



FICHA DE INFORMAÇÃO MENSAL

EASY INVEST

Julho 2026

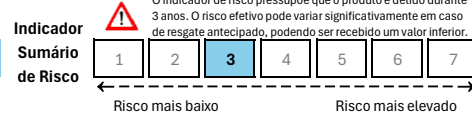
Um investimento responsável exige que conheça as suas implicações e que esteja disposto a aceitá-las.

ESTRATÉGIA:

ESTRUTURA

EQUILÍBRIO (AÇÕES)

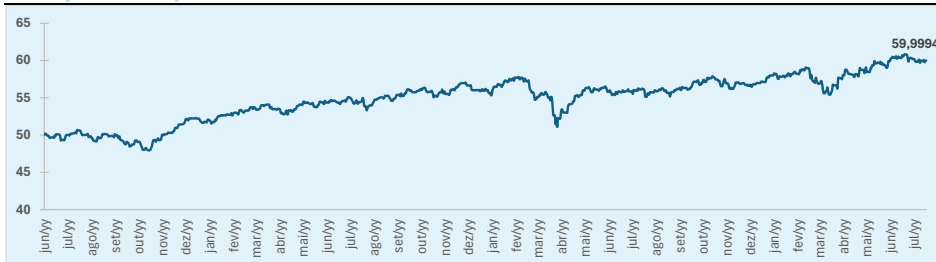
AMBIÇÃO (AÇÕES)



INFORMAÇÃO GERAL DO PRODUTO

SEGURADOR	Ocidental - Companhia Portuguesa de Seguros de Vida, S.A.	MOEDA	EUR	COMISSÃO DE GESTÃO	1,5% (Máximo 1,5% ao ano)
BANCO DEPOSITÁRIO	Millennium bcp	VALOR LÍQUIDO GLOBAL DO FUNDO	8 149 865,34	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

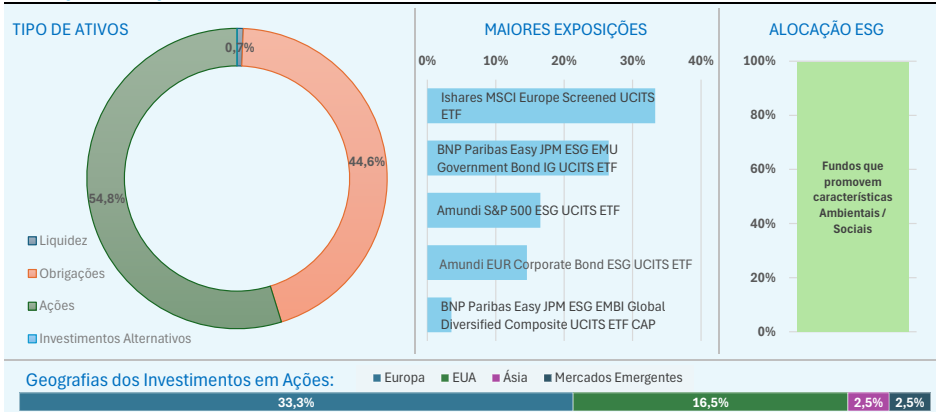
EVOLUÇÃO DA COTAÇÃO DA UNIDADE DE CONTA



DESCRIÇÃO DA ESTRATÉGIA

Este Fundo Autônomo ambiciona um retorno mais elevado que as restantes estratégias do Easy Invest, com uma exposição mais elevada aos Mercados Acionistas. A Carteira investe de forma balanceada em várias classes de ativos e, embora orientada para uma maior exposição a Ações, pode ter exposição significativa a Obrigações 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.

ALOCÇÃO E SELEÇÃO DE ATIVOS



PERFORMANCE E RENDIBILIDADE

1 Ano	7,2%	Desde o Início do Ano	5,0%
2 Anos*	4,5%	2025	2,1%
3 Anos*	5,8%	2024	7,2%

*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 Médis 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.