

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, inclusive, 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 : FUNDO EQUILÍBRIO

Política de Investimento e composição do fundo

- A política de investimentos do fundo autónomo utiliza na sua composição, maioritariamente, fundos de investimento, abrangendo as classes de Ações (até um limite máximo de 30%), Obrigações (com limite mínimo de 40% e máximo de 95%), fundos de investimento de Mercado Monetário/Tesouraria e Depósitos à Ordem (limite mínimo de 5% e máximo de 30%) sem estrutura de alocação ou exposição rígida, seguindo uma estratégia de diversificação e diluição do risco. Este 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%).
- O objetivo, não garantido, é o de no médio/longo prazo, alcançar crescimento do capital e 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.

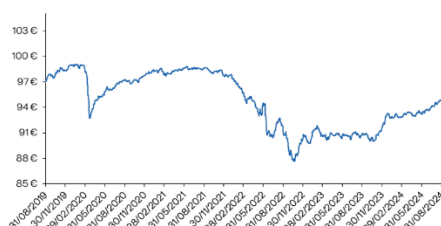
| Carteira de Ativos Subjacentes ao Fundo Autónimo ABANCA FUNDO EQUILÍBRIO | | |
|---|--------------|-------------|
| Classe ativos | ISIN | % |
| Fundos de Obrigações | | |
| TIKEHAU SHORT DURTIN-SFACEUR FUND | LU2098119287 | 15,15% |
| NEUBERG BRM-SH DUR E-EUR IA FUND | IE00BD2R1185 | 4,28% |
| JPM EUR GOV SH DUR-I EUR FUND | LU0408877925 | 9,68% |
| ABANCA RENTA FLJA GOBIERN FI FUND | ES0124524002 | 20,81% |
| ABANCA RENTA FLJA TRN CLA 36 FUND | ES0124525009 | 9,49% |
| NB ULTRA SHORT TERM EN CASH FUND | IE00BFZMJT78 | 9,50% |
| EVL I SHORT CORP BOND-IB EUR FUND | FI4000233242 | 6,65% |
| LUX SEL-ARCAN LW EUR IN-CE A FUND | LU1720110474 | 5,21% |
| GROUPAMA ENTREPRISES-RC FUND | FR0013278702 | 5,19% |
| NORDEA 1-EURO CON BD-BI EUR FUND | LU0539444625 | 4,72% |
| Fundos de Ações | | |
| CARMIGNAC PF EMERG-F EUR AC FUND | LU0992626480 | 0,26% |
| Fundos Mistos | | |
| ABANCA RENTA VAR ESG 360-FI FUND | ES0162956009 | 3,14% |
| Liquidez | | |
| | | 5,91% |
| Total | | 100% |

Valorização Mensal (últimos cinco anos)

| Ano | Jan | Fev | Mar | Abr | Mai | Jun | Jul | Ago | Set | Out | Nov | Dez | YTD |
|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 2020 | -0,29% | -0,41% | -4,89% | 2,01% | 0,58% | 0,19% | 0,78% | 0,42% | -0,38% | 0,11% | 0,83% | 0,36% | -0,85% |
| 2021 | 0,00% | -0,30% | 0,16% | 0,36% | 0,28% | -0,09% | 0,06% | 0,06% | -0,49% | 0,05% | -0,47% | 0,11% | -0,27% |
| 2022 | -1,04% | -1,19% | -0,48% | -1,30% | 0,59% | -4,10% | 1,59% | -1,03% | -3,05% | 0,13% | 2,14% | -0,71% | -8,27% |
| 2023 | 1,84% | -0,80% | -0,12% | 0,22% | -0,11% | -0,06% | 0,59% | -0,22% | -0,60% | -0,18% | 1,63% | 1,65% | 3,87% |
| 2024 | 0,04% | -0,42% | 0,60% | -0,41% | 0,16% | 0,54% | 0,74% | 0,47% | | | | | 1,73% |

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: 94,80628 Eur