OUTUBRO 2026

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 30.10.2026

Ativos Sob Gestão	€ 5.112.633
Valor da UP	€ 10,2575
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%.

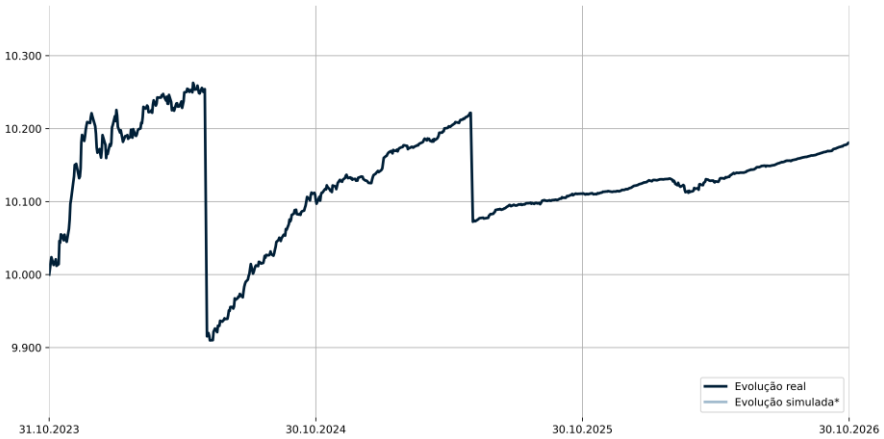
Perfil de Investidor

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



**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[1]	12 meses	24 meses	36 meses	60 meses
Performance	0,63%	0,69%	1,17%	1,10%	-%
Classe Risco	1	1	2	3	-
Risco (Volatilidade)	0,19%	0,18%	1,06%	2,27%	-%
Sharpe	-10,68	-11,27	-1,42	-0,69	-
Máx. Ganho Mensal	0,12%	0,12%	0,28%	1,13%	-%
Máx. Perda Mensal	-0,16%	-0,16%	-1,35%	-3,07%	-%

[1] 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
Performance	1,33%	-0,81%	-%	-%	-%
Classe Risco	2	3	-	-	-
Risco (Volatilidade)	1,51%	3,56%	-%	-%	-%
Sharpe	-0,89	-0,98	-	-	-
Máx. Ganho Mensal	0,25%	1,13%	-%	-%	-%
Máx. Perda Mensal	-1,35%	-3,07%	-%	-%	-%

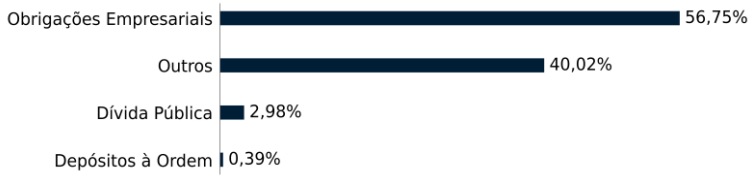
As categorias criadas após a data de constituição do fundo seguem o histórico de desempenho da primeira categoria constituída.

IMGA FINANCIAL BONDS 3 1/2 Y CAT A

Fundo de Investimento Mobiliário Aberto de Obrigações

Composição da Carteira

Tipo de ativo



Top 10 Maiores Posições

Buoni Ordinari Del Tes 0% 30/11/26	34,16%
Nykredit Realkredit AS 0.75% 20/01/27	9,40%
ABN AMRO BANK NV 3.875% 21/12/26	8,09%
CaixaBank SA 1.125% 12/11/26	7,91%
Banco Bilbao Viscaya Arg 0.375% 15/11/26	5,88%
French Discount T-BILL 0% 02/12/26	5,86%
Intesa Sanpaolo SPA 1% 19/11/26	4,93%
BANCO BPM SPA 4.875% 18/01/27	4,69%
Skandinaviska Enskilda 4% 09/11/26	4,06%
Credit Agricole London 1.875% 20/12/26	3,97%

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.