%
DEXIA CREDIT LOCAL, 0%, 21/01/2028, CORP	8.800.000,00	90,83%	EUR	90,83%	0,00	7.993.040,00	3,9%
SPIRE (BTPS 1.3 05/15/28), 0,884%, 15/05/2028, CORP	36.000.000,00	90,20%	EUR	90,20%	66.588,15	32.536.788,15	15,8%
5. Liquidez					0,00	388.506,26	0,2%
5.1. À Vista					0,00	388.506,26	0,2%
Depósitos à Ordem					0,00	388.506,26	0,2%
9. Outros Activos					0,00	-231.138,25	-0,1%
9.1. Outros Devedores E Credores					0,00	-231.138,25	-0,1%
Juros de D.O. a Regularizar					0,00	2.143,05	0,0%
Comissões						-233.281,30	-0,1%

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

205.500.219,32
1.973.125,11
104,15

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.