

ABANCA GESTÃO ATIVA
Características

O ABANCA GESTÃO ATIVA é um contrato de seguro de vida individual ligado a fundos de investimento (unit-linked), classificado como PRIIP (Produto de Investimento com base em Seguros).

O ABANCA GESTÃO ATIVA é comercializado pelo nosso mediador Abanca Mediación, Operador De Banca-Seguros Vinculado, S.L, Sucursal Em Portugal, através da rede de balcões do Abanca Corporación Bancaria, S.A., Sucursal em Portugal, em virtude de um contrato de cedência de rede celebrado entre as duas entidades.

O ABANCA GESTÃO ATIVA coloca à disposição do cliente cinco Fundos Autónomos: Balanceado Multi-Gestor, Fundo Dinâmico, Fundo Agressivo (Ações), Fundo Clássico e Fundo Equilíbrio.

O valor a converter em Unidades de Participação será igual ao prémio pago, líquido dos encargos de aquisição. Assim, o número de Unidades de Participação será igual à divisão entre o valor a converter e o valor unitário das Unidades de Participação.

O ABANCA GESTÃO ATIVA prevê:

- Em caso de Vida da Pessoa Segura no termo do contrato, o pagamento do Valor de Referência, ou seja, ao valor patrimonial atingido pelas Unidades de Participação multiplicado pelo número de Unidades de Participação detidas pelo Tomador do Seguro à data do termo.
- Em caso de Morte da Pessoa Segura durante a vigência do mesmo, o pagamento do Valor de Referência à data do falecimento, se este for comunicado até 30 dias após a ocorrência. Caso contrário, o Valor de Referência em caso de Morte será calculado utilizando a cotação da Unidade de Participação no 2º dia útil após a data de participação do falecimento.
- O contrato poderá ser resgatado total ou parcialmente após a efetiva liquidação do prémio contratado, estando sujeito à respetiva comissão de resgate.
- Em qualquer momento da vigência do contrato, o Tomador do Seguro tem a faculdade de solicitar a transferência da totalidade ou parte do valor das Unidades de Participação detidas para qualquer outro Fundo Autónomo deste seguro; sendo que a partir da quinta transferência, inclusivé, ocorrida no ano, a Zurich cobrará 0,25% da importância a transferir por cada transferência.

Durante a vida do produto existe a possibilidade de perda dos montantes investidos, **não existindo qualquer garantia de rentabilidade do capital investido.**

As rendibilidades abaixo apresentadas representam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade futura.

Fundo : FUNDO AGRESSIVO (AÇÕES)
Política de Investimento e composição do fundo

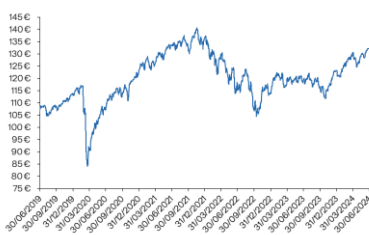
- A política de investimento assenta na implementação de uma gestão agressiva que utiliza na sua composição, maioritariamente, fundos de investimento de Ações (até ao limite máximo de 100%), podendo também investir em fundos de Obrigações (até um limite máximo de 70%), fundos de investimento de Mercado Monetário/Tesouraria e Depósitos à Ordem (até ao limite máximo de 30%), seguindo uma estratégia de diversificação. O fundo autónomo pode ainda investir em fundos Mistos/Balanceados (até um limite máximo de 30%) e em fundos Alternativos (até um limite máximo de 50%).
- Não existem limitações de investimento a nível geográfico.
- O objetivo do fundo, não garantido, é o de, no médio e longo prazo, alcançar crescimento de capital e uma rentabilidade superior à oferecida em aplicações conservadoras.
- Na composição do Fundo serão sempre cumpridas as normas legais e regulamentares que, em cada momento, sejam aplicáveis.

Carteira de Ativos Subjacentes ao Fundo Autónomo ABANCA FUNDO AGRESSIVO (AÇÕES)		
Classe ativos	ISIN	%
Fundos de Ações		
CAPITAL GP NEW PERS-ZEUR FUND	LU1295554833	4,70%
NORDEA 1 SIC-GCL&ENV-BI-EUR FUND	LU0348927095	1,61%
ABR SV 1 -ASIA PAC SUSE-XAEU FUND	LU0837965457	1,42%
JPMF INV-GLOB DIVIDEND-IAEU FUND	LU0329203813	4,69%
PICTET-PREMIUM BRAND-IE FUND	LU021738485	1,15%
GS IND EQ 1 AC EU FUND	LU1242773882	1,21%
CPR INV HYDROGEN-REURACC FUND	LU2389405593	1,55%
CPR INVEST MEDTECH-REA FUND	LU203681771	1,28%
BGF-SUSTAIN ENRGY-D2 EUR FUND	LU0252964944	1,23%
RCG FND-ROBCO SUS WATER-F EU FUND	LU2146191569	1,77%
BNP DISRUPTIVE TECH-PRVA FUND	LU0823422497	1,52%
CANDR EQUITIES L-BIOTECH-REU FUND	LU1269736838	0,91%
EDR FUND-BIG DATA-CR EUR FUND	LU1781816530	2,44%
PICTET-SECURITY-IE FUND	LU0270904351	1,47%
BNY MELLON LT QB EQ-W-EUR FUND	IE00B90PV268	4,62%
Fundos Mistos		
ABANCA RENTA VAR ESG 360-FI FUND	ES0162956009	13,98%
Liquidez		54,46%
Total		100%

Valorização Mensal (últimos cinco anos)

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	YTD
2020	0,85%	-6,70%	-13,88%	11,20%	3,50%	2,11%	3,32%	4,15%	-1,74%	-2,47%	7,63%	3,46%	9,36%
2021	-0,15%	0,69%	1,65%	2,27%	2,26%	1,02%	-0,08%	2,18%	-3,39%	3,92%	-1,59%	1,78%	10,86%
2022	-5,73%	-0,78%	0,96%	-4,11%	0,21%	-7,19%	5,00%	-2,73%	-9,40%	0,86%	7,92%	-1,86%	-16,75%
2023	5,78%	-0,32%	-0,27%	-0,84%	-0,45%	1,22%	1,92%	-1,96%	-2,61%	-3,95%	5,58%	4,22%	8,06%
2024	-0,35%	3,56%	2,63%	-2,73%	1,21%	2,91%							7,31%

Valorizações líquidas de comissões e ilíquidas de impostos

Evolução do Fundo nos últimos 5 anos (valor da Unidade de Participação)

Indicador Sumário de Risco


Valor da unidade de participação a 30-06-2024: 132,23143 Eur