

IMGA PME FLEX CAT I

Fundo de Investimento Alternativo Mobiliário Aberto

RISCO (ISR) **2**

Gestor: Tiago Gamito Co-Gestor: Ana Aguiar

Dados do Fundo a 30.01.2026

Ativos Sob Gestão	€ 765.768
Valor da UP	€ 5,1002
Subscrição Inicial	€ 250.000
Comissão de Subscrição	0%
Comissão de Gestão	1% / ano
Comissão de Depositário	0,07% / ano
Comissão de Resgate	0%

Classe do Fundo: Alternativos

Moeda: EUR

Início de Atividade: Jan/23

ISIN: PTIG1UHM0002

Pré-aviso Resgate: O pedido de resgate é realizado com um prazo mínimo de 6 meses, sendo a liquidação do pedido de resgate efetuada no 2º dia útil do 7º mês subsequente ao mês do pedido de resgate, com base no valor da UP calculado no último dia útil do 6º mês subsequente ao mês do pedido, por crédito em conta ao participante.

Política de Rendimentos: Distribuição

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

Objetivo de Investimento

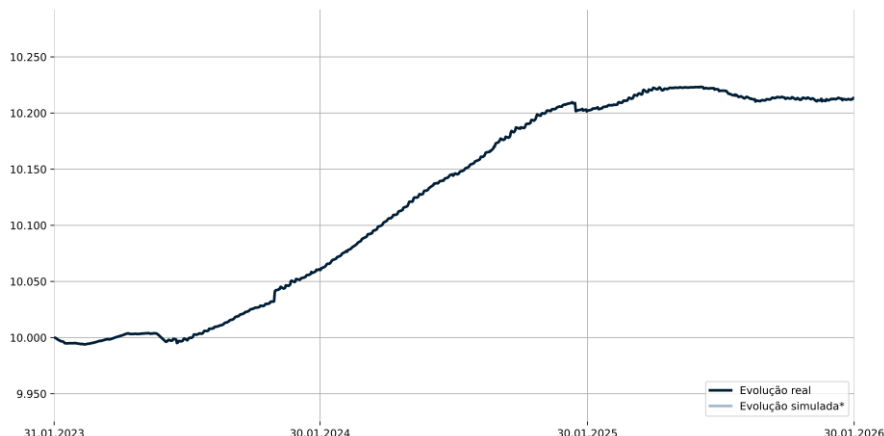
O Fundo tem como objetivo proporcionar aos participantes a distribuição semestral de rendimentos e o crescimento do capital investido, através do investimento efetuado maioritariamente em instrumentos de dívida de curto prazo de PME's portuguesas, selecionados de acordo com modelos e parâmetros de risco prédefinidos e com potencial de rentabilidade superior às taxas de juro do mercado.

Perfil de Investidor

O Fundo adequa-se a Investidores não profissionais, profissionais e contrapartes elegíveis que privilegiem a distribuição semestral de rendimentos. O prazo mínimo aconselhado de investimento no Fundo é doze meses. A Categoria I destina-se exclusivamente a contrapartes elegíveis.

Evolução do Fundo

Evolução de um investimento de 10.000€ no respetivo fundo



*As categorias criadas após a data de constituição do fundo seguem o histórico de desempenho da primeira categoria constituída.

Rendibilidades e Risco

Rendibilidades anualizadas

	YTD ⁽¹⁾	12 meses	24 meses	36 meses	60 meses
Performance	0,01%	0,11%	0,76%	0,71%	-1,72%
Classe Risco	1	1	1	1	3
Risco (Volatilidade)	0,05%	0,08%	0,14%	0,14%	3,42%
Sharpe	-38,79	-22,66	-9,10	-9,43	-1,10
Máx. Ganho Mensal	0,01%	0,10%	0,17%	2,63%	4,76%
Máx. Perda Mensal	-0,01%	-0,05%	-0,05%	-0,06%	-5,91%

⁽¹⁾ Rendibilidade efetiva desde o início do ano

As categorias criadas após a data de constituição do fundo seguem o histórico de desempenho da primeira categoria constituída.

Rendibilidades anuais

	2025	2024	2023	2022	2021
Performance	0,05%	1,55%	3,16%	-13,06%	0,84%
Classe Risco	1	1	2	4	2
Risco (Volatilidade)	0,11%	0,08%	1,78%	7,09%	1,82%
Sharpe	-18,72	-6,01	0,64	-2,13	-0,66
Máx. Ganho Mensal	0,10%	0,17%	2,63%	4,76%	0,47%
Máx. Perda Mensal	-0,05%	0,07%	-1,49%	-5,91%	-0,81%

As categorias criadas após a data de constituição do fundo seguem o histórico de desempenho da primeira categoria constituída.

Composição da Carteira

Tipo de ativo



Top 10 Maiores Posições

Buoni Ordinary Del Tes 14/08/26	19,38%
ESM TBILL 0% 19/02/26	18,92%
Spain Letras Del Tesoro 0% 07/08/26	18,10%
European Unio Bill 0% 07/08/26	18,10%
French Discount T-BILL 0% 12/08/26	18,09%
-	-%
-	-%
-	-%
-	-%
-	-%

Os valores apresentados não incluem a exposição ou cobertura, eventualmente, obtidas através da utilização de instrumentos financeiros derivados.

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 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).

O investimento em fundos pode implicar a perda do capital investido caso o fundo não seja de capital garantido. 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.