

Boletim Mensal
Banco CTT UL Rendimento Europa – dezembro 2022 - Fundo UL Rendimento Europa 1222

Data Atualização: 06/09/2024

O Banco CTT UL Rendimento Europa – dezembro 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 – dezembro 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 – dezembro 2022 é comercializado aos balcões do Banco CTT, que coloca à disposição do cliente um Fundo Autônomo: o Fundo UL Rendimento Europa 1222.

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 – dezembro 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: 101,51831€
EVOLUÇÃO DO FUNDO (Valor Unidade de Participação)

INDICADOR SUMÁRIO DE RISCO


Valorização desde a data início de comercialização:
dezembro 2022 até 05/09/2024: YTD 5,16%

Valorização Mensal

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	YTD
2022													
2023	1,31%	-0,28%	1,29%	-0,09%	-1,10%	-0,09%	0,94%	0,27%	-1,79%	0,33%	2,47%	0,00%	0,00%
2024	-0,58%	-0,78%	0,96%	-0,25%	-2,71%	0,37%	1,58%	0,70%					-0,77%

Valorização líquidas de comissões e ilíquidas de impostos

Decomposição do Fundo UL Rendimento Europa 1222

• O presente Fundo Autônomo é composto unicamente por uma obrigação estruturada (a "Nota Estruturada") desenvolvida pelo Santander Corporate & Investment Banking, a qual é emitida por uma entidade especializada (Cima Finance DAC, Irland), assumindo a mesma todas as obrigações de pagamento em relação à Nota Estruturada (ISIN XS2553961298) a qual é composta, em igual proporção, por obrigações soberanas emitidas pela República de Itália e obrigações soberanas emitidas pelo Reino de Espanha.

• Os pagamentos dos cupões da Nota Estruturada e o respetivo reembolso de capital, refletem-se no Banco CTT UL Rendimento Europa – dezembro 2022, da seguinte forma:

i. Rendimento anual fixo de 2,6%, 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. Datas de Referência: 15.05.2023, 15.05.2024, 15.05.2025, 15.05.2026, 15.05.2027, 17.05.2028.

iii. O capital investido será reembolsado na totalidade, líquido de eventuais resgates parciais ocorridos durante a vigência do contrato, sujeito ao bom cumprimento das respetivas obrigações da República de Itália e do Reino de Espanha: (i) da Zurich na qualidade de produtor do Banco CTT UL Rendimento Europa – dezembro 2022, (ii) da Cima Finance DAC, Irland na qualidade de emitente da Nota Estruturada e (iii) da República de Itália, na qualidade de emitente dos títulos de dívida, com o código ISIN IT0005246134 e do Reino de Espanha, na qualidade de emitente dos títulos de dívida com o código de ISIN ES0000128S2, que, em igual proporção, constituem o subjacente da Nota Estruturada.

• A composição da carteira enquadra-se num perfil de risco de investimento médio baixo para um horizonte temporal de cinco anos e 162 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 1222		
Classe ativos	ISIN	%
Structured Note		
CIMA FINANCE LTD 3.2502 05/17/2028 - STRPRD	XS2553961298	100%
Liquidez		0%
Total		100%