

Investimento Objetivo Seguro 2028

30 abril 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 | | | | | 2 000 658.30 | 202 267 682.10 | 100.0% |
| 1 VALORES MOBILIÁRIOS COTADOS | | | | | 2 000 658.30 | 201 576 004.73 | 99.7% |
| 1.1 Mercado Cotações Oficiais Portugal | | | | | 416 127.02 | 33 619 582.02 | 16.6% |
| 1.1.1 Títulos de Dívida Pública | | | | | 203 506.75 | 23 392 861.75 | 11.6% |
| METROPOLITANO DE LISBOA, 4.799%, 07/12/2027, CORP | 8 500 000 | 102.75% | EUR | 102.75% | 160 930.85 | 8 894 935.85 | 4.4% |
| REGIAO AUTONOMA ACORES. 0.491%, 01/10/2027, GOVT | 15 000 000 | 96.37% | EUR | 96.37% | 42 575.90 | 14 497 925.90 | 7.2% |
| 1.1.3 Obrigações Diversas | | | | | 212 620.27 | 10 226 720.27 | 5.1% |
| SATA AIR ACORES, 4.128%, 24/10/2028, CORP | 10 000 000 | 100.14% | EUR | 100.14% | 212 620.27 | 10 226 720.27 | 5.1% |
| 1.2 Mercado Cotações Oficiais U.E. | | | | | 1 584 531.28 | 167 956 422.71 | 83.0% |
| 1.2.1 Títulos de Dívida Pública | | | | | 600 860.05 | 123 685 003.48 | 61.1% |
| BASQUE GOVT, 1.45%, 30/04/2028, GOVT | 11 500 000 | 97.44% | EUR | 97.44% | 0 | 11 205 370 | 5.5% |
| BTPS, 0.25%, 15/03/2028, GOVT | 3 210 000 | 95.47% | EUR | 95.47% | 1 003.13 | 3 065 558.03 | 1.5% |
| BTPS, 3.4%. 01/04/2028, GOVT | 20 850 000 | 101.09% | EUR | 101.09% | 56 169.67 | 21 132 600.67 | 10.4% |
| COMUNIDAD AUTO DE ARAGON, 4.42%, 30/04/2028, GOVT | 2 000 000 | 102.49% | EUR | 102.49% | 0 | 2 049 700 | 1.0% |
| CROATIA, 2.7%, 15/06/2028, GOVT | 12 000 000 | 99.64% | EUR | 99.64% | 283 167.12 | 12 240 087.12 | 6.1% |
| JUNTA DE ANDALUCIA, 1.875%, 31/10/2028, GOVT | 2 500 000 | 97.58% | EUR | 97.58% | 23 244.86 | 2 462 719.86 | 1.2% |
| LITHGB, 0%, 03/03/2028, GOVT | 950 000 | 94.50% | EUR | 94.50% | 0 | 897 778.50 | 0.4% |
| MADRID, 1.773%, 30/04/2028, GOVT | 11 683 000 | 98.04% | EUR | 98.04% | 0 | 11 454 130.03 | 5.7% |
| MADRID, 2.084%, 07/04/2028, GOVT | 4 500 000 | 98.54% | EUR | 98.54% | 5 909.42 | 4 440 254.42 | 2.2% |
| MADRID, 2.214%, 31/05/2028, GOVT | 2 000 000 | 98.70% | EUR | 98.70% | 40 519.23 | 2 014 419.23 | 1.0% |
| REGION OF ILE DE FRANCE, 0%, 20/04/2028, GOVT | 2 000 000 | 94.50% | EUR | 94.50% | 0 | 1 890 020 | 0.9% |
| SLOVAKIA GOVERNMENT, 1%, 12/06/2028, GOVT | 3 700 000 | 96.24% | EUR | 96.24% | 32 641.10 | 3 593 484.10 | 1.8% |
| SPGB, 1.4%, 30/04/2028, GOVT | 7 510 000 | 97.52% | EUR | 97.52% | 0 | 7 323 752 | 3.6% |
| SPIRE (BTPS 1.3 05/15/28), 0.884%, 15/05/2028, CORP | 36 000 000 | 94.44% | EUR | 94.44% | 145 933.32 | 34 142 749.32 | 16.9% |
| XUNTA DE GALICIA, 0.268%, 30/07/2028, GOVT | 6 100 000 | 94.43% | EUR | 94.43% | 12 272.20 | 5 772 380.20 | 2.9% |
| 1.2.3 Obrigações Diversas | | | | | 983 671.23 | 44 271 419.23 | 21.9% |
| CAISSE D'AMORT DETTE SOC, 3%, 25/05/2028, CORP | 35 200 000 | 100.26% | EUR | 100.26% | 983 671.23 | 36 275 543.23 | 17.9% |
| DEXIA CREDIT LOCAL, 0%, 21/01/2028, CORP | 8 400 000 | 95.19% | EUR | 95.19% | 0 | 7 995 876 | 4.0% |
| 5 LIQUIDEZ | | | | | 0 | 916 537.76 | 0.5% |
| 5.1 À Vista | | | | | 0 | 916 537.76 | 0.5% |
| 5.1.2 Depósitos à Ordem | | | | | 0 | 916 537.76 | 0.5% |
| 9 OUTROS ACTIVOS | | | | | 0 | -224 860.39 | -0.1% |
| 9.1 Outros Devedores e Credores | | | | | 0 | -224 860.39 | -0.1% |
| 9.1.1 Juros de D.O. a Regularizar | | | | | 0 | 126.25 | 0.0% |
| 9.1.5 Comissões | | | | | 0 | -224 986.64 | -0.1% |

VALOR LÍQUIDO GLOBAL DO FUNDO

202 267 682.10

NÚMERO DE UNIDADES DE PARTICIPAÇÃO

1 885 804.40

VALOR UNITÁRIO UNIDADE PARTICIPAÇÃO

107.26

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 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.