

## **PPR 52+ Europa 2022**

**31 outubro 2023**

O produto “PPR 52+ Europa 2022” iniciou a comercialização a 24/10/2022 e terminou a 23/11/2022.

## 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
<b>Parte I - Valores Patrimoniais</b>					<b>20.257,06</b>	<b>8.432.750,36</b>	<b>100,0%</b>
<b>1. Valores Mobiliários Cotados</b>					<b>20.257,06</b>	<b>6.792.545,86</b>	<b>80,5%</b>
<b>1.1. Mercado Cotações Oficiais Portugal</b>					<b>470,72</b>	<b>2.310.228,02</b>	<b>27,4%</b>
<b>1.1.1. Títulos De Dívida Pública</b>					<b>470,72</b>	<b>2.310.228,02</b>	<b>27,4%</b>
PGB, 0,475%, 18/10/2030, GOVT	2.790.000,00	82,79%	EUR	82,79%	470,72	2.310.228,02	27,4%
<b>1.2. Mercado Cotações Oficiais U.E.</b>					<b>19.786,34</b>	<b>4.482.317,84</b>	<b>53,2%</b>
<b>1.2.1. Títulos De Dívida Pública</b>					<b>19.786,34</b>	<b>4.482.317,84</b>	<b>53,2%</b>
BTPS, 1,65%, 01/12/2030, GOVT	2.550.000,00	83,83%	EUR	83,83%	17.473,77	2.155.062,27	25,6%
JUNTA DE ANDALUCIA, 0,5%, 30/04/2031, GOVT	500.000,00	77,83%	EUR	77,83%	1.256,83	390.386,83	4,6%
MADRID, 0,42%, 30/04/2031, GOVT	500.000,00	77,72%	EUR	77,72%	1.055,74	389.660,74	4,6%
SPGB, 1,25%, 31/10/2030, GOVT	1.800.000,00	85,96%	EUR	85,96%	0,00	1.547.208,00	18,3%
<b>3. Unidades De Participação De Instituições De Investimento Colectivo</b>					<b>0,00</b>	<b>1.609.262,36</b>	<b>19,1%</b>
<b>3.1. Fundos Harmonizados</b>					<b>0,00</b>	<b>1.609.262,36</b>	<b>19,1%</b>
IMOFID, FII	32.648,00	49,29	EUR	49,29	0,00	1.609.262,36	19,1%
<b>5. Liquidez</b>					<b>0,00</b>	<b>40.326,35</b>	<b>0,5%</b>
<b>5.1. À Vista</b>					<b>0,00</b>	<b>40.326,35</b>	<b>0,5%</b>
Depósitos à Ordem					0,00	40.326,35	0,5%
<b>9. Outros Activos</b>					<b>0,00</b>	<b>-9.384,21</b>	<b>-0,1%</b>
<b>9.1. Outros Devedores E Credores</b>					<b>0,00</b>	<b>-9.384,21</b>	<b>-0,1%</b>
Comissões					0,00	-9.384,21	-0,1%

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

8.432.750,36  
 84.531,37  
 99,76

## 2. Política de Investimentos

O PPR 52+ Europa 2022 é um Plano de Poupança-Reforma na modalidade de seguro de Vida Individual, constituído sob a forma de fundo autónomo, com prazo fixo de 8 anos e 1 dia e com entrega única. O PPR 52+ Europa 2022 é um produto financeiro em que o risco de investimento é assumido na totalidade pelo Tomador do Seguro. Ou seja, é um Instrumento de Captação de Aforro Estruturado (ICAÉ) em que as garantias são definidas em função do valor das Unidades de Participação do respetivo Fundo Autónomo de Investimento, não havendo garantia de capital nem de rendimento.

- Os ativos representativos das Provisões Técnicas dos contratos de seguro desta modalidade são objeto de investimento em Fundo Autónomo (“Fundo Autónomo”).
- O património do Fundo Autónomo será constituído por:
  - No máximo, 20% de Unidades de Participação no Fundo de Investimento Imobiliário Aberto IMOFID, gerido pela Fidelidade – Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Coletivo, S.A., cujo capital social é detido, na íntegra, pelo Segurador;
  - No mínimo, 80% 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.

3. A carteira tem os seguintes limites:
  - a. O Limite máximo por emitente é de 10%;
  - b. O Limite máximo de investimento por País é de 30%, exceto Portugal onde o máximo é de 100%;
  - c. Não é permitido o investimento em risco ações ou alternativos;
  - d. É permitido o uso de derivados para garantir a gestão eficiente da carteira.
4. No início do contrato, para efeitos do limite indicado na alínea b) do n.º 2 do presente item, mais de 50% dos ativos serão constituídos por dívida soberana de Portugal e Espanha.
5. 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. Poderá consultar o detalhe da carteira de investimentos em [www.fidelidade.pt](http://www.fidelidade.pt), na secção “Informações legais – Produtos – Produtos Financeiros”.
6. 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.