

Investimento Objetivo Seguro 2028

29 fevereiro 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	l - Valores Patrimoniais					2.403.935,19	205.328.032,48	100,0%
1.	Valores Mobiliários Cotados					2.403.935,19	205.305.027,39	100,0%
1.1.	Mercado Cotações Oficiais Portugal					280.706,04	34.027.253,54	16,6%
1.1.1.	Títulos De Dívida Pública					136.338,83	23.919.486,33	11,6%
	METROPOLITANO DE LISBOA, 4.799%, 07/12/2027, CORP	8.500.000,00	105,79%	EUR	105,79%	93.619,84	9.085.429,84	4,4%
	REGIAO AUTONOMA ACORES, 1.85%, 21/08/2025, GOVT, SINK	1.250.000,00	97,08%	EUR	97,08%	12.333,34	1.225.820,84	0,6%
	REGIAO AUTONOMA ACORES. 0.491%, 01/10/2027, GOVT	15.000.000,00	90,52%	EUR	90,52%	30.385,65	13.608.235,65	6,6%
1.1.3.	Obrigações Diversas					144.367,21	10.107.767,21	4,9%
	SATA AIR ACORES, 4.128%, 24/10/2028, CORP	10.000.000,00	99,63%	EUR	99,63%	144.367,21	10.107.767,21	4,9%
1.2.	Mercado Cotações Oficiais U.E.					2.123.229,15	171.277.773,85	83,4%
1.2.1.	Títulos De Dívida Pública					1.206.620,49	94.535.763,19	46,0%
	BASQUE GOVT, 1.45%, 30/04/2028, GOVT	11.500.000,00	93,52%	EUR	93,52%	138.958,38	10.893.413,38	5,3%
	BTPS, 0.25%, 15/03/2028, GOVT	7.500.000,00	88,79%	EUR	88,79%	8.602,30	6.667.927,30	3,2%
	BTPS, 3.4%. 01/04/2028, GOVT	20.100.000,00	100,52%	EUR	100,52%	281.949,18	20.486.871,18	10,0%
	COMUNIDAD AUTO DE ARAGON, 4.42%, 30/04/2028, GOVT	2.000.000,00	104,38%	EUR	104,38%	73.666,67	2.161.326,67	1,1%
	CROATIA, 2.7%, 15/06/2028, GOVT	12.000.000,00	98,75%	EUR	98,75%	229.278,69	12.079.278,69	5,9%
	JUNTA DE ANDALUCIA, 1.875%, 31/10/2028, GOVT	2.500.000,00	94,14%	EUR	94,14%	15.496,93	2.368.871,93	1,2%
	LITHGB, 0%, 03/03/2028, GOVT	950.000,00	86,59%	EUR	86,59%	0,00	822.595,50	0,4%
	MADRID, 1,773%, 30/04/2028, GOVT	11.683.000,00	94,54%	EUR	94,54%	172.616,33	11.217.724,53	5,5%
	MADRID, 2.084%, 07/04/2028, GOVT	4.500.000,00	95,72%	EUR	95,72%	84.043,28	4.391.443,28	2,1%
	MADRID, 2.214%, 31/05/2028, GOVT	2.000.000,00	96,13%	EUR	96,13%	33.149,51	1.955.749,51	1,0%
	REGION OF ILE DE FRANCE, 0%, 20/04/2028, GOVT	2.000.000,00	88,05%	EUR	88,05%	0,00	1.761.040,00	0,9%
	SLOVGB, 1%, 12/06/2028, GOVT	4.000.000,00	91,36%	EUR	91,36%	28.633,88	3.682.913,88	1,8%
	SPGB, 1,4%, 30/04/2028, GOVT	11.200.000,00	94,07%	EUR	94,07%	130.666,67	10.666.730,67	5,2%
	XUNTA DE GALICIA, 0.268%, 30/07/2028, GOVT	6.100.000,00	88,04%	EUR	88,04%	9.558,67	5.379.876,67	2,6%
1.2.3.	Obrigações Diversas					916.608,66	76.742.010,66	37,4%
	CAISSE D'AMORT DETTE SOC, 3%, 25/05/2028, CORP	35.900.000,00	100,13%	EUR	100,13%	823.934,43	36.769.168,43	17,9%
	DEXIA CREDIT LOCAL, 0%, 21/01/2028, CORP	8.800.000,00	89,01%	EUR	89,01%	0,00	7.832.968,00	3,8%
	SPIRE (BTPS 1.3 05/15/28), 0.884%, 15/05/2028, CORP	36.000.000,00	89,02%	EUR	89,02%	92.674,23	32.139.874,23	15,7%
5.	Liquidez					0,00	243.228,08	0,1%
5.1.	À Vista					0,00	243.228,08	0,1%
	Depósitos à Ordem					0,00	243.228,08	0,1%
9.	Outros Activos					0,00	-220.222,99	-0,1%
9.1.	Outros Devedores E Credores					0,00	-220.222,99	-0,1%
	Comissões						-220.222,99	-0,1%

VALOR TOTAL DA CARTEIRA NÚMERO DE UNIDADES DE PARTICIPAÇÃO VALOR UNITÁRIO UNIDADE PARTICIPAÇÃO 205.328.032,48 2.000.902,05 102.62

2. Política de Investimentos

O património do Fundo Autónomo será constituído por:

- No mínimo, 95% em títulos de rendimento fixo (Obrigações), correspondentes a divida de emitentes públicos e/ou autorizados a emiti-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, rendibilidade, 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.