

FICHA DE INFORMAÇÃO MENSAL

EASY INVEST

Fevereiro 2026

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

ESTRATÉGIA:

ESTRUTURA

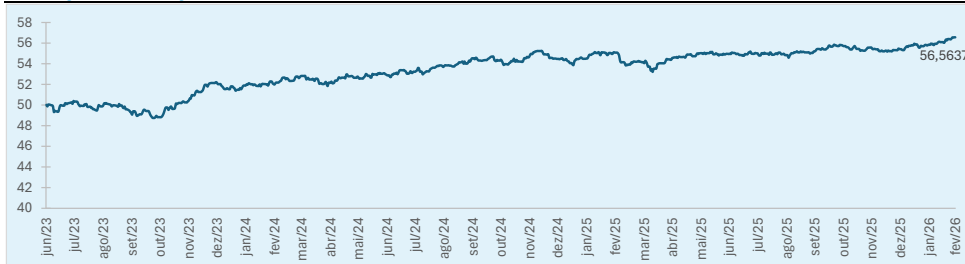
EQUILÍBRIO (AÇÕES)

AMBIÇÃO (AÇÕES)

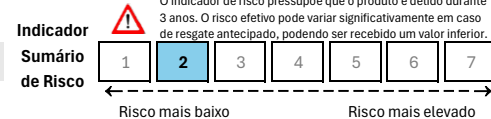
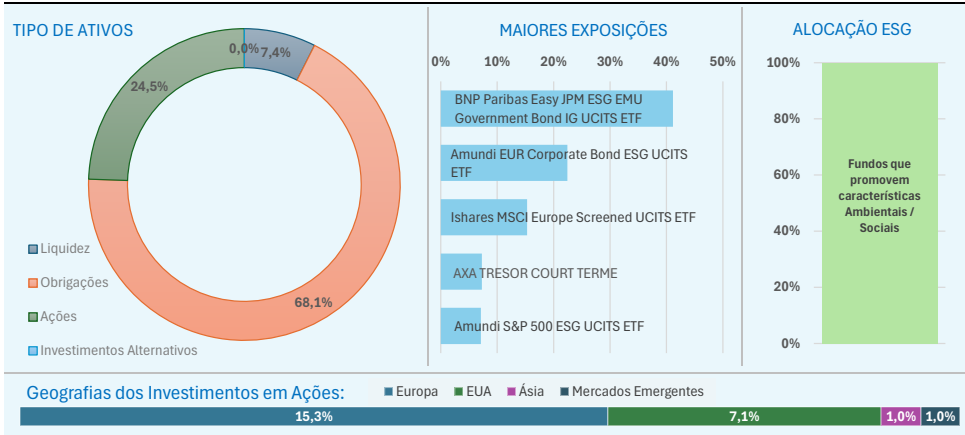
INFORMAÇÃO GERAL DO PRODUTO

SEGURADOR	Occidental - Companhia Portuguesa de Seguros de Vida, S.A.	MOEDA	EUR	COMISSÃO DE GESTÃO	1,0% (Máximo 1,5% ao ano)
BANCO DEPOSITÁRIO	Millennium bcp	VALOR LÍQUIDO GLOBAL DO FUNDO	5.150.874,01	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 está estruturado para ter um comportamento menos volátil que as restantes estratégias do Easy Invest. A Carteira investe maioritariamente em obrigações e liquidez, tendo uma exposição moderada 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	2,7%	Desde o Início do Ano	2,1%
2 Anos*	4,2%	2025	1,7%
		2024	4,7%

*Rendibilidade Anualizada

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

COMENTÁRIO

O mês de fevereiro termina com o ataque das forças norte-americanas e israelitas ao Irão, um conflito que vinha sendo antecipado há várias semanas e que acabou por se concretizar, arrastando consigo toda a região. A duração desta escalada será determinante para o impacto nas economias vizinhas e na economia mundial, bem como para a evolução dos preços do petróleo e do gás natural. Caso o conflito se prolongue, os preços das matérias-primas energéticas poderão atingir níveis apenas registados em episódios anteriores de grande tensão geopolítica, com efeitos potencialmente significativos na atividade económica global.

A Zona Euro continua a evidenciar sinais de crescimento económico sustentado, com a Alemanha, tradicional motor da atividade regional, a iniciar finalmente um processo de recuperação após dois anos de estagnação. Os indicadores mais recentes relativos às encomendas industriais no final do ano, bem como a aceleração do investimento público, apontam para o início de uma trajetória de expansão mais consistente ao longo de 2026.

Nos Estados Unidos, os dados recentemente divulgados também surpreenderam positivamente. O relatório de emprego não agrícola (Payroll) revelou a criação de 130 mil postos de trabalho em janeiro, um valor significativamente superior ao antecipado pelos analistas. Em paralelo, a inflação registou uma inesperada descida, passando de 2,7% em dezembro para 2,4% em janeiro, sugerindo que o impacto das tarifas aplicadas anteriormente se começa a dissipar na economia.

No domínio da política monetária, tanto a Zona Euro como os Estados Unidos deverão manter uma política de estabilidade até ao verão. Prevê-se que o BCE mantenha a sua taxa diretora inalterada até ao final do ano, enquanto se antecipa que a Reserva Federal retome o ciclo de cortes ao longo do período estival.

Os principais índices acionistas apresentaram, no final do mês, um desempenho misto, com o índice NASDAQ100 a descer 2,32% e o S&P500 a descer 0,87%, enquanto na Europa o índice Eurostoxx50 subiu 3,2%.

No mercado de obrigações, as yields da dívida pública alemã a 10 anos terminaram o mês nos 2,64%, descendo 19,9 pontos base. As obrigações do tesouro dos EUA a 10 anos desceram 29,8 pontos base, encerrando o mês com uma taxa de 3,94%.

O euro desvalorizou-se face ao dólar, terminando o mês com uma cotação de €1,182, apresentando uma descida de 0,33%.

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

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. Matricula / 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 Occidental - 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.