

IMGA OBRIGAÇÕES GLOBAIS EURO 2025 - 2ª SERIE CAT A

Fundo de Investimento Mobiliário Aberto de Obrigações

RISCO (ISR) 2

Gestor: João Ramos Co-Gestor: Ana Aguiar

Dados do Fundo a 31.03.2025

Ativos Sob Gestão	€ 13.490.562
Valor da UP	€ 10,4144
Subscrição Inicial	€ 100.000
Comissão de Subscrição	3%
Comissão de Gestão	0,75% / ano
Comissão de Depositário	0,06% / ano
Comissão de Resgate	3%

Classe do Fundo: Obrigações

Moeda: EUR

Início de Atividade: Out/23

ISIN: PTA FIRHM0003

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

Política de Rendimentos: O Fundo tem como objetivo a distribuição de um rendimento de 4,5% na data de liquidação do Fundo e que corresponde a uma taxa anual de 3,07%.

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

Objetivo de Investimento

O FUNDO tem como objetivo assegurar, no termo da sua duração, a proteção do capital subscrito durante o período de subscrição inicial (sujeita à capacidade creditícia dos emitentes), bem como o pagamento de um rendimento único correspondendo a um rendimento total mínimo de 4,5% no final da duração do Fundo, a 15 de maio de 2025, calculado sobre o valor inicial da unidade de participação utilizada para efeitos de constituição do Fundo (10 Euros).

Esse rendimento corresponderá a uma taxa anual de 3,07 %. Caso o montante subscrito durante o período de pré-subscrição não atinja um montante mínimo de 10 milhões de euros, a Sociedade Gestora terá a faculdade de não prosseguir com a constituição do Fundo. Nesse caso, a Sociedade Gestora comunicará essa decisão à CMVM e aos participantes, através de Aviso publicado no sistema de Difusão de Informação da CMVM e em todos os locais de comercialização, bem como no site da Sociedade Gestora.

Perfil de Investidor

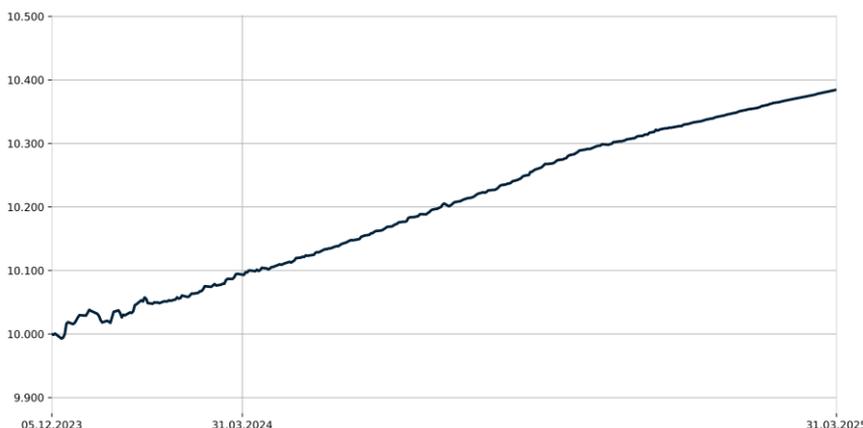
A Categoria A destina-se a Investidores Não Profissionais, Investidores Profissionais e Contrapartes Elegíveis que privilegiem a baixa volatilidade de cotações e a reduzida probabilidade de desvalorização do seu capital.

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 (17 meses e 11 dias), pelo que o mesmo poderá não ser aconselhado para investidores que pretendam resgatar antes de 15 de maio de 2025.

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	0,51%	2,85%	-%	-%	-%
Classe Risco	1	1	-	-	-
Risco (Volatilidade)	0,03%	0,14%	-%	-%	-%
Sharpe	-53,31	3,57	-	-	-
Máx. Ganho Mensal	0,19%	0,34%	-%	-%	-%
Máx. Perda Mensal	0,16%	0,16%	-%	-%	-%

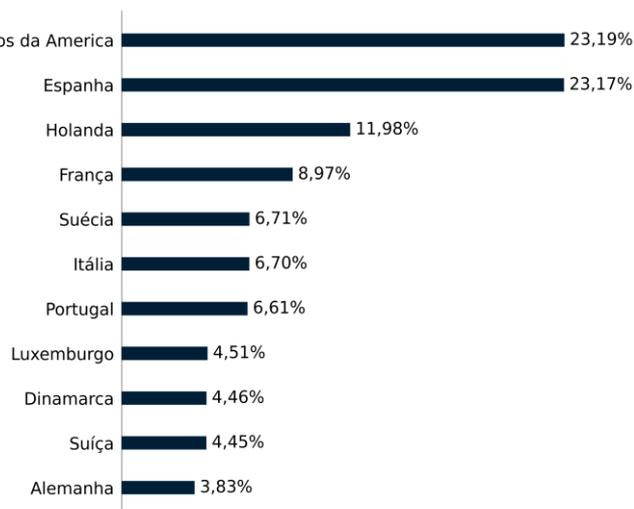
⁽¹⁾ Rendibilidade efetiva desde o início do ano

Rendibilidades anuais

	2024	2023	2022	2021	2020
Performance	2,91%	-%	-%	-%	-%
Classe Risco	1	-	-	-	-
Risco (Volatilidade)	0,36%	-%	-%	-%	-%
Sharpe	8,20	-	-	-	-
Máx. Ganho Mensal	0,34%	-%	-%	-%	-%
Máx. Perda Mensal	0,06%	-%	-%	-%	-%

Composição da Carteira

País de origem



Top 10 Maiores Posições

Naturgy Finance Iberia SA	8,94%
Unicredit SPA	6,70%
Daimler Truck Intl	6,00%
BANCO BILBAO VIZCAYA	5,99%
Wells Fargo & Company	5,25%
ABN Amro Bank NV	5,23%
EDP Finance BV	4,53%
Holcim Finance	4,51%
BPCE	4,49%
Blackrock INC	4,49%

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 e de resgate, 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.cvm.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.