

IMGA FINANCIAL BONDS 3 1/2 Y CAT A

Fundo de Investimento Mobiliário Aberto de Obrigações

RISCO (ISR) 2

Gestor: Ana Aguiar Co-Gestor: Joana Felício

Dados do Fundo a 30.06.2025

Ativos Sob Gestão	€ 5.122.610
Valor da UP	€ 10,1593
Subscrição Inicial	€ 100.000
Comissão de Subscrição	7%
Comissão de Gestão	1,25% / ano
Comissão de Depositário	0,06% / ano
Comissão de Resgate	0% na liquidação, 5% até 1 ano, 4% até 2 anos e 3% até 3,5 anos em função do prazo de investimento

Classe do Fundo: Obrigações

Moeda: EUR

Início de Atividade: Mai/23

ISIN: PTIG2BHM0004

Pré-aviso Resgate: Disponível no 5º dia útil após o pedido

Política de Rendimentos: O Fundo tem como objetivo distribuir anualmente um rendimento de 2,25%, sobre o valor inicial da unidade de participação utilizada para efeitos de constituição do Fundo (10 Euros). A distribuição do rendimento será efetuada anualmente nos dias 31/01/2024, 31/01/2025 e na data de liquidação do Fundo.

Sociedade Gestora: IM Gestão de Ativos - Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Coletivo, S.A.

Objetivo de Investimento

O Fundo IMGA Financial Bonds 3 1/2 Y A tem como objetivo assegurar, no termo da sua duração, a proteção do capital subscrito durante o período de subscrição inicial, (sujeita à capacidade creditícia dos emitentes), bem como o pagamento de um rendimento anual de 3,5% no 1º ano de aniversário do Fundo e um mínimo de 1,5% (taxa anual) nos 2º e 3º ano de vida do Fundo, (30 de maio de 2025 e o pagamento final a 30 de novembro de 2026) calculado sobre o valor inicial da unidade de participação utilizada para efeitos de constituição do Fundo (10 Euros). O último pagamento, a 30 de novembro de 2026, corresponderá a uma taxa efetiva de 2,25%.

Perfil de Investidor

As Categorias A e R destinam-se a Investidores Não Profissionais, Investidores Profissionais e Contrapartes Elegíveis que privilegiem a baixa volatilidade de cotações e a reduzida probabilidade de desvalorização do seu capital. A rentabilidade do investimento será estável e aproximada das taxas de juro dos mercados monetários, pelo que o Fundo pode ser encarado como alternativa às aplicações tradicionais de risco idêntico, desde que o cliente assuma a incerteza quanto à rentabilidade futura do Fundo.

O prazo de investimento recomendado é o prazo de duração do Fundo (3,5 anos), pelo que o mesmo poderá não ser aconselhado para investidores que pretendam resgatar antes de 30 de novembro de 2026.

Evolução do Fundo

Evolução de um investimento de 10.000€ no respetivo fundo



Rendibilidades e Risco

Rendibilidades anualizadas

	YTD ⁽¹⁾	12 meses	24 meses	36 meses	60 meses
Performance	0,99%	2,96%	1,88%	-%	-%
Classe Risco	3	2	3	-	-
Risco (Volatilidade)	2,17%	1,58%	2,85%	-%	-%
Sharpe	-0,44	0,64	-0,02	-	-
Máx. Ganho Mensal	0,25%	0,62%	1,13%	-%	-%
Máx. Perda Mensal	-1,35%	-3,07%	-3,07%	-%	-%

⁽¹⁾ Rendibilidade efetiva desde o início do ano

Rendibilidades anuais

	2024	2023	2022	2021	2020
Performance	-0,81%	-%	-%	-%	-%
Classe Risco	3	-	-	-	-
Risco (Volatilidade)	3,52%	-%	-%	-%	-%
Sharpe	-0,23	-	-	-	-
Máx. Ganho Mensal	0,62%	-%	-%	-%	-%
Máx. Perda Mensal	-3,07%	-%	-%	-%	-%

Composição da Carteira



Top 10 Maiores Posições

ABN AMRO BANK NV 3.875% 21/12/26	8,15%
Nykredit Realkredit AS 0.75% 20/01/27	7,26%
CaixaBank 0.375% 18/11/26	5,83%
AIB Group PLC Var 04/07/26	5,06%
Citigroup, Inc 2.125% 10/09/26	4,95%
Bank of America Corp Var 27/10/26	4,94%
Danske Bank A/S Var 17/02/27	4,88%
Wells Fargo & Company 1.375% 26/10/26	4,87%
HSBC Holdings PLC Var 13/11/26	4,85%
Banco de Sabadell SA Var 08/09/26	4,10%

O Fundo não é de capital garantido, podendo implicar perda do capital investido. As rendibilidades divulgadas só seriam obtidas se o investimento fosse efetuado e mantido durante todo o período de referência e não constituem garantia de rendibilidade futura. Para efeito do apuramento das rendibilidades não são tidas em consideração comissões de subscrição, resgate e transferências, quando aplicáveis, sendo líquidas de todas as outras comissões e encargos.

O indicador sumário de risco (ISR) constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados, tendo uma classificação entre 1 (risco muito baixo) e 7 (risco muito alto).

Os rendimentos distribuídos pelo Fundo e os rendimentos obtidos com o resgate de UP e que consistam numa mais-valia estão sujeitos a tributação de acordo com a legislação em vigor.

Esta informação não dispensa a leitura da Informação Fundamental ao Investidor e do Prospeto, disponíveis em www.imga.pt, www.cmvm.pt e no site dos distribuidores, antes de tomar a decisão de investimento. Para qualquer informação adicional, contacte-nos para o número de telefone 21 120 91 00, de 2ª a 6ª feira das 9h00 às 18h00. Fundo gerido pela IM Gestão de Ativos - Sociedade Gestora de Fundos de Investimento, S.A., Capital Social € 1.000.000, NIPC e CRC Cascais nº 502 151 889.