

FICHA DE INFORMAÇÃO MENSAL

EASY INVEST

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

ESTRATÉGIA:

ESTRUTURA

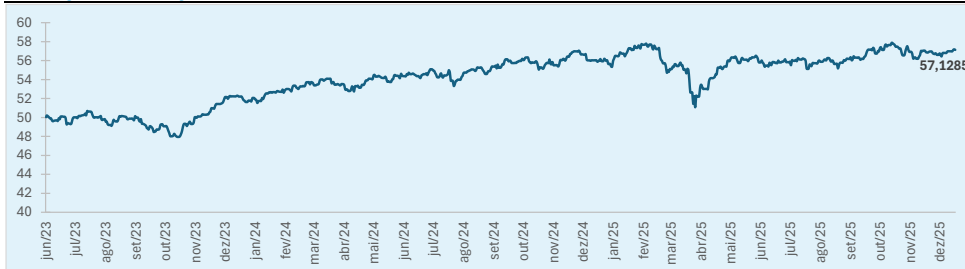
EQUILÍBRIO (AÇÕES)

AMBIÇÃO (AÇÕES)

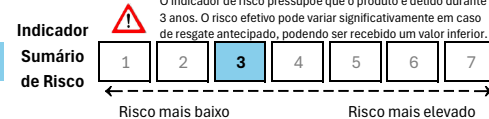
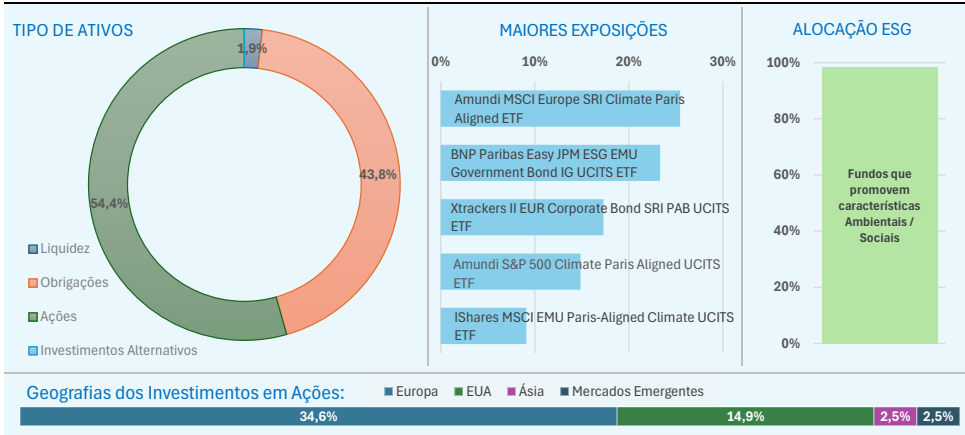
INFORMAÇÃO GERAL DO PRODUTO

SEGURADOR	Occidental - 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 LIQUIDO GLOBAL DO FUNDO	5.222.299,31	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



ALOCACÃO E SELEÇÃO DE ATIVOS



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.

PERFORMANCE E RENDIBILIDADE

1 Ano	2,1%	Desde o Início do Ano	2,1%
2 Anos*	4,6%	2024	7,2%

*Rendibilidade Anualizada

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

COMENTÁRIO

Os mercados globais encerraram o ano próximo de máximos históricos, impulsionados pelo otimismo em torno da Inteligência Artificial (IA) e pela expectativa de políticas monetárias mais acomodaticias. O período foi marcado por recordes nos metais preciosos e pela valorização expressiva do cobre, sustentada pela transição energética e pelos investimentos em centros de dados de IA.

Em dezembro, o Índice PMI composto da Zona Euro recuou para 51,9, mantendo-se em território expansivo, embora abaixo do nível de novembro. O setor dos serviços continuou a impulsionar a atividade, apoiado por sinais de recuperação na Alemanha, com o PMI a atingir 52,6. Já a indústria permaneceu em contração, com o PMI a descer para 49,2 e a produção para 49,7, refletindo fragilidade na procura, apesar de indícios mais favoráveis em França.

Nos EUA, o PMI composto manteve-se em território expansivo, atingindo 53 em dezembro, embora abaixo dos 54,2 registados em novembro. O setor dos serviços desacelerou para 52,9, face aos 54,1 anteriores, enquanto a indústria sinalizou uma expansão mais moderada, com o PMI a recuar para 51,8, contra 52,2 no mês anterior. Estes dados apontam para um abrandamento do ritmo de crescimento económico, com menor dinamismo na procura e uma postura mais cautelosa na criação de emprego. O setor industrial continua a reportar arrefecimento nas vendas, reforçando sinais de prudência.

O BCE manteve as taxas de juro inalteradas, com a taxa de depósito em 2%. Christine Lagarde reforçou que as decisões permanecem dependentes dos dados e evitou dar orientação explícita sobre eventuais futuros cortes. Na última reunião a Reserva Federal reduziu a taxa de juro em 25 pontos base, para o intervalo entre 3,50 % e 3,75 %, sinalizando uma abordagem cautelosa face ao abrandamento económico e à inflação ainda acima da meta. Apesar do corte, o presidente Jerome Powell reforçou que não existe um “caminho sem riscos” e que futuras decisões dependerão da evolução dos dados, nomeadamente da inflação e do mercado laboral.

Os principais índices acionistas apresentaram, no final do mês, um desempenho misto, com o índice NASDAQ100 a descer 0,73% e o S&P500 a descer 0,05%, enquanto na Europa o índice Eurostoxx50 subiu 2,17%.

No mercado de obrigações, as yields da dívida pública alemã a 10 anos terminaram o mês nos 2,85%, subindo 16,6 pontos base. As obrigações do tesouro dos EUA a 10 anos subiram 15,4 pontos base, encerrando o mês com uma taxa de 4,17%.

O euro valorizou-se face ao dólar, terminando o mês com uma cotação de €1,175, apresentando uma subida de 1,28%.

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 [occidental.pt](https://www.occidental.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: Occidental - 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.