

Investimento Global 5 anos Novembro 2022

30 abril 2026

O produto "Investimento Global 5 anos Novembro 2022" teve o início de comercialização em 23/11/2022 e terminou em 22/12/2022.

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	COTACAO MOEDA ORIGEM	MOEDA	COTACAO EUR	JURO DECORRIDO EUR	MONTANTE GLOBAL EUR	PESO
PARTE I - VALORES PATRIMONIAIS					175 982.01	12 894 885.92	100.0%
1 VALORES MOBILIÁRIOS COTADOS					175 982.01	11 013 223.01	85.4%
1.1 Mercado Cotações Oficiais Portugal					333.90	494 748.90	3.8%
1.1.3 Obrigações Diversas					333.90	494 748.90	3.8%
EDP, 1.625%, 15/04/2027, CORP, CALL	500 000	98.88%	EUR	98.88%	333.90	494 748.90	3.8%
1.2 Mercado Cotações Oficiais U.E.					102 345.07	6 184 429.57	48.0%
1.2.1 Títulos de Dívida Pública					4 226.71	304 130.71	2.4%
FRTR, 2.75%, 25/10/2027, GOVT	300 000	99.97%	EUR	99.97%	4 226.71	304 130.71	2.4%
1.2.3 Obrigações Diversas					98 118.36	5 880 298.86	45.6%
ABERTIS INFRAESTRUTURAS, 4.125%, 07/08/2029, CORP, CALL	500 000	101.95%	EUR	101.95%	15 030.82	524 795.82	4.1%
AKER BP ASA, 1.125%, 12/05/2029, CORP, CALL	500 000	93.40%	EUR	93.40%	5 440.07	472 425.07	3.7%
ALD, 4.25%, 18/01/2027, CORP	500 000	101.06%	EUR	101.06%	5 938.36	511 258.36	4.0%
CARREFOUR BANQUE, 4.079%, 05/05/2027, CORP, CALL	500 000	100.67%	EUR	100.67%	20 115.62	523 445.62	4.1%
CELLNEX FIN, 1.5%, 08/06/2028, CORP, CALL	500 000	96.61%	EUR	96.61%	6 698.63	489 743.63	3.8%
CNP ASSURANCES, 1.25%, 27/01/2029, CORP, CALL	300 000	94.30%	EUR	94.30%	955.48	283 861.48	2.2%
DELL BANK INTERNATIONAL, 4.5%, 18/10/2027, CORP, CALL	500 000	101.55%	EUR	101.55%	11 958.90	519 708.90	4.0%
DEUTSCHE BANK, VAR, 11/01/2029, CORP, CALL	500 000	103.18%	EUR	103.18%	8 025.68	523 945.68	4.1%
ENEL SPA, VAR, PERP, 08/09/2171, CORP, CALL	250 000	97.08%	EUR	97.08%	2 203.77	244 911.27	1.9%
GLENCORE CAP FIN, 1.125%, 10/03/2028, CORP, CALL	500 000	96.36%	EUR	96.36%	785.96	482 580.96	3.7%
HOLCIM FIN, 2.25%, 26/05/2028, CORP, CALL	250 000	98.17%	EUR	98.17%	5 224.32	250 644.32	1.9%
LOUIS DREYFUS FIN, 1.625%, 28/04/2028, CORP, CALL	250 000	96.83%	EUR	96.83%	22.26	242 087.26	1.9%
ORANGE, VAR, PERP, 01/10/2171, CORP, CALL	100 000	100.79%	EUR	100.79%	2 890.41	103 678.41	0.8%
UBS GROUP, VAR, 15/06/2027, CORP, CALL	500 000	100.02%	EUR	100.02%	12 017.12	512 117.12	4.0%
VEOLIA ENVIRONNEMENT, VAR, PERP, 15/02/2171, CORP, CALL	200 000	97.14%	EUR	97.14%	810.96	195 094.96	1.5%
1.3 Mercado Cotações Oficiais não Membro da U.E.					73 303.04	4 334 044.54	33.6%
1.3.1 Títulos de Dívida Pública					9 875	312 314	2.4%
REP OF INDONESIA, 3.75%, 14/06/2028, GOVT	300 000	100.81%	EUR	100.81%	9 875	312 314	2.4%
1.3.3 Obrigações Diversas					63 428.04	4 021 730.54	31.2%
ALIMENTATION COUCHE-TARD, 1.875%, 06/05/2026, CORP, CALL	500 000	100.00%	EUR	100.00%	9 220.89	509 220.89	3.9%
AT&T; INC, 1.6%, 19/05/2028, CORP, CALL	500 000	96.96%	EUR	96.96%	7 583.56	492 358.56	3.8%
ATHENE GLOBAL FUNDING, 0.625%, 12/01/2028, CORP	250 000	94.67%	EUR	94.67%	462.33	237 147.33	1.8%
BANK OF AMERICA, 1.776%, 04/05/2027, CORP, CALL	500 000	100.00%	EUR	100.00%	8 782.68	508 782.68	3.9%
CITIGROUP, VAR, 22/09/2028, CORP, CALL	500 000	100.77%	EUR	100.77%	11 189.86	515 039.86	4.0%
DIGITAL REALTY, 1.125%, 09/04/2028, CORP, CALL	500 000	95.91%	EUR	95.91%	323.63	479 848.63	3.7%
IQVIA, 2.25%, 15/01/2028, CORP, CALL	250 000	97.75%	EUR	97.75%	1 640.63	246 015.63	1.9%
NATIONAL GRID NA, 4.151%, 12/09/2027, CORP, CALL	250 000	101.32%	EUR	101.32%	6 539.25	259 849.25	2.0%
NATIONAL GRID, 2.179%, 30/06/2026, CORP, CALL	250 000	99.95%	EUR	99.95%	4 537.10	254 409.60	2.0%
NATWEST GROUP, VAR, 06/09/2028, CORP, CALL	500 000	101.18%	EUR	101.18%	13 148.11	519 058.11	4.0%
5 LIQUIDEZ					0	1 897 949.36	14.7%
5.1 À Vista					0	1 897 949.36	14.7%
5.1.2 Depósitos à Ordem					0	1 897 949.36	14.7%
9 OUTROS ACTIVOS					0	-16 286.45	-0.1%
9.1 Outros Devedores e Credores					0	-16 286.45	-0.1%
9.1.1 Juros de D.O. a Regularizar					0	669.18	0.0%
9.1.5 Comissões					0	-16 955.63	-0.1%

VALOR LÍQUIDO GLOBAL DO FUNDO
NÚMERO DE UNIDADES DE PARTICIPAÇÃO
VALOR UNITÁRIO UNIDADE PARTICIPAÇÃO

12 894 885.92
118 126.51
109.16

2. Política de Investimentos

O património do Fundo Autónomo será representado no mínimo, por 95% de títulos de rendimento fixo, incluindo Obrigações e Fundos de Obrigações, correspondentes a dívida de emitentes públicos ou privados, nacionais ou internacionais, e o remanescente, se o houver, será representado por depósitos (máximo de 5%);

A carteira tem os seguintes limites:

CRITÉRIO	Mínimo	Central	Máximo
Limite por emitente	0%	5%	10%
Ativos sem rating (S&P, Moody's, Fitch)	0%	10%	15%
Minimum rating (S&P, Moody's, Fitch)	B/B2/B	-	-
Obrigações subordinadas e perpétuas	0%	20%	30%

a) Não é permitido o investimento em risco ações, imobiliário ou alternativos.

b) É permitido o uso de derivados para garantir a gestão eficiente da carteira.

c) É permitido o investimento em Fundos de Obrigações, até 100% do total da carteira, nos quais o Segurador seja o único participante e a gestão seja da responsabilidade de uma entidade por si detida, desde que respeitados os limites da carteira.

d) Sem prejuízo dos limites da carteira constantes da tabela acima, em média 50% dos investimentos serão em ativos com rating mínimo de BBB-/Baa3/BBB- (S&P; Moody's, Fitch). O controle da qualidade dos ativos é realizado em cada mês de vida do produto até ao seu término, sendo atribuído um fator de ponderação conforme o rating de cada um dos ativos, permitindo apurar o rating médio ponderado da carteira.

e) O limite máximo de investimento por país é:

CRITÉRIO	Mínimo	Central	Máximo
Limite por emitente	0%	5%	10%
Ativos sem rating (S&P, Moody's, Fitch)	0%	10%	15%
Minimum rating (S&P, Moody's, Fitch)	B/B2/B	-	-
Obrigações subordinadas e perpétuas	0%	20%	30%

Risco de potenciais conflitos de interesses: Poderá existir investimento em (i) ativos geridos pelo Grupo Fidelidade e/ou pelo Grupo Caixa Geral de Depósitos (que detém, de forma direta, uma participação de 15% no capital social e direitos de voto no Segurador); e/ou (ii) outros ativos que o Segurador, ou os seus acionistas, tenha interesses através de participações no capital e/ou presença no governo societário nas sociedades emitentes daqueles ativos.

Em qualquer caso, a escolha dos ativos que compõem o Fundo Autónomo é feita de acordo com os melhores interesses dos clientes.

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
2022	-0.02%	0.00%
2023	4.40%	3.54%
2024	2.97%	1.90%
2025	1.79%	1.02%

ANUIDADE AUXILIAR	REND ANUALIZADA
1 Ano	1.79%
3 Anos	3.05%
5 Anos	n.a.
Desde o Início	3.03%

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



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 5 anos e 1 dia.

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.