

Boletim Mensal
Banco CTT UL Rendimento Europa – outubro 2022 - Fundo UL Rendimento Europa 1022

Data Atualização: 06/09/2024

O Banco CTT UL Rendimento Europa – outubro 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 – outubro 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 – outubro 2022 é comercializado aos balcões do Banco CTT, que coloca à disposição do cliente um Fundo Autônomo: o Fundo UL Rendimento Europa 1022.

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 – outubro 2022 prevê:

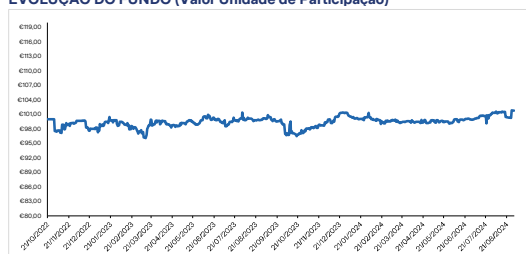
» Em caso de Vida da Pessoa Segura no termo do contrato, o pagamento do Valor de Referência, ou seja, ao valor patrimonial atingido pelas Unidades de Participação multiplicado pelo número de Unidades de Participação detidas pelo Tomador do Seguro à data do termo.

» 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: 101,81852€
EVOLUÇÃO DO FUNDO (Valor Unidade de Participação)

INDICADOR SUMÁRIO DE RISCO


Valorização desde a data início de comercialização:
outubro 2022 até 05/09/2024: YTD 4,01%

Valorização Mensal

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	YTD
2022													
2023	0,37%	-0,96%	2,07%	-1,10%	0,87%	-0,01%	0,76%	0,01%	-1,28%	0,00%	1,75%	-1,04%	0,69%
2024	-0,81%	-0,84%	-0,12%	-0,26%	-0,09%	0,72%	1,44%	0,40%					0,43%

Valorização líquidas de comissões e ilíquidas de impostos

Decomposição do Fundo UL Rendimento Europa 1022

• O presente Fundo Autônomo é composto unicamente por uma obrigação estruturada (a “Nota Estruturada”) desenvolvida pelo grupo financeiro J. P. Morgan, a qual é emitida por uma entidade especializada (Corsair Finance, Irland.), assumindo a mesma todas as obrigações de pagamento em relação à Nota Estruturada (ISIN XS2530539258).

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

i. Rendimento anual fixo de 2,3%, 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: 30.09.2023, 30.09.2024, 30.09.2025, 30.09.2026.

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 – outubro 2022, (ii) da Corsair Finance, 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 IT0004735152, 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 três anos e 345 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 1022

Classe ativos	ISIN	%
Structured Note		
CORSAIR FIN IRE 2 LTD #9 3.63 09/30/2026 - STRPRD	XS2530539258	100%
Liquidez		0%
Total		100%