

Investimento Objetivo Seguro 2028

31 março 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					2.750.339,02	206.355.874,86	100,0%
1. Valores Mobiliários Cotados					2.750.339,02	206.331.114,58	100,0%
1.1. Mercado Cotações Oficiais Portugal					358.449,59	34.318.889,59	16,6%
1.1.1. Títulos De Dívida Pública					179.118,44	24.064.858,44	11,7%
METROPOLITANO DE LISBOA, 4.799%, 07/12/2027, CORP	8.500.000,00	106,03%	EUR	106,03%	128.170,01	9.141.060,01	4,4%
REGIAO AUTONOMA ACORES, 1,85%, 21/08/2025, GOVT, SINK	1.250.000,00	97,26%	EUR	97,26%	14.324,66	1.230.124,66	0,6%
REGIAO AUTONOMA ACORES, 0,491%, 01/10/2027, GOVT	15.000.000,00	91,05%	EUR	91,05%	36.623,77	13.693.673,77	6,6%
1.1.3. Obrigações Diversas					179.331,15	10.254.031,15	5,0%
SATA AIR ACORES, 4,128%, 24/10/2028, CORP	10.000.000,00	100,75%	EUR	100,75%	179.331,15	10.254.031,15	5,0%
1.2. Mercado Cotações Oficiais U.E.					2.391.889,43	172.012.224,99	83,4%
1.2.1. Títulos De Dívida Pública					1.356.956,62	94.540.317,18	45,8%
BASQUE GOVT, 1,45%, 30/04/2028, GOVT	11.500.000,00	94,07%	EUR	94,07%	153.082,02	10.971.017,02	5,3%
BTPS, 0,25%, 15/03/2028, GOVT	6.800.000,00	89,44%	EUR	89,44%	739,13	6.082.659,13	2,9%
BTPS, 3,4%, 01/04/2028, GOVT	20.100.000,00	101,01%	EUR	101,01%	339.832,79	20.641.837,79	10,0%
COMUNIDAD AUTO DE ARAGON, 4,42%, 30/04/2028, GOVT	2.000.000,00	104,91%	EUR	104,91%	81.154,10	2.179.394,10	1,1%
CROATIA, 2,7%, 15/06/2028, GOVT	12.000.000,00	98,75%	EUR	98,75%	256.721,31	12.106.721,31	5,9%
JUNTA DE ANDALUCIA, 1,875%, 31/10/2028, GOVT	2.500.000,00	94,71%	EUR	94,71%	19.467,21	2.387.292,21	1,2%
LITHGB, 0%, 03/03/2028, GOVT	950.000,00	86,94%	EUR	86,94%	0,00	825.958,50	0,4%
MADRID, 1,773%, 30/04/2028, GOVT	11.683.000,00	95,08%	EUR	95,08%	190.160,94	11.298.591,00	5,5%
MADRID, 2,084%, 07/04/2028, GOVT	4.500.000,00	96,26%	EUR	96,26%	91.986,39	4.423.731,39	2,1%
MADRID, 2,214%, 31/05/2028, GOVT	2.000.000,00	96,65%	EUR	96,65%	36.900,00	1.969.860,00	1,0%
REGION OF ILE DE FRANCE, 0%, 20/04/2028, GOVT	2.000.000,00	88,52%	EUR	88,52%	0,00	1.770.480,00	0,9%
SLOVGB, 1%, 12/06/2028, GOVT	4.000.000,00	92,17%	EUR	92,17%	32.021,86	3.718.941,86	1,8%
SPGB, 1,4%, 30/04/2028, GOVT	11.200.000,00	94,61%	EUR	94,61%	143.947,54	10.740.603,54	5,2%
XUNTA DE GALICIA, 0,268%, 30/07/2028, GOVT	6.100.000,00	88,73%	EUR	88,73%	10.943,33	5.423.229,33	2,6%
1.2.3. Obrigações Diversas					1.034.932,81	77.471.907,81	37,5%
CAISSE D'AMORT DETTE SOC, 3%, 25/05/2028, CORP	35.900.000,00	100,45%	EUR	100,45%	915.155,74	36.976.346,74	17,9%
DEXIA CREDIT LOCAL, 0%, 21/01/2028, CORP	8.800.000,00	89,59%	EUR	89,59%	0,00	7.884.272,00	3,8%
SPIRE (BTPS 1.3 05/15/28), 0,884%, 15/05/2028, CORP	36.000.000,00	90,25%	EUR	90,25%	119.777,07	32.611.289,07	15,8%
5. Liquidez					0,00	259.839,27	0,1%
5.1. À Vista					0,00	259.839,27	0,1%
Depósitos à Ordem					0,00	259.839,27	0,1%
9. Outros Activos					0,00	-235.078,99	-0,1%
9.1. Outros Devedores E Credores					0,00	-235.078,99	-0,1%
Juros de D.O. a Regularizar					0,00	581,05	0,0%
Comissões						-235.660,04	-0,1%

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

206.355.874,86
1.997.052,46
103,33

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.