

FICHA DE INFORMAÇÃO MENSAL

EASY INVEST

Julho 2026

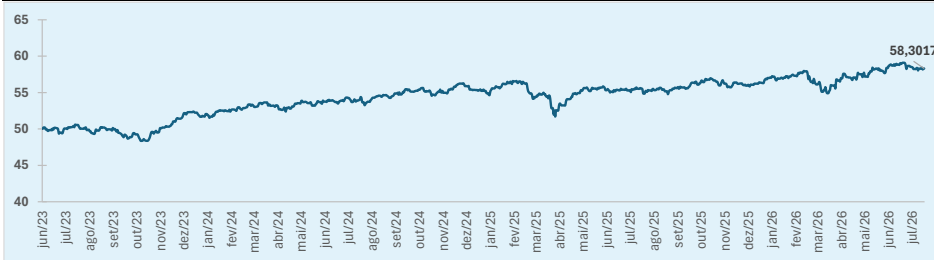
Um investimento responsável exige que conheça as suas implicações e que esteja disposto a aceitá-las.

ESTRATÉGIA: **ESTRUTURA** **EQUILÍBRIO (AÇÕES)** **AMBIÇÃO (AÇÕES)**

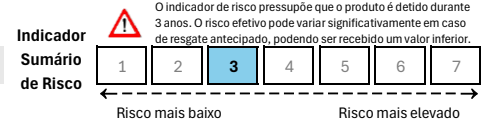
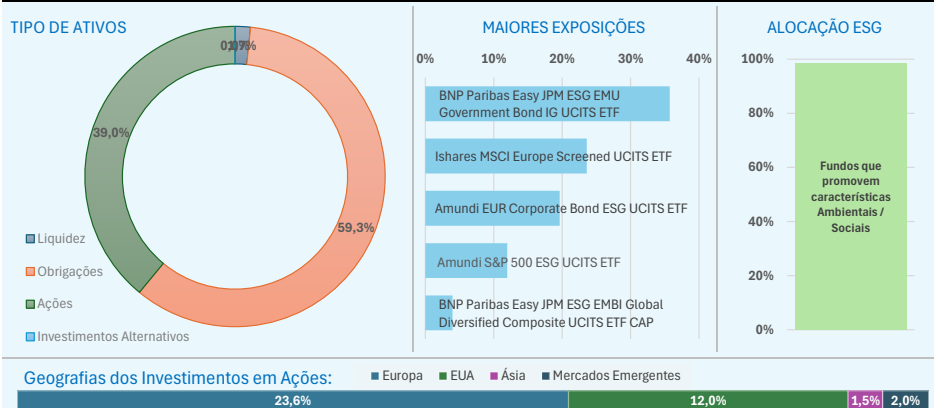
INFORMAÇÃO GERAL DO PRODUTO

SEGURADOR	Ocidental - Companhia Portuguesa de Seguros de Vida, S.A.	MOEDA	EUR	COMISSÃO DE GESTÃO	1,25% (Máximo 1,5% ao ano)
BANCO DEPOSITÁRIO	Millennium bcp	VALOR LÍQUIDO GLOBAL DO FUNDO	11 853 138,48	COMISSÃO DE SUBSCRIÇÃO	0%
SUPERVISOR	Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões	DATA DE INÍCIO	Março 2023	COMISSÃO DE RESGATE	1% no 1.º Ano

EVOLUÇÃO DA COTAÇÃO DA UNIDADE DE CONTA



ALOCÇÃO E SELEÇÃO DE ATIVOS



DESCRIÇÃO DA ESTRATÉGIA

Este Fundo Autônomo procura um equilíbrio entre risco e rentabilidade com uma alocação diversificada em Ações e Obrigações. A Carteira investe de forma balanceada em várias classes de ativos e, embora orientada para uma maior exposição a Obrigações, pode ter exposição significativa a Ações e Investimentos Alternativos. O investimento pode ser feito diretamente ou através de fundos, sempre que se afigure adequado. A gestão deste Produto tem um compromisso com a promoção de características ambientais/sociais, que se manifesta na seleção dos Investimentos em que investe.

PERFORMANCE E RENDIBILIDADE

1 Ano	5,1%	Desde o Início do Ano	3,4%
2 Anos*	3,5%	2025	1,9%
3 Anos*	4,9%	2024	5,9%

*Rendibilidade Anualizada

Advertência: as rendibilidades divulgadas representam dados passados, não constituindo garantia de rendibilidade futura.

COMENTÁRIO

O mês ficou marcado pelo colapso do cessar-fogo entre os EUA e o Irão, enquanto surgiu uma nova frente de tensão no estreito de Bab el-Mandeb, a principal porta de entrada para o Canal do Suez. A forte subida do preço do petróleo aumentou a volatilidade nos mercados acionistas e pressionou as taxas de juro em alta, ao reforçar os receios de um regresso das pressões inflacionistas. Neste contexto mais adverso, os investidores começaram também a questionar a dimensão dos retornos esperados dos investimentos em centros de dados para inteligência artificial, aproveitando para reduzir exposição a algumas das empresas que mais valorizaram este ano. A atividade económica da Zona Euro voltou a crescer em julho, com o indicador S&P Global Flash Eurozone PMI a subir para o valor mais elevado dos últimos 5 meses. A recuperação foi impulsionada pelo regresso do setor dos serviços ao crescimento e pela aceleração da produção industrial, sugerindo uma melhoria gradual da atividade económica. A economia da Zona Euro cresceu 0,4% no segundo trimestre, acelerando face à estagnação observada no início do ano. A recuperação foi impulsionada pelo dinamismo de países como Espanha e Portugal, mostrando uma resiliência superior ao esperado apesar das tensões geopolíticas e dos custos energéticos. O S&P Global US PMI compósito dos EUA subiu para 53,6 em julho, um máximo de oito meses, sinalizando uma economia robusta. O crescimento foi liderado pelo setor dos serviços, enquanto a atividade industrial permaneceu em expansão. No entanto, os indicadores de preços continuaram a mostrar pressões inflacionistas significativas. A economia norte-americana cresceu a um ritmo anualizado de 1,5% no segundo trimestre de 2026, desacelerando face aos 2,1% do trimestre anterior. Apesar do abrandamento, o consumo privado manteve-se resiliente e o investimento ligado à inteligência artificial continuou a apoiar a atividade económica. O BCE manteve as taxas de juro inalteradas na reunião de julho, mas reforçou uma postura prudente face aos riscos inflacionistas associados à subida dos preços da energia, deixando em aberto a possibilidade de novas subidas nos próximos meses. A Reserva Federal manteve as taxas de juro na última reunião, mas o tom foi mais restritivo. Três membros defenderam uma subida de 25 pontos base, refletindo preocupações com a inflação persistente e reforçando a dependência face aos próximos dados económicos. Os principais índices acionistas apresentaram, no final do mês, um desempenho misto, com o índice NASDAQ100 a descer 6,61% e o S&P500 a descer 0,13%, enquanto na Europa o índice Eurostoxx50 subiu 0,47%. No mercado de obrigações, as yields da dívida pública alemã a 10 anos terminaram o mês nos 3,20%, subindo 34,7 pontos base. As obrigações do tesouro dos EUA a 10 anos subiram 26,9 pontos base, encerrando o mês com uma taxa de 4,73%. O euro valorizou-se face ao dólar, terminando o mês com uma cotação de €1,153, apresentando uma subida de 0,92%.

INFORMAÇÃO

Este produto consiste num contrato de seguro ligado a fundos de investimento que não dá garantia dos montantes investidos, existindo por isso o risco de perda de capital investido.

Esta informação não dispensa a consulta da informação pré-contratual e contratual legalmente exigida, nomeadamente o Documento de Informação Fundamental disponível no site dos distribuidores e em ocidental.pt

FISCALIDADE

A tributação dos rendimentos efetuar-se-á de acordo com a legislação fiscal aplicável, sendo esta, nesta data, a estabelecida no artº 5º do Código do IRS:

- a retenção de IRS será efetuada à taxa de 11,2% dos rendimentos obtidos a partir do 8º ano;
- em caso de resgate antecipado, haverá retenção de IRS sobre os rendimentos obtidos até à data, à taxa de 22,4% se ocorrer entre o 5º e o 8º ano e à taxa de 28% se até ao 5º ano.

SEGURADOR E MEDIADOR DE SEGUROS

Segurador: Ocidental - Companhia Portuguesa de Seguros de Vida, S.A., sede Praça Príncipe Perfeito 2, 1990-278 Lisboa. Matrícula / Pessoa Coletiva 501836926. CRC Lisboa. Capital Social 22.375.000 Euros. Registo ASF 1024, www.asf.com.pt. Escritórios: Rua Manuel Pinto de Azevedo nº 106 e 126 4100-320 Porto.

Mediadores de Seguros:

Banco Comercial Português, S. A.; Sede: Praça D. João I, 28, 4000-295 Porto; Capital Social 3.000.000.000 Euros. N.º único de matrícula e de identificação fiscal: 501525882 (Conservatória do Registo Comercial do Porto).

Agente de Seguros registado com o n.º 419527602 junto da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões - Data da Inscrição 21/01/2019

Banco ActivoBank S. A. com sede na Rua Augusta, 84, em Lisboa, com o capital social de 127.600.000 Euros, matriculado na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa, com o número único de matrícula e de pessoa coletiva 500734305. Agente de Seguros registado com o n.º 419501226 junto da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões Autorização - Data da Inscrição 21/01/2019

Autorização para mediação de seguros dos Ramos Vida e Não Vida dos Seguradores Ocidental - Companhia Portuguesa de Seguros de Vida, S.A., Ageas Portugal - Companhia de Seguros, S.A. e Média Companhia Portuguesa de Seguros de Saúde, S.A. e ainda com a Ageas Sociedade Gestora de Fundos de Pensões, S.A. Informações e outros detalhes do registo podem ser verificados em www.asf.pt.

Os Mediadores não estão autorizados a celebrar contratos de seguro em nome do Segurador nem a receber prémios de seguro para serem entregues ao Segurador. Os Mediadores não assumem a cobertura dos riscos inerentes ao contrato do seguro, que são integralmente assumidos pelo Segurador.