

Boletim Mensal

Banco CTT UL Unit-Linked – Sustentável - Fundo UL Sustentável

Data Atualização: 13/11/2024

O Banco CTT Investimento Sustentável 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 Investimento Sustentável 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 Investimento Sustentável é comercializado aos balcões do Banco CTT, que coloca à disposição do cliente um Fundo Autónomo: o Fundo UL Sustentável.

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 Investimento Sustentável prevê:

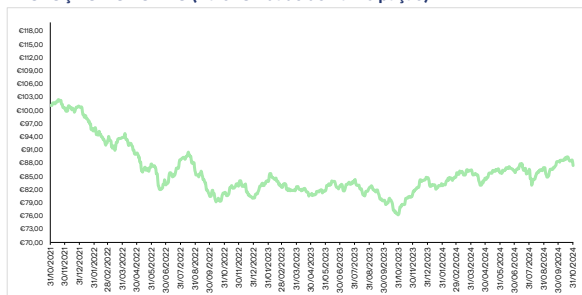
- » Em caso de Vida da Pessoa Segura no termo do contrato, o pagamento do Valor de Referência, ou seja, ao valor patrimonial atingido pelas Unidades de Participação multiplicado pelo número de Unidades de Participação detidas pelo Tomador do Seguro à data do termo.
- » Em caso de Morte da Pessoa Segura 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, desde que se encontre pago pelo menos um prémio. A data de solicitação do resgate é considerada a data do segundo dia útil após a receção do respetivo pedido, por escrito, em suporte de papel ou outro meio duradouro disponível e acessível ao segurador, sem prejuízo de qualquer outra data posterior que seja solicitada pelo tomador do seguro.

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 31/10/2024: 87,46767€

EVOLUÇÃO DO FUNDO (Valor Unidade de Participação)



INDICADOR SUMÁRIO DE RISCO



Valorização desde a data início de comercialização: setembro 2021 até 11/11/2024: YTD -10,58%

Valorização Mensal													
Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	YTD
2022	-4,99%	-2,61%	0,78%	-3,84%	-2,72%	-5,45%	6,82%	-3,12%	-6,38%	0,94%	2,39%	-3,69%	-20,46%
2023	4,67%	-1,61%	0,24%	-2,17%	1,12%	1,36%	1,50%	-1,97%	-3,54%	-3,96%	6,30%	4,29%	5,76%
2024	-2,16%	2,84%	1,36%	-2,08%	1,40%	0,65%	0,35%	0,40%	1,58%	-1,03%			3,25%

Valorização líquidas de comissões e ilíquidas de impostos

Decomposição do Fundo UL Sustentável

- A política de investimentos do fundo autónomo utiliza na sua composição, maioritariamente, fundos de investimento, abrangendo os Fundos de Obrigações de Estado e Particulares (com limite mínimo de 20% e máximo de 60%), Fundos de Ações (com limite mínimo de 30% e máximo de 60%) e fundos de investimento de Mercado Monetário/Tesouraria e Depósitos à Ordem (até a um limite máximo de 10%), sem uma estrutura de alocação ou exposição rígida, seguindo uma estratégia de diversificação e diluição do risco. Este fundo autónomo pode ainda investir em Fundos Alternativos (até um limite máximo de 20%).
- A política de investimentos do fundo autónomo tem como objetivo o investimento em ativos sustentáveis de acordo com os ODS (Objetivos de Desenvolvimento Sustentáveis) prioritários definidos pelo Governo Português na implementação da Agenda 2030 para o Desenvolvimento Sustentável. Os ativos acima indicados (Fundos de Obrigações Particulares, Fundos de Ações e Fundos Alternativos) irão permitir ao investidor a aplicação dos seus investimentos no mercado financeiro com impacto nos objetivos de sustentabilidade globais.
- Na composição do Fundo serão sempre cumpridas as normas legais e regulamentares que, em cada momento, sejam aplicáveis.
- 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.
- A composição da carteira enquadra-se num perfil de risco de investimento médio-baixo para um horizonte temporal aconselhável não inferior a oito anos.

Carteira de Ativos Subjacentes ao Fundo Autónomo UL Sustentável

Classe ativos	ISIN	%
Fundos de Ações		
NORDEA 1 SIC-GCL&ENV-BI-EUR FUND	LU0348927095	6,53%
BNP GREEN TIGERS-ICAPEURACC FUND	LU2360288448	15,67%
RCGF-ROBE SMART ENERGY-I EUR FUND	LU2145462722	20,44%
GLBL SUST EQ-I/A NPF EUR FUND	LU1623119481	13,64%
Fundos de Obrigações		
ISHARES G BD IN FIE-DEURHA FUND	IE00BD0DT578	13,09%
GS GRN BND SHRTDUR-I CAP EUR FUND	LU1922482994	13,14%
X EUR CORP GREEN BOND 1C FUND	IE000MCFK47	5,89%
TRIOD SCV I - TR EURO-I CAP FUND	LU0309381605	4,15%
AM EURO GOV GREEN BD-ETF A FUND	LU2356220926	6,33%
Liquidez		
Total		100%

