

ABANCA GESTÃO ATIVA

Características

O ABANCA GESTÃO ATIVA 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).

O ABANCA GESTÃO ATIVA é comercializado pelo nosso mediador Abanca Mediación, Operador De Banca-Seguros Vinculado, S.L, Sucursal Em Portugal, através da rede de balcões do Abanca Corporación Bancaria, S. A., Sucursal em Portugal, em virtude de um contrato de cedência de rede celebrado entre as duas entidades.

O ABANCA GESTÃO ATIVA coloca à disposição do cliente cinco Fundos Autónomos: Balanceado Multi-Gestor , Fundo Dinâmico, Fundo Agressivo (Ações), Fundo Clássico e Fundo Equilíbrio.

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 ABANCA GESTÃO ATIVA 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.
- O contrato poderá ser resgatado total ou parcialmente após a efetiva liquidação do prémio contratado, estando sujeito à respetiva comissão de resgate.
- Em qualquer momento da vigência do contrato, o Tomador do Seguro tem a faculdade de solicitar a transferência da totalidade ou parte do valor das Unidades de Participação detidas para qualquer outro Fundo Autónimo deste seguro; sendo que a partir da quinta transferência, inclusivé, ocorrida no ano, a Zurich cobrará 0,25% da importância a transferir por cada transferência.

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.

Fundo : BALANCEADO MULTI-GESTOR

Política de Investimento e composição do fundo

- A política de investimento assenta na implementação de uma gestão moderada que utiliza na sua composição, maioritariamente, fundos de investimento. O fundo autónomo poderá investir em fundos de Ações (até ao limite máximo de 50%), fundos de Obrigações (obedecendo a um intervalo entre 40% e 100%) e fundos de investimento de Mercado Monetário/Tesouraria e Depósitos à Ordem (até ao limite de 30%), sem estrutura de alocação ou exposição rígida, seguindo uma estratégia de diversificação através da diluição do risco inerente a cada uma das classe de ativos e de redução da sua correlação. O fundo autónomo pode ainda investir em fundos Mistos/Balanceados (até um limite máximo de 30%) e em fundos Alternativos (até um limite máximo de 50%).
- Não existem limitações de investimento a nível geográfico.
- O objetivo do fundo, não garantido, é o de, no médio e longo prazo, alcançar uma rentabilidade superior à oferecida em aplicações sem risco.
- Na composição do Fundo serão sempre cumpridas as normas legais e regulamentares que, em cada momento, sejam aplicáveis.

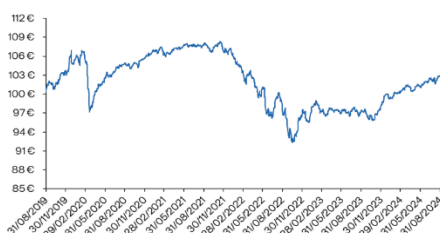
Carteira de Ativos Subjacentes ao Fundo Autónimo ABANCA BALANCEADO MULTI-GESTOR		
Classe ativos	ISIN	%
Fundos Obrigações		
TIKEHAU SHORT DURTIN-SFACEUR FUND	LU2098119287	5,49%
NEUBERG BRM-SH DUR E-EUR IA FUND	IE00BD2RX185	4,53%
JPM EUR GOV SH DUR-I EUR FUND	LU0408877925	4,98%
ABANCA RENTA FLJA GOBIERN FI FUND	ES0124524002	19,42%
ABANCA RENTA FLJA TRN CLA 36 FUND	ES0124525009	9,97%
NB ULTRA SHORT TERM EN CASH FUND	IE00BFZMJ778	13,96%
EVLI SHORT CORP BOND-IB EUR FUND	FI400233242	4,98%
LUX SEL-ARCAN LW EUR IN-CE A FUND	LU1720110474	8,99%
GROUPAMA ENTREPRISES-RC FUND	FR0013278702	2,49%
NORDEA 1-EURO CON BD-BI EUR FUND	LU0539144625	5,95%
Fundos Ações		
CAPITAL GP NEW PERS-ZEUR FUND	LU1295554833	1,04%
JPMF INV-GLOB DIVIDEND-IAEUR FUND	LU0329203813	1,03%
CARMIGNAC PF EMERG-F EUR AC FUND	LU0992626480	1,55%
DNCA INVEST-ARCHER M/C EU-I FUND	LU1366712351	1,03%
T ROWE PRICE FDS US SM CM-Q FUND	LU2661969621	1,02%
MFS MER CONTR VALUE-H EUR FUND	LU1985812830	1,02%
Fundos Mistos		
ABANCA RENTA VAR ESG 360-FI FUND	ES0162956009	11,57%
Liquidez		
Total		100%

Valorização Mensal (últimos cinco anos)

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	YTD
2020	0,05%	0,27%	-6,80%	3,65%	0,96%	0,38%	1,16%	0,69%	-0,58%	-0,02%	1,37%	0,75%	1,57%
2021	-0,02%	-0,25%	0,28%	0,64%	0,55%	-0,06%	-1,03%	0,26%	-1,01%	0,77%	-0,65%	0,21%	0,68%
2022	-2,03%	-1,35%	-0,18%	-2,10%	-0,08%	-4,51%	2,75%	-1,78%	-4,41%	0,48%	3,62%	-1,42%	-10,77%
2023	2,84%	-1,11%	0,09%	0,00%	-0,27%	0,10%	0,79%	-0,53%	-0,90%	-0,61%	2,21%	1,97%	4,59%
2024	0,28%	0,04%	0,99%	-0,59%	0,34%	0,86%	0,44%	0,50%					2,89%

Valorizações líquidas de comissões e ilíquidas de impostos

Evolução do Fundo nos últimos 5 anos (valor da Unidade de Participação)



Indicador Sumário de Risco



Valor da unidade de participação a 31-08-2024: 102,89666 Eur