

FICHA DE INFORMAÇÃO MENSAL

EASY INVEST

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

ESTRATÉGIA:

ESTRUTURA

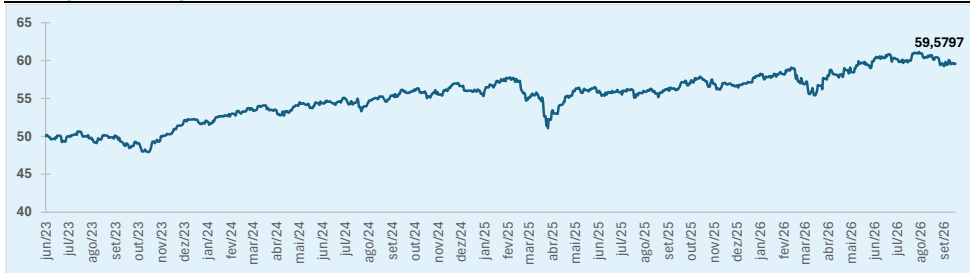
EQUILÍBRIO (AÇÕES)

AMBIÇÃO (AÇÕES)

INFORMAÇÃO GERAL DO PRODUTO

SEGURADOR	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	9 256 543,74	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

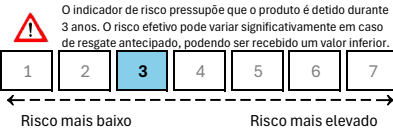
EVOLUÇÃO DA COTAÇÃO DA UNIDADE DE CONTA



Indicador

Sumário

de Risco

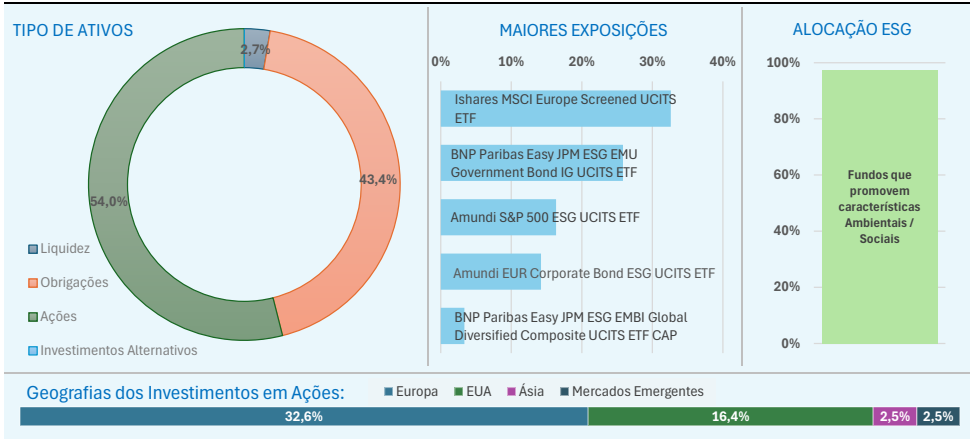


DESCRIÇÃO DA ESTRATÉGIA

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

ALOCÇÃO E SELEÇÃO DE ATIVOS



1 Ano	5,5%	Desde o Início do Ano	4,3%
2 Anos*	3,2%	2025	2,1%
3 Anos*	6,7%	2024	7,2%

COMENTÁRIO

O aumento dos preços do petróleo e dos produtos refinados ao longo de setembro reforçou as pressões inflacionistas a nível global e contribuiu para uma orientação mais restritiva por parte dos principais bancos centrais. O Banco Central Europeu, a Reserva Federal e o Banco do Japão voltaram a aumentar as taxas de juro, sinalizando que as condições monetárias deverão permanecer restritivas durante um período prolongado. Este contexto impulsionou uma subida significativa das yields das obrigações soberanas a nível global. Ainda assim, os mercados acionistas demonstraram uma resiliência notável, apoiados pela aceleração da atividade económica e pela continuação do forte investimento em infraestruturas e tecnologia associadas ao desenvolvimento da inteligência artificial. Na Europa, o indicador S&P Global Flash PMI surpreendeu positivamente em setembro, com o índice composto a atingir o nível mais elevado dos últimos 41 meses. A melhoria foi sustentada tanto pelo setor dos serviços como pela indústria. A recuperação das novas encomendas, incluindo da procura externa, reforça os sinais de aceleração da atividade económica, apesar da pressão exercida pela subida dos preços da energia. O S&P Global Flash PMI Compósito dos Estados Unidos avançou para 58,4 pontos em setembro, atingindo o nível mais elevado dos últimos cinco anos. A expansão da atividade económica continuou a ser liderada pelo setor dos serviços, que subiu para 58,7 pontos, enquanto a indústria transformadora acelerou para 57,0 pontos, beneficiando da forte procura interna. As novas encomendas e o emprego mantiveram uma trajetória robusta de crescimento, embora a subida dos custos energéticos, salariais e de transporte tenha contribuído para o ressurgimento das pressões inflacionistas. O BCE voltou a aumentar as taxas de juro, reviu em alta as projeções de crescimento e inflação para 2027 e destacou a resiliência da atividade económica. A subida dos preços da energia continua a pressionar a inflação e os mercados mantêm a expectativa de uma nova subida das taxas em dezembro. A Fed voltou a aumentar as taxas de juro e reiterou a mensagem de que a política monetária deverá permanecer restritiva por mais tempo. A resiliência da economia e do mercado de trabalho, aliada ao impacto da subida dos preços da energia na inflação, levou os investidores a anteciparem pelo menos mais uma subida das taxas até ao final do ano. Os principais índices acionistas apresentaram, no final do mês, um desempenho misto, com o índice NASDAQ100 a subir 3,23% e o S&P500 a descer 0,45%, enquanto na Europa o índice Eurostoxx50 desceu 2,35%. No mercado de obrigações, as yields da dívida pública alemã a 10 anos terminaram o mês nos 3,58%, subindo 26,2 pontos base. As obrigações do tesouro dos EUA a 10 anos subiram 53,5 pontos base, encerrando o mês com uma taxa de 5,28%. O euro desvalorizou-se face ao dólar, terminando o mês com uma cotação de €1,133 apresentando uma descida de 2,48%.

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.