

Investimento Objetivo Seguro 2027

30 abril 2026

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

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					787 361.86	88 218 148.30	100.0%
1 VALORES MOBILIÁRIOS COTADOS					787 361.86	88 122 901.16	99.9%
1.1 Mercado Cotações Oficiais Portugal					175 055.34	9 370 585.34	10.6%
1.1.1 Títulos de Dívida Pública					132 531.29	7 325 241.29	8.3%
METROPOLITANO DE LISBOA, 4.799%, 07/12/2027, CORP	7 000 000	102.75%	EUR	102.75%	132 531.29	7 325 241.29	8.3%
1.1.3 Obrigações Diversas					42 524.05	2 045 344.05	2.3%
SATA AIR ACORES, 4.128%, 24/10/2028, CORP	2 000 000	100.14%	EUR	100.14%	42 524.05	2 045 344.05	2.3%
1.2 Mercado Cotações Oficiais U.E.					612 306.52	78 752 315.82	89.3%
1.2.1 Títulos de Dívida Pública					576 405.15	73 994 078.45	83.9%
BTPS, 2.65%, 01/12/2027, GOVT	25 050 000	99.84%	EUR	99.84%	273 554.26	25 283 474.26	28.7%
EU, 2%, 04/10/2027, GOVT	23 420 000	98.98%	EUR	98.98%	266 923.84	23 447 805.64	26.6%
FRTR, 2.75%, 25/10/2027, GOVT	2 550 000	99.97%	EUR	99.97%	35 927.05	2 585 111.05	2.9%
SPGB, 0%, 31/01/2028, GOVT	23 750 000	95.49%	EUR	95.49%	0	22 677 687.50	25.7%
1.2.3 Obrigações Diversas					35 901.37	4 758 237.37	5.4%
CAISSE D'AMORT DETTE SOC, 1.75%, 25/11/2027, CORP	4 800 000	98.38%	EUR	98.38%	35 901.37	4 758 237.37	5.4%
5 LIQUIDEZ					0	211 332.72	0.2%
5.1 À Vista					0	211 332.72	0.2%
5.1.2 Depósitos à Ordem					0	211 332.72	0.2%
9 OUTROS ACTIVOS					0	-116 085.58	-0.1%
9.1 Outros Devedores e Credores					0	-116 085.58	-0.1%
9.1.1 Juros de D.O. a Regularizar					0	77.26	0.0%
9.1.5 Comissões					0	-116 162.84	-0.1%

VALOR LÍQUIDO GLOBAL DO FUNDO

88 218 148.30

NÚMERO DE UNIDADES DE PARTICIPAÇÃO

836 695.43

VALOR UNITÁRIO UNIDADE PARTICIPAÇÃO

105.44

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
2022	-0.98%	0.00%
2023	4.32%	4.63%
2024	1.48%	2.34%
2025	1.17%	1.30%

ANUIDADE AUXILIAR	REND ANUALIZADA
1 Ano	1.17%
3 Anos	2.31%
5 Anos	n.a.
Desde o Início	1.97%

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.