

# IMGA FINANCIAL BONDS 3Y 2,25% SERIE I CAT A

Fundo de Investimento Mobiliário Aberto de Obrigações

**RISCO (ISR)** 2

Gestor: Ana Aguiar Co-Gestor: Joana Felício

## Dados do Fundo a 30.04.2025

<b>Ativos Sob Gestão</b>	€ 181.850.976
<b>Valor da UP</b>	€ 10,1992
<b>Subscrição Inicial</b>	€ 100.000
<b>Comissão de Subscrição</b>	7%
<b>Comissão de Gestão</b>	1% / 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 anos em função do prazo de investimento

**Classe do Fundo:** Obrigações

**Moeda:** EUR

**Início de Atividade:** Fev/23

**ISIN:** PTIG1ZHM0007

**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 3y 2,25%, Série I tem como objetivo assegurar, no termo da sua duração, a proteção do capital subscrito durante o período de subscrição inicial, bem como o pagamento de um rendimento anual de 2,25% nos 1º, 2º e 3º anos de aniversário do Fundo, calculado sobre o valor inicial da UP (10 euros).

## Perfil de Investidor

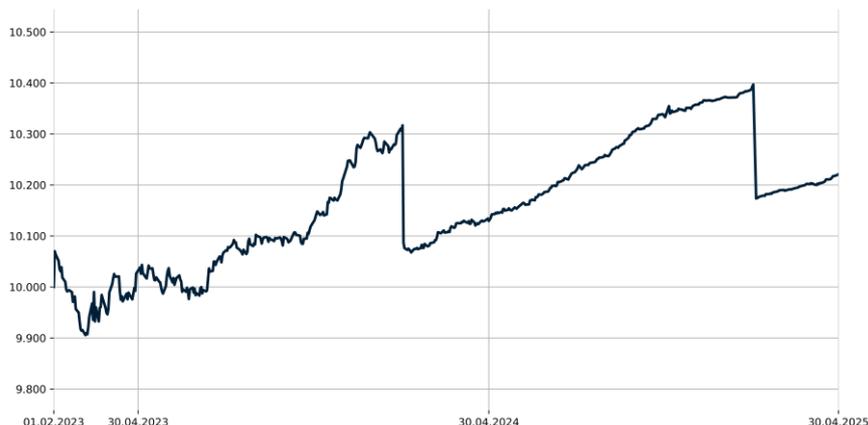
A Categoria A destina-se a Investidores Não Profissionais, Investidores Profissionais e Contrapartes Elegíveis que privilegiem a baixa volatilidade de cotações e a reduzida probabilidade de desvalorização do seu capital. A rentabilidade do investimento será estável e aproximada das taxas de juro dos 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.

A Categoria I destina-se exclusivamente a investidores profissionais e contrapartes elegíveis.

O prazo mínimo aconselhado é 3 anos.

## Evolução do Fundo

Evolução de um investimento de 10.000€ no respetivo fundo



## Rendibilidades e Risco

Rendibilidades anualizadas

	YTD <sup>(1)</sup>	12 meses	24 meses	36 meses	60 meses
<b>Performance</b>	0,78%	3,19%	3,25%	-%	-%
<b>Classe Risco</b>	3	3	3	-	-
<b>Risco (Volatilidade)</b>	3,88%	2,19%	2,35%	-%	-%
<b>Sharpe</b>	-0,35	0,47	0,47	-	-
<b>Máx. Ganho Mensal</b>	0,24%	0,47%	0,86%	-%	-%
<b>Máx. Perda Mensal</b>	-1,99%	-1,99%	-2,24%	-%	-%

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

Rendibilidades anuais

	2024	2023	2022	2021	2020
<b>Performance</b>	2,92%	-%	-%	-%	-%
<b>Classe Risco</b>	2	-	-	-	-
<b>Risco (Volatilidade)</b>	0,65%	-%	-%	-%	-%
<b>Sharpe</b>	4,49	-	-	-	-
<b>Máx. Ganho Mensal</b>	0,47%	-%	-%	-%	-%
<b>Máx. Perda Mensal</b>	-2,24%	-%	-%	-%	-%

## Composição da Carteira

### Tipo de ativo



## Top 10 Maiores Posições

ABN Amro Bank NV 3.625% 10/01/26	7,01%
Ing Groep Inv 2.125% 10/01/26	6,91%
Banque Fed Cred Mutuel 1.625% 19/01/26	6,87%
Nykredit Realkredit AS 0.25% 13/01/26	6,78%
Belfius Bank SA/NV 0.375% 13/02/26	4,88%
MedioBanca Di Cred Fin 0.875% 15/01/26	4,75%
HSBC Holdings PLC Var 13/11/26	4,63%
UBS Group AG Var 03/11/26	4,62%
Intesa Sanpaolo SPA 0.625% 24/02/26	4,61%
AIB Group PLC Var 04/07/26	4,54%

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.