

Boletim Mensal
Banco CTT UL Rendimento Europa – junho 2023 - Fundo UL Rendimento Europa 062023

Data Atualização: 06/09/2024

O Banco CTT UL Rendimento Europa – junho 2023 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 – junho 2023 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 – junho 2023 é comercializado aos balcões do Banco CTT, que coloca à disposição do cliente um Fundo Autônomo: o Fundo UL Rendimento Europa 062023.

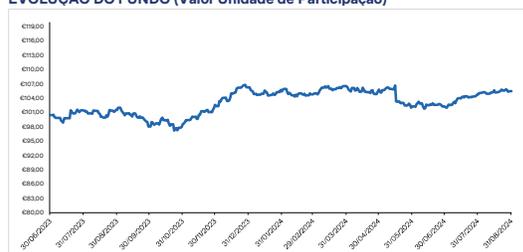
O valor a converter em Unidades de Participação será igual ao prémio pago, líquido dos encargos de aquisição. Assim, o número de Unidades de Participação será igual à divisão entre o valor a converter e o valor unitário das Unidades de Participação.

O Banco CTT UL Rendimento Europa – junho 2023 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: 105,52353€
EVOLUÇÃO DO FUNDO (Valor Unidade de Participação)

INDICADOR SUMÁRIO DE RISCO


Valorização desde a data início de comercialização:
junho 2023 até 05/09/2024: YTD 5,54%

Valorização Mensal

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	YTD
2023													
2024	-0,84%	-0,55%	1,64%	-0,67%	-3,37%	0,00%	0,96%	0,12%	-3,43%	0,59%	4,01%	3,61%	5,81%

Valorização líquidas de comissões e ilíquidas de impostos

Decomposição do Fundo UL Rendimento Europa 062023

• O presente Fundo Autônomo é composto unicamente por uma obrigação estruturada (a "Nota Estruturada") desenvolvida pelo Banco Santander, S.A. London Branch, a qual é emitida por uma entidade especializada (CIMA Finance DAC, Irlanda), assumindo a mesma todas as obrigações de pagamento em relação à Nota Estruturada (ISIN XS2616635541) a qual é composta por obrigações soberanas emitidas pela República de Itália.

Carteira de Ativos Subjacentes ao Fundo Autônomo UL Rendimento Europa 062023

Classe ativos	ISIN	%
Structured Note		
CIMA FINANCE LTD 4.53375 05/17/2030 - STRPRD	XS2616635541	100%
Liquidez		0%
Total		100%

• Os pagamentos dos cupões da Nota Estruturada e o respetivo reembolso de capital, refletem-se no Banco CTT UL Rendimento Europa – junho 2023, da seguinte forma:

i. Rendimento anual fixo de 3,542%, 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: 15.05.2024, 15.05.2025, 15.05.2026, 15.05.2027, 15.05.2028, 15.05.2029 e 15.05.2030.

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: (i) da Zurich na qualidade de produtor do Banco CTT UL Rendimento Europa – junho 2023, (ii) da CIMA Finance DAC, Irlanda 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 IT0005387052, que 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 seis anos, dez meses e vinte e sete dias, sendo a duração do contrato coincidente com a maturidade do ativo afeto ao produto.