

Investimento Objetivo Seguro 2027

31 outubro 2025

O produto “Investimento Objetivo Seguro 2027” teve o início de comercialização em 23/11/2022 e terminou em 22/12/2022.

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					693.195,14	89.437.767,89	100,0%
1. Valores Mobiliários Cotados					693.195,14	89.064.113,14	99,6%
1.1. Mercado Cotações Oficiais Portugal					303.460,16	9.687.940,16	10,8%
1.1.1. Títulos De Dívida Pública					301.876,82	7.638.996,82	8,5%
METROPOLITANO DE LISBOA, 4.799%, 07/12/2027, CORP	7.000.000,00	104,82%	EUR	104,82%	301.876,82	7.638.996,82	8,5%
1.1.3. Obrigações Diversas					1.583,34	2.048.943,34	2,3%
SATA AIR ACORES, 4.128%, 24/10/2028, CORP	2.000.000,00	102,37%	EUR	102,37%	1.583,34	2.048.943,34	2,3%
1.2. Mercado Cotações Oficiais U.E.					389.734,98	79.376.172,98	88,8%
1.2.1. Títulos De Dívida Pública					311.488,40	74.543.910,40	83,3%
BTPS, 2.65%, 01/12/2027, GOVT	25.050.000,00	101,02%	EUR	101,02%	275.686,89	25.580.946,39	28,6%
EU, 2%, 04/10/2027, GOVT	23.420.000,00	99,85%	EUR	99,85%	34.648,77	23.418.347,77	26,2%
FRTR, 2.75%, 25/10/2027, GOVT	2.550.000,00	101,20%	EUR	101,20%	1.152,74	2.581.676,24	2,9%
SPGB, 0%, 31/01/2028, GOVT	24.050.000,00	95,48%	EUR	95,48%	0,00	22.962.940,00	25,7%
1.2.3. Obrigações Diversas					78.246,58	4.832.262,58	5,4%
CAISSE D'AMORT DETTE SOC, 1.75%, 25/11/2027, CORP	4.800.000,00	99,04%	EUR	99,04%	78.246,58	4.832.262,58	5,4%
5. Liquidez					0,00	494.708,36	0,6%
5.1. À Vista					0,00	494.708,36	0,6%
Depósitos à Ordem					0,00	494.708,36	0,6%
9. Outros Activos					0,00	-121.053,61	-0,1%
9.1. Outros Devedores E Credores					0,00	-121.053,61	-0,1%
Juros de D.O. a Regularizar					0,00	564,69	0,0%
Comissões					0,00	-121.618,30	-0,1%

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

89.437.767,89
842.498,30
106,16

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 emitir-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. Rentabilidade 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	Rentabilidade	Volatilidade
2023	4,32%	4,63%
2024	1,48%	2,32%

Rend. Anualizada	
1 Ano	1,48%
3 Anos	n.a.
5 Anos	n.a.
Desde o Inicio	2,37%

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

