

Boletim Mensal
Banco CTT UL Rendimento Europa – maio 2022 - Fundo UL Rendimento Europa

Data Atualização: 06/09/2024

O Banco CTT UL Rendimento Europa – maio 2022 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 – maio 2022 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 – maio 2022 é comercializado aos balcões do Banco CTT, que coloca à disposição do cliente um Fundo Autônomo: o Fundo UL Rendimento Europa.

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 – maio 2022 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.

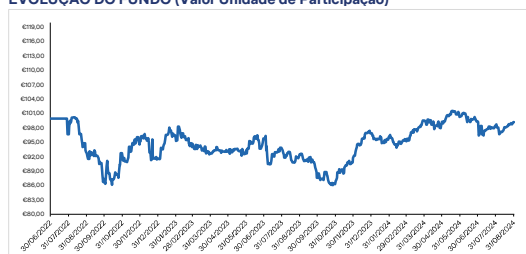
» Em caso de Morte da Pessoa Segura durante a vigência do mesmo, o pagamento do Valor de Referência à data do falecimento, se este for comunicado até 30 dias após a ocorrência. Caso contrário, o Valor de Referência em caso de Morte será calculado utilizando a cotação da Unidade de Participação no 2º 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: 99,22148€

EVOLUÇÃO DO FUNDO (Valor Unidade de Participação)

INDICADOR SUMÁRIO DE RISCO


Valorização desde a data início de comercialização:
junho 2022 até 05/09/2024: YTD 2,62%

Valorização Mensal

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	YTD
2022													
2023	3,99%	-0,65%	-2,09%	0,42%	0,38%	2,46%	-0,01%	-4,12%	-6,62%	6,22%	3,60%	-3,83%	-5,26%
2024	-0,70%	-0,98%	4,53%	-0,26%	1,14%	-1,07%	-0,82%	0,67%					2,41%

Valorização líquidas de comissões e ilíquidas de impostos

Decomposição do Fundo UL Rendimento Europa

• O presente Fundo Autônomo é composto unicamente por uma obrigação estruturada (a "Nota Estruturada") desenvolvida pelo Banco Bilbao e Vizcaya Argentaria S. A. ("BBVA"), a qual é emitida por uma entidade especializada (Douro Finance B.V.), assumindo à mesma todas as obrigações de pagamento em relação à Nota Estruturada (ISIN XS2480432967).

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

i. Rendimento anual fixo de 1%, líquido de comissões mas bruto de impostos, calculado sobre o valor do prémio inicial a partir da primeira anuidade líquido de eventuais resgates parciais ocorridos;

ii. Rendimento anual variável de 3%, líquido de comissões mas bruto de impostos, calculado sobre o valor prémio inicial a partir da primeira anuidade líquido de eventuais resgates parciais ocorridos, se o valor observado do índice EUROSTOXX DIVIDEND (Bloomberg Code: SD3E Index), nas Datas de Referência a seguir indicadas, for igual ou superior ao seu valor de fecho do dia 30.06.2022 ("Valor Inicial"). Caso o valor do Índice EUROSTOXX DIVIDEND (Bloomberg Code: SD3E Index), nas Datas de Referência e de observação infra indicadas, seja inferior ao Valor Inicial indicado, não haverá lugar ao pagamento do rendimento anual variável de 3% para o ano em causa. Datas de Referência e de observação do índice: 30.06.2023, 28.06.2024, 30.06.2025, 30.06.2026, 30.06.2027, 30.06.2028, 29.06.2029, 28.06.2030.

iii. O capital investido será reembolsado na totalidade, líquido de eventuais resgates parciais ocorridos durante a vigência do contrato, sujeito ao cumprimento das respetivas obrigações da República de Itália.

• A composição da carteira enquadra-se num perfil de risco de investimento médio baixo para um horizonte temporal de oito anos e 5 dias, sendo a duração do contrato coincidente com a maturidade do ativo afeto ao produto.

Carteira de Ativos Subjacentes ao Fundo Autônomo UL Rendimento Europa

Classe ativos	ISIN	%
Structured Note		
DOURO FINANCE BV 07/05/2030 - STRPRD	XS2480432967	100%

Líquidez Total 0% 100%