

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 31.12.2025

Ativos Sob Gestão	€ 181.639.920
Valor da UP	€ 10,2806
Subscrição Inicial	€ 100.000
Comissão de Subscrição	7%
Comissão de Gestão	1% / 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 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

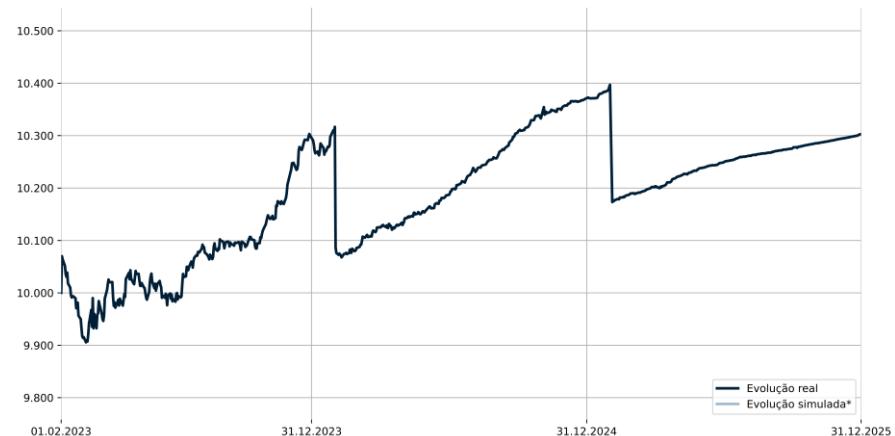
A Categoria A destina-se a Investidores Não Profissionais, Investidores Profissionais e Contrapartes Elegíveis que privilegiam a baixa volatilidade de cotações e a reduzida probabilidade de desvalorização do seu capital. A rentabilidade do investimento será estável e aproximada das taxas de juro dos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



*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	1,59%	1,59%	2,28%	-%	-%
Classe Risco	3	3	3	-	-
Risco (Volatilidade)	2,17%	2,17%	2,22%	-%	-%
Sharpe	-0,20	-0,20	0,11	-	-
Máx. Ganho Mensal	0,24%	0,24%	0,86%	-%	-%
Máx. Perda Mensal	-1,99%	-1,99%	-2,24%	-%	-%

⁽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.

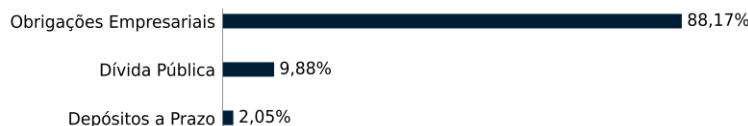
Rendibilidades anuais

	2025	2024	2023	2022	2021
Performance	1,59%	2,99%	-%	-%	-%
Classe Risco	3	3	-	-	-
Risco (Volatilidade)	2,17%	2,33%	-%	-%	-%
Sharpe	-0,20	0,41	-	-	-
Máx. Ganho Mensal	0,24%	0,86%	-%	-%	-%
Máx. Perda Mensal	-1,99%	-2,24%	-%	-%	-%

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 0.25% 13/01/26	9,54%
Banque Fed Cred Mutuel 1.625% 19/01/26	8,94%
Buoni Ordinary Del Tes 0% 30/01/26	7,27%
ABN Amro Bank NV 3.625% 10/01/26	7,13%
MedioBanca Di Cred Fin 0.875% 15/01/26	6,99%
Ing Groep Inv 2.125% 10/01/26	6,91%
Belfius Bank SA/NV 0.375% 13/02/26	4,85%
Intesa Sanpaolo SPA 0.625% 24/02/26	4,69%
JP Morgan Chase & Co 3% 19/02/26	4,52%
BPCE SA 1.375% 23/03/26	4,44%

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 Prospecto, 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 2º a 6º 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.