

# 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 29.05.2026

<b>Ativos Sob Gestão</b>	€ 5.120.482
<b>Valor da UP</b>	€ 10,2159
<b>Subscrição Inicial</b>	€ 100.000
<b>Comissão de Subscrição</b>	7%
<b>Comissão de Gestão</b>	1,25% / ano
<b>Comissão de Depositário</b>	0,06% / ano
<b>Comissão de Resgate</b>	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%.

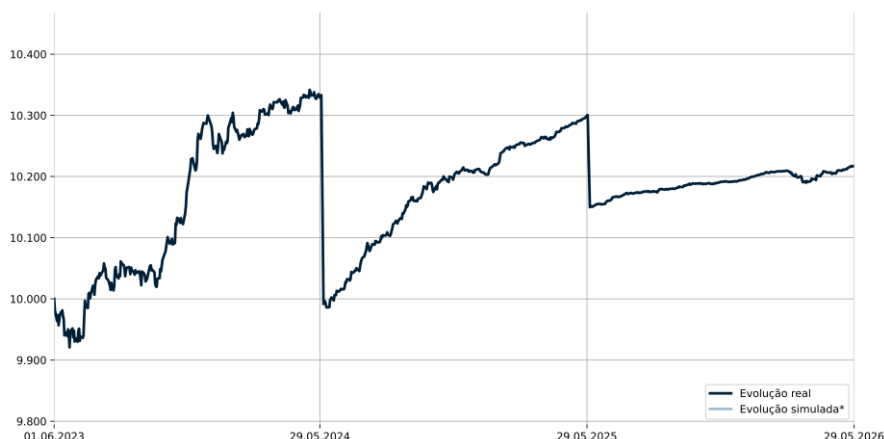
## Perfil de Investidor

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



\*As categorias criadas após a data de constituição do fundo seguem o histórico de desempenho da primeira categoria constituída.

## Rendibilidades e Risco

Rendibilidades anualizadas

	YTD <sup>(1)</sup>	12 meses	24 meses	36 meses	60 meses
<b>Performance</b>	0,22%	0,69%	0,18%	-%	-%
<b>Classe Risco</b>	1	2	3	-	-
<b>Risco (Volatilidade)</b>	0,27%	1,46%	2,62%	-%	-%
<b>Sharpe</b>	-7,67	-1,08	-0,80	-	-
<b>Máx. Ganho Mensal</b>	0,12%	0,18%	0,62%	-%	-%
<b>Máx. Perda Mensal</b>	-0,16%	-1,35%	-3,07%	-%	-%

<sup>(1)</sup> Rendibilidade efetiva desde o início do ano

As categorias criadas após a data de constituição do fundo seguem o histórico de desempenho da primeira categoria constituída.

Rendibilidades anuais

	2025	2024	2023	2022	2021
<b>Performance</b>	1,33%	-0,81%	-%	-%	-%
<b>Classe Risco</b>	2	3	-	-	-
<b>Risco (Volatilidade)</b>	1,51%	3,56%	-%	-%	-%
<b>Sharpe</b>	-0,62	-0,87	-	-	-
<b>Máx. Ganho Mensal</b>	0,25%	1,13%	-%	-%	-%
<b>Máx. Perda Mensal</b>	-1,35%	-3,07%	-%	-%	-%

As categorias criadas após a data de constituição do fundo seguem o histórico de desempenho da primeira categoria constituída.

## Composição da Carteira

### Tipo de ativo



## Top 10 Maiores Posições

Nykredit Realkredit AS 0.75% 20/01/27	9,29%
ABN AMRO BANK NV 3.875% 21/12/26	8,00%
Wells Fargo & Company 1.375% 26/10/26	7,84%
CaixaBank SA 1.125% 12/11/26	7,81%
Banco Bilbao Viscaya Arg 0.375% 15/11/26	5,81%
Citigroup, Inc 2.125% 10/09/26	4,95%
Intesa Sanpaolo SPA 1% 19/11/26	4,88%
BANCO BPM SPA 4.875% 18/01/27	4,63%
ING Bank NV 4.125% 02/10/26	4,03%
Skandinaviska Enskilda 4% 09/11/26	4,02%

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](http://www.imga.pt), [www.cmvm.pt](http://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.