

CA MONETÁRIO

Fundo de Investimento Mobiliário Aberto do Mercado Monetário

RISCO (ISR) 1

Gestor: Joana Felício Co-gestor: Amit Maugi

Dados do Fundo a 10.05.2024

Ativos Sob Gestão	€ 63.605.471
Valor da UP	€ 5,8285
Subscrição Inicial	€ 25
Comissão de Subscrição	0%
Comissão de Gestão	0,20% / ano
Comissão de Depositário	0,03% / ano
Comissão de Resgate	0%

Classe do Fundo: Mercado Monetário

Moeda: EUR

Início de Atividade: Out/08

ISIN: PTYCFLHM0007

Pré-aviso Resgate: Disponível no 1º dia útil após o pedido

Política de Rendimentos: Capitalização

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

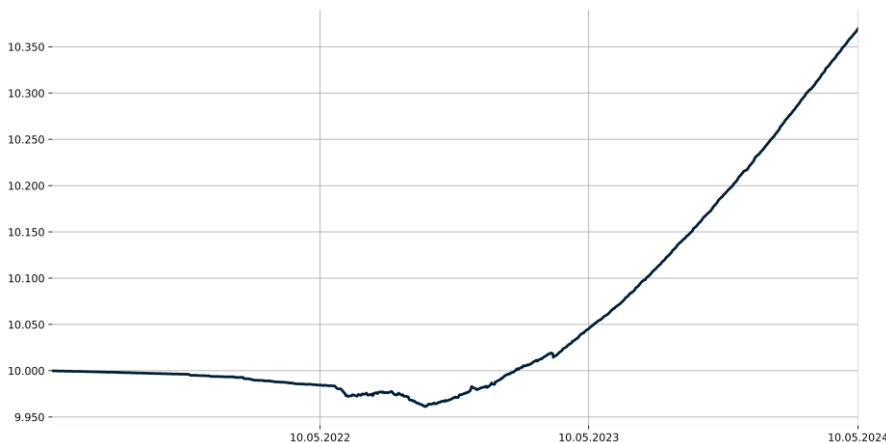
Objetivo de Investimento

O Fundo tem por objetivo principal a preservação do capital investido e a entrega de rendibilidades relacionadas com a evolução das taxas de juro de curto prazo dos mercados monetários da Zona Euro, bem como da qualidade creditícia dos emitentes que o integram, proporcionando aos participantes o acesso a uma carteira diversificada de ativos de curto prazo.

Perfil de Investidor

Tratando-se de um Fundo de risco baixo, é adequado a Investidores conservadores que tenham grande aversão ao risco ou a Investidores cujas aplicações financeiras ou necessidades de liquidez sejam de curto prazo.

Evolução do valor da unidade de participação



Evolução de um investimento de 10.000€ no respetivo fundo

Rendibilidades e Risco

Rendibilidades anualizadas

	YTD ⁽¹⁾	12 meses	24 meses	36 meses	60 meses
Performance	1,31%	3,22%	1,91%	1,22%	0,72%
Classe Risco	1	1	1	1	1

⁽¹⁾ Rendibilidade efetiva desde o início do ano

Rendibilidades anuais

	2023	2022	2021	2020	2019
Performance	2,51%	-0,08%	-0,09%	-0,03%	0,02%
Classe Risco	1	1	1	1	1

Maturidade e Duração Médias Ponderadas da Carteira

MMP	129 dias	MMP (Maturidade Média Ponderada): tempo residual médio até à refixação dos cupões de cada ativo ponderado pelo seu peso.
DMP	138 dias	DMP (Duração Média Ponderada): tempo residual médio de reembolso dos ativos ponderada pelos seus pesos.

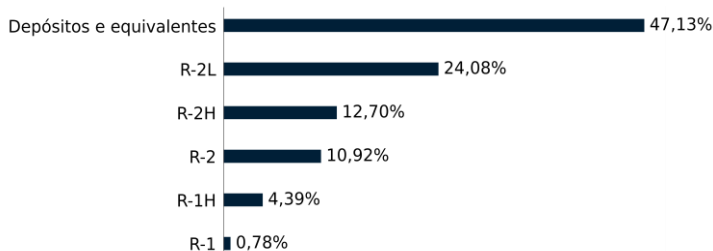
Composição da Carteira

Top 10 Maiores Posições

	% VLG (*)	Maturidade	País	Instrumento Financeiro
DP/MG/EUR	6,55%	28.03.2025	Portugal	Depósitos a Prazo
DP/BCP/EUR	4,78%	27.12.2024	Portugal	Depósitos a Prazo
French Discount T-Bill	4,69%	03.07.2024	França	Dívida Pública
European Union Bill	4,39%	07.06.2024	Bélgica	Dívida Pública
DP/BANKOFCHINA/EUR	4,12%	21.08.2024	Luxemburgo	Depósitos a Prazo
BOTS	3,92%	31.05.2024	Itália	Dívida Pública
European Union Bill	3,91%	05.07.2024	Bélgica	Dívida Pública
DP/BKT/EUR	2,45%	27.05.2024	Portugal	Depósitos a Prazo
DP/BCP/EUR	2,37%	28.02.2025	Portugal	Depósitos a Prazo
Repsol Europe Finance PC	2,36%	16.05.2024	Luxemburgo	Papel Comercial

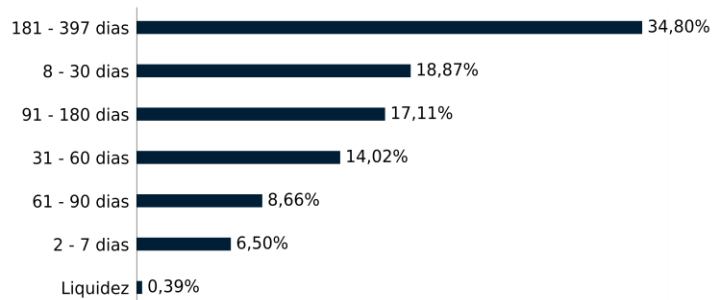
* Valor Líquido Global do Fundo

Rating



Rating determinado com base na metodologia interna de avaliação de risco de crédito, com notações compreendidas entre R-1H (Risco muito baixo) e R-5 (Risco muito alto), correspondendo as notações entre R-1H e R-2L (inclusive) ao nível de Investment Grade. H = High; L = Low; NR = Not Rated.

Estrutura por maturidade



O Fundo do Mercado Monetário (FMM) não é um investimento garantido. O investimento num FMM é diferente de um investimento em Depósitos. O capital investido pode flutuar. O FMM não conta com apoio externo para garantir a liquidez ou a estabilização do valor da U.P. O risco de perda do capital é suportado pelo participante.

Os ativos do fundo são avaliados, sempre que possível, ao preço de mercado. Caso não seja possível utilizar a avaliação ao preço de mercado, os ativos serão avaliados, de forma prudente, com recurso a modelo. Quando é utilizada uma avaliação com recurso a modelo, o método do custo amortizado não pode ser considerado. O valor líquido do fundo corresponde à diferença entre a soma de todos os ativos, valorizados de acordo com o método descrito, e a soma de todos os passivos do fundo.

As rendibilidades divulgadas representam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade futura. As rendibilidades anualizadas divulgadas só seriam obtidas se o investimento fosse efetuado e mantido durante todo o período de referência. 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 regime fiscal dos fundos de investimento foi alterado a partir de 01 de julho de 2015 pelo que os valores das unidades de participação divulgados até 30 de junho de 2015 são deduzidos da fiscalidade então suportada pelo fundo, mas não têm em consideração o imposto que seja eventualmente devido pelos Participantes relativamente aos rendimentos auferidos no período após essa data. O Indicador Sintético de Risco e Remuneração mede o risco de variação de preços das unidades de participação do Fundo com base na volatilidade verificada nos últimos 5 anos e classifica o nível de risco do Fundo entre 1 (risco mínimo) e 7 (risco máximo). Um risco mais baixo implica potencialmente uma remuneração mais baixa e um risco mais alto implica potencialmente uma remuneração mais alta. O investimento em fundos pode implicar a perda do capital investido caso o fundo não seja de capital garantido. Esta informação não dispensa a leitura da Informação Fundamental ao Investidor e do Prospeto, disponíveis em www.imga.pt, www.cmm.pt e no site do distribuidor Crédito Agrícola, 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 Organismos de Investimento Coletivo, SA., Capital Social € 1.000.000, NIPC e CRC Cascais nº 502 151 889.