

IMGA FINANCIAL BONDS 3 1/2 Y CAT A

Fundo de Investimento Mobiliário Aberto de Obrigações

RISCO (ISR) 2

Gestor: Ana Aguiar Co-Gestor: Amit Maugji

Dados do Fundo a 29.11.2024

Ativos Sob Gestão	€ 5.164.445
Valor da UP	€ 10,2018
Subscrição Inicial	€ 100.000
Comissão de Subscrição	7%
Comissão de Gestão	1,25% / ano
Comissão de Depositário	0,06% / ano
Comissão de Resgate	0% na liquidação, 5% até 1 ano, 4% até 2 anos e 3% até 3,5 anos em função do prazo de investimento

Classe do Fundo: Obrigações

Moeda: EUR

Início de Atividade: Mai/23

ISIN: PTIG2BHM0004

Pré-aviso Resgate: Disponível no 5º dia útil após o pedido

Política de Rendimentos: O Fundo tem como objetivo distribuir anualmente um rendimento de 2,25%, sobre o valor inicial da unidade de participação utilizada para efeitos de constituição do Fundo (10 Euros). A distribuição do rendimento será efetuada anualmente nos dias 31/01/2024, 31/01/2025 e na data de liquidação do Fundo.

Sociedade Gestora: IM Gestão de Ativos - Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Coletivo, S.A.

Objetivo de Investimento

O Fundo detará, no mínimo, 80% do seu valor líquido global investido, direta ou indiretamente, em obrigações.

O património inicial do Fundo será constituído por um mínimo de 15 emitentes e um máximo até 30 emitentes obrigacionistas das principais entidades financeiras Europeias e Norte Americanas de dívida sénior, com notação creditícia de Investment Grade, atribuída por pelo menos uma agência internacional de referência, ou, não tendo notação atribuída, possua risco de crédito equivalente na ótica da entidade responsável pela gestão.

Perfil de Investidor

As Categorias A e R destinam-se a Investidores Não Profissionais, Investidores Profissionais e Contrapartes Elegíveis que privilegiem a baixa volatilidade de cotações e a reduzida probabilidade de desvalorização do seu capital. A rentabilidade do investimento será estável e aproximada das taxas de juro dos mercados monetários, pelo que o Fundo pode ser encarado como alternativa às aplicações tradicionais de risco idêntico, desde que o cliente assuma a incerteza quanto à rentabilidade futura do Fundo.

O prazo de investimento recomendado é o prazo de duração do Fundo (3,5 anos), pelo que o mesmo poderá não ser aconselhado para investidores que pretendam resgatar antes de 30 de outubro de 2026.

Evolução do Fundo

Evolução de um investimento de 10.000€ no respetivo fundo



Rendibilidades e Risco

Rendibilidades anualizadas

	YTD ⁽¹⁾	12 meses	24 meses	36 meses	60 meses
Performance	-0,90%	0,22%	-%	-%	-%
Classe Risco	3	3	-	-	-
Risco (Volatilidade)	3,70%	3,62%	-%	-%	-%
Sharpe	-1,03	-0,75	-	-	-
Máx. Ganho Mensal	1,13%	1,13%	-%	-%	-%
Máx. Perda Mensal	-3,07%	-3,07%	-%	-%	-%

⁽¹⁾ Rendibilidade efetiva desde o início do ano

Rendibilidades anuais

	2023	2022	2021	2020	2019
Performance	-%	-%	-%	-%	-%
Classe Risco	-	-	-	-	-
Risco (Volatilidade)	-%	-%	-%	-%	-%
Sharpe	-	-	-	-	-
Máx. Ganho Mensal	-%	-%	-%	-%	-%
Máx. Perda Mensal	-%	-%	-%	-%	-%

Composição da Carteira

Tipo de ativo



Top 10 Maiores Posições

Lloyds Bank PLC Var	4,96%
AIB Group PLC Var	4,93%
Danske Bank A/S Var	4,81%
Bank of America Corp Var	4,80%
HSBC Holdings PLC Var	4,74%
Wells Fargo & Company	4,72%
Banco de Sabadell SA Var	3,99%
Barclays Plc Var	3,97%
Banco Santander SA Var	3,92%
BNP Paribas Var	3,90%

O Fundo não é de capital garantido, podendo implicar perda do capital investido. As rendibilidades divulgadas só seriam obtidas se o investimento fosse efetuado e mantido durante todo o período de referência e não constituem garantia de rentabilidade futura. Para efeito do apuramento das rendibilidades não são tidas em consideração comissões de subscrição, resgate e transferências, quando aplicáveis, sendo líquidas de todas as outras comissões e encargos.

O indicador sumário de risco (ISR) constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados, tendo uma classificação entre 1 (risco muito baixo) e 7 (risco muito alto).

Os rendimentos distribuídos pelo Fundo e os rendimentos obtidos com o resgate de UP e que consistam numa mais-valia estão sujeitos a tributação de acordo com a legislação em vigor.

Esta informação não dispensa a leitura da Informação Fundamental ao Investidor e do Prospeto, disponíveis em www.imga.pt, www.cmv.pt e no site dos distribuidores, antes de tomar a decisão de investimento. Para qualquer informação adicional, contacte-nos para o número de telefone 21 120 91 00, de 2ª a 6ª feira das 9h00 às 18h00. Fundo gerido pela IM Gestão de Ativos - Sociedade Gestora de Fundos de Investimento, S.A., Capital Social € 1.000.000, NIPC e CRC Cascais nº 502 151 889.