

Investimento Objetivo Seguro 2028

28 fevereiro 2026

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

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					2 349 615.68	206 023 422.18	100.0%
1 VALORES MOBILIÁRIOS COTADOS					2 349 615.68	205 903 493.68	99.9%
1.1 Mercado Cotações Oficiais Portugal					266 657.76	33 843 587.76	16.4%
1.1.1 Títulos de Dívida Pública					123 025.98	23 507 255.98	11.4%
METROPOLITANO DE LISBOA, 4.799%, 07/12/2027, CORP	8 500 000	104.07%	EUR	104.07%	92 758.75	8 938 538.75	4.3%
REGIAO AUTONOMA ACORES. 0.491%, 01/10/2027, GOVT	15 000 000	96.92%	EUR	96.92%	30 267.23	14 568 717.23	7.1%
1.1.3 Obrigações Diversas					143 631.78	10 336 331.78	5.0%
SATA AIR ACORES, 4.128%, 24/10/2028, CORP	10 000 000	101.93%	EUR	101.93%	143 631.78	10 336 331.78	5.0%
1.2 Mercado Cotações Oficiais U.E.					2 082 957.92	172 059 905.92	83.5%
1.2.1 Títulos de Dívida Pública					1 275 768.88	127 400 924.88	61.8%
BASQUE GOVT, 1.45%, 30/04/2028, GOVT	11 500 000	98.53%	EUR	98.53%	138 882.10	11 469 257.10	5.6%
BTPS, 0.25%, 15/03/2028, GOVT	3 210 000	96.32%	EUR	96.32%	3 679.98	3 095 487.78	1.5%
BTPS, 3.4%. 01/04/2028, GOVT	20 850 000	102.56%	EUR	102.56%	292 129.12	21 675 263.62	10.5%
COMUNIDAD AUTO DE ARAGON, 4.42%, 30/04/2028, GOVT	2 000 000	104.01%	EUR	104.01%	73 626.30	2 153 886.30	1.0%
CROATIA, 2.7%, 15/06/2028, GOVT	12 000 000	101.04%	EUR	101.04%	229 019.18	12 353 339.18	6.0%
JUNTA DE ANDALUCIA, 1.875%, 31/10/2028, GOVT	2 500 000	98.89%	EUR	98.89%	15 410.96	2 487 710.96	1.2%
LITHGB, 0%, 03/03/2028, GOVT	950 000	95.19%	EUR	95.19%	0	904 295.50	0.4%
MADRID, 1.773%, 30/04/2028, GOVT	11 683 000	99.17%	EUR	99.17%	172 521.74	11 758 552.84	5.7%
MADRID, 2.084%, 07/04/2028, GOVT	4 500 000	99.67%	EUR	99.67%	84 016.60	4 569 121.60	2.2%
MADRID, 2.214%, 31/05/2028, GOVT	2 000 000	99.89%	EUR	99.89%	33 119.01	2 030 959.01	1.0%
REGION OF ILE DE FRANCE, 0%, 20/04/2028, GOVT	2 000 000	95.34%	EUR	95.34%	0	1 906 880	0.9%
SLOVAKIA GOVERNMENT, 1%, 12/06/2028, GOVT	3 700 000	97.55%	EUR	97.55%	26 457.53	3 635 659.53	1.8%
SPGB, 1.4%, 30/04/2028, GOVT	9 010 000	98.60%	EUR	98.60%	105 059.07	8 989 009.17	4.4%
SPIRE (BTPS 1.3 05/15/28), 0.884%, 15/05/2028, CORP	36 000 000	95.70%	EUR	95.70%	92 307.22	34 545 063.22	16.8%
XUNTA DE GALICIA, 0.268%, 30/07/2028, GOVT	6 100 000	95.36%	EUR	95.36%	9 540.07	5 826 439.07	2.8%
1.2.3 Obrigações Diversas					807 189.04	44 658 981.04	21.7%
CAISSE D'AMORT DETTE SOC, 3%, 25/05/2028, CORP	35 200 000	101.71%	EUR	101.71%	807 189.04	36 608 757.04	17.8%
DEXIA CREDIT LOCAL, 0%, 21/01/2028, CORP	8 400 000	95.84%	EUR	95.84%	0	8 050 224	3.9%
5 LIQUIDEZ					0	140 048.01	0.1%
5.1 À Vista					0	140 048.01	0.1%
5.1.2 Depósitos à Ordem					0	140 048.01	0.1%
9 OUTROS ACTIVOS					0	-20 119.51	-0.0%
9.1 Outros Devedores e Credores					0	-20 119.51	-0.0%
9.1.1 Juros de D.O. a Regularizar					0	397.76	0.0%
9.1.2 Transacções a Liquidar					0	192 744.04	0.1%
9.1.5 Comissões					0	-213 261.31	-0.1%

VALOR LÍQUIDO GLOBAL DO FUNDO

206 023 422.18

NÚMERO DE UNIDADES DE PARTICIPAÇÃO

1 899 525.81

VALOR UNITÁRIO UNIDADE PARTICIPAÇÃO

108.46

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.

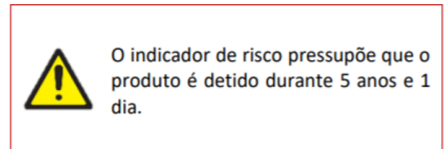
3. Rendibilidade e Indicador Sumário de Risco

Junto segue o histórico de rentabilidade e volatilidade deste fundo apurado de acordo com a metodologia definida no Regulamento 2/2012 da CMVM.

ANO	RENDIBILIDADE	VOLATILIDADE
2023	3.93%	4.19%
2024	1.96%	2.37%
2025	1.81%	1.47%

ANUIDADE AUXILIAR	REND ANUALIZADA
1 Ano	1.81%
3 Anos	n.a.
5 Anos	n.a.
Desde o Início	2.90%

As rendibilidades divulgadas representam dados passados, não constituindo garantia de rendibilidade futura.



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.