

IMGA OBRIGAÇÕES GLOBAIS EURO 2026 SERIE I CAT A

Fundo de Investimento Mobiliário Aberto de Obrigações

 RISCO (ISR)

2

Gestor: Ana Aguiar Co-Gestor: João Ramos

Dados do Fundo a 28.11.2025

| | |
|-------------------------|-------------------------------|
| Ativos Sob Gestão | € 13.380.500 |
| Valor da UP | € 10,0687 |
| Subscrição Inicial | € 100.000 |
| Comissão de Subscrição | 3% |
| Comissão de Gestão | 0,5% / ano |
| Comissão de Depositário | 0,06% / ano |
| Comissão de Resgate | 3%, 0% na liquidação do fundo |

Classe do Fundo: Obrigações

Moeda: EUR

Início de Atividade: Jul/24

ISIN: PTGAIHMO003

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

Política de Rendimentos: O Fundo tem como objetivo a distribuição de um rendimento mínimo de 3,5% na data de liquidação do Fundo (31 de dezembro de 2024), e que corresponde a uma taxa anual de 2,625%. O pagamento aos participantes do rendimento referido, será efetuado até ao décimo dia útil subsequente à data de liquidação do Fundo.

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

Objetivo de Investimento

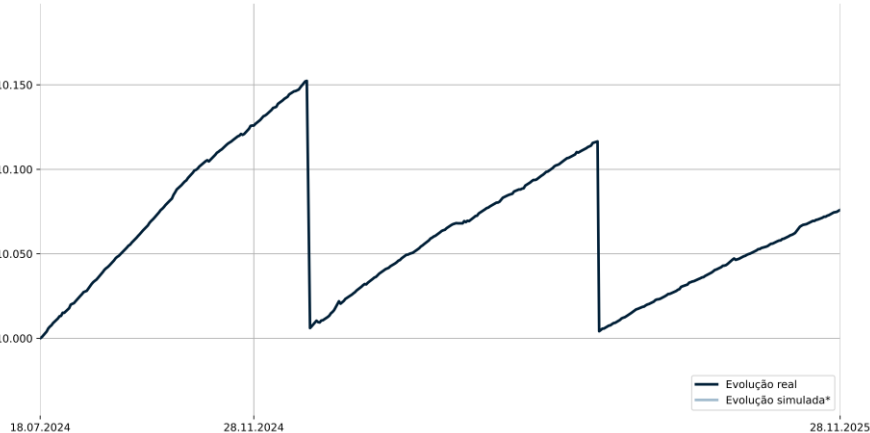
O FUNDO tem como objetivo assegurar, no termo da sua duração, a proteção do capital subscrito durante o período de subscrição inicial, bem como o pagamento, durante a duração do Fundo, de uma taxa semestral equivalente a Euribor a 3M (média de duas observações trimestrais dos períodos antecedentes) subtraído de 25bp, calculado sobre o valor inicial da UP (10 euros). Este fundo irá fazer quatro pagamentos com periodicidade semestral durante o período de duração do fundo.

Perfil de Investidor

O Fundo 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. O prazo de investimento recomendado é o prazo de duração do Fundo , pelo que o mesmo poderá não ser aconselhado para investidores que pretendam resgatar antes de 30 de junho 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 | 1,88% | 2,15% | -% | -% | -% |
| Classe Risco | 2 | 2 | - | - | - |
| Risco (Volatilidade) | 1,18% | 1,82% | -% | -% | -% |
| Sharpe | -0,15 | 0,05 | - | - | - |
| Máx. Ganho Mensal | 0,25% | 0,25% | -% | -% | -% |
| Máx. Perda Mensal | -1,22% | -1,22% | -% | -% | -% |

⁽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

| | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|----------------------|------|------|------|------|------|
| Performance | -% | -% | -% | -% | -% |
| Classe Risco | - | - | - | - | - |
| Risco (Volatilidade) | -% | -% | -% | -% | -% |
| Sharpe | - | - | - | - | - |
| Máx. Ganho Mensal | -% | -% | -% | -% | -% |
| Máx. Perda Mensal | -% | -% | -% | -% | -% |

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



Prazos de maturidade



Top 10 Maiores Posições

| | |
|--|-------|
| Belfius Bank SA/NV Float 17/09/26 | 7,51% |
| Traton Finance Lux SA Float 21/08/26 | 6,74% |
| ING Bank NV Float 02/10/26 | 4,52% |
| National Bank of Canada Float 06/03/26 | 4,51% |
| Leasys SPA Float 08/04/26 | 4,51% |
| Canadian Imperial Bank Float 27/03/26 | 4,51% |
| Deutsche Bank AG Float 15/01/26 | 4,50% |
| UBS AG London Float 12/04/26 | 4,50% |
| CA AutoBank SPA IE Float 26/01/26 | 4,50% |
| Standard Chartered Bank Float 15/10/26 | 4,50% |

O Fundos 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 e de resgate, 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.