

Boletim Mensal
Banco CTT UL Rendimento Europa – novembro 2023 - Fundo UL Rendimento Europa 112023

Data Atualização: 06/09/2024

O Banco CTT UL Rendimento Europa – novembro 2023 é um contrato de seguro de vida individual ligado a fundos de investimento (unit-linked), classificado como PRIIP (Produto de Investimento com base em Seguros).

A Entidade Gestora do Banco CTT UL Rendimento Europa – novembro 2023 é a Zurich – Companhia de Seguros de Vida, S.A. com sede na Rua Barata Salgueiro, n.º 41, 1269-058 Lisboa.

O Banco CTT UL Rendimento Europa – novembro 2023 é comercializado aos balcões do Banco CTT, que coloca à disposição do cliente um Fundo Autónimo: o Fundo UL Rendimento Europa 112023.

O valor a converter em Unidades de Participação será igual ao prémio pago, líquido dos encargos de aquisição. Assim, o número de Unidades de Participação será igual à divisão entre o valor a converter e o valor unitário das Unidades de Participação.

O Banco CTT UL Rendimento Europa – novembro 2023 prevê:

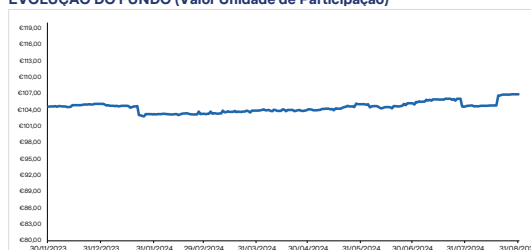
» Em caso de Vida da Pessoa Segura no termo do contrato, o pagamento do Valor de Referência, ou seja, ao valor patrimonial atingido pelas Unidades de Participação multiplicado pelo número de Unidades de Participação detidas pelo Tomador do Seguro à data do termo.

» Em caso de Morte da Pessoa Segura durante a vigência do mesmo, o pagamento do Valor de Referência à data do falecimento, se este for comunicado até 30 dias após a ocorrência. Caso contrário, o Valor de Referência em caso de Morte será calculado utilizando a cotação da Unidade de Participação no 2º dia útil após a data de participação do falecimento.

» Durante a vigência da apólice de seguro é possível o resgate parcial ou total das unidades de participação. A data de solicitação do Resgate é considerada a data do segundo dia útil após a submissão em plataforma com acesso restrito do respetivo pedido, sem prejuízo de qualquer outra data posterior que seja solicitada pelo Tomador do Seguro. O valor do resgate parcial ou total será igual ao Valor de Referência no segundo dia útil após a data de solicitação do resgate, deduzido de uma taxa de 1% sobre o valor de resgate, se este ocorrer durante o primeiro ano de vigência do contrato. Não haverá lugar a qualquer penalização após este período.

Durante a vida do produto existe a possibilidade de perda dos montantes investidos, **não existindo qualquer garantia de rentabilidade do capital investido.**

As rendibilidades abaixo apresentadas representam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade futura.

Valor da Unidade de Participação a 31/08/2024: 106,87833€
EVOLUÇÃO DO FUNDO (Valor Unidade de Participação)

INDICADOR SUMÁRIO DE RISCO


Valorização desde a data início de comercialização:
novembro 2023 até 05/09/2024: YTD 2,25%

Valorização Mensal

| Ano | Jan | Fev | Mar | Abr | Mai | Jun | Jul | Ago | Set | Out | Nov | Dez | YTD |
|------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|-----|-----|-------|-------|-------|
| 2023 | | | | | | | | | | | 0,00% | 0,50% | 0,50% |
| 2024 | -1,80% | 0,07% | 0,57% | 0,22% | 0,87% | 0,22% | -0,59% | 2,16% | | | | | 1,69% |

Valorização líquidas de comissões e ilíquidas de impostos

Decomposição do Fundo UL Rendimento Europa 112023

• O presente Fundo Autónimo é composto unicamente por uma estruturada (a “Nota Estruturada”) desenvolvida pelo BNP Paribas, S.A., a qual é emitida por uma entidade especializada (BNP Paribas Issuance B. V.), assumindo a mesma todas as obrigações de pagamento em relação à Nota Estruturada (ISIN XS2630597354) a qual é composta por um produto cujo objetivo é o pagamento dos cupões com base no desempenho da taxa de juro Euribor a 3 meses.

• Os pagamentos dos cupões da Nota Estruturada e o respetivo reembolso de capital, refletem-se no Banco CTT UL Rendimento Europa – novembro 2023, da seguinte forma:

i. Rendimento anual fixo igual ao valor da taxa Euribor a 3 meses líquido do encargo de gestão, mas bruto de impostos, calculado sobre o prémio inicial da primeira anuidade líquido de eventuais regates parciais ocorridos. Este rendimento anual acima referido nunca será inferior a 0,865% nem superior a 4,865%

ii. Datas de Referência: 24.12.2024, 24.12.2025, 28.12.2026, 28.12.2027.

iii. O capital investido será reembolsado na totalidade, líquido de eventuais resgates parciais ocorridos durante a vigência do contrato, sujeito ao cumprimento do emitente da Nota Estruturada (BNP Paribas Issuance B. V.). No final do contrato o(s) beneficiário(s) da apólice receberá(ão) o valor do prémio pago, líquido de encargos e de eventuais resgates parciais que tenham ocorrido durante a vigência do contrato, sujeito ao cumprimento das respetivas obrigações: (i) da Zurich na qualidade de produtor do Banco CTT UL Rendimento Europa – novembro 2023, (ii) do BNP Paribas Issuance B.V., na qualidade de emitente da Nota Estruturada.

• A composição da carteira enquadra-se num perfil de risco de investimento baixo para um horizonte temporal de 4 anos, 1 mês e 11 dias, sendo a duração do contrato coincidente com a maturidade do ativo afeto ao produto.

Carteira de Ativos Subjacentes ao Fundo Autónimo UL Rendimento Europa 112023

| Classe ativos | ISIN | % |
|--|--------------|------|
| Structured Note | | |
| BNP PARIBAS ISSUANCE BV FLT 12/30/2027 | XS2630597354 | 100% |

Liquidez Total 0% 100%