PPR MAIS BANCO CTT

NEWSLETTER MENSAL

NOVEMBRO 2024

O mês de novembro destacou-se sobretudo pelo resultado das eleições presidenciais nos Estados Unidos. A vitória de Donald Trump fez disparar as valorizações do mercado acionista norte-americano, dado que o seu programa reforçou a confiança dos investidores no crescimento económico do país. Adicionalmente, no plano da política monetária, a Reserva Federal (Fed) tomou a decisão de reduzir as taxas de juro de referência em 25 pontos base. Estes acontecimentos refletiram-se em ganhos expressivos nos principais índices: Dow Jones (+7,54%), S&P 500 (+5,73%) e Nasdaq (+6,21%).

Por outro lado, o mercado acionista europeu fechou o mês de novembro com resultados mistos, uma vez que os setores exportadores receiam potenciais tarifas alfandegárias a serem impostas pelos EUA durante a nova administração, aliado à fraca procura por produtos europeus oriunda da China. Importa também referir que os dados económicos da Zona Euro ainda se encontram aquém do esperado e a instabilidade política tem aumentado, como é o exemplo da queda do governo alemão. Deste modo, o principal índice Stoxx 600 registou uma subida moderada de +0,96%. Destaque positivo para os índices da Alemanha (DAX: +2,88%) e do Reino Unido (FTSE: +2,18%). Em terreno negativo esteve o índice francês (CAC: -1,57%,) e o português (PSI-20: -1,75%).

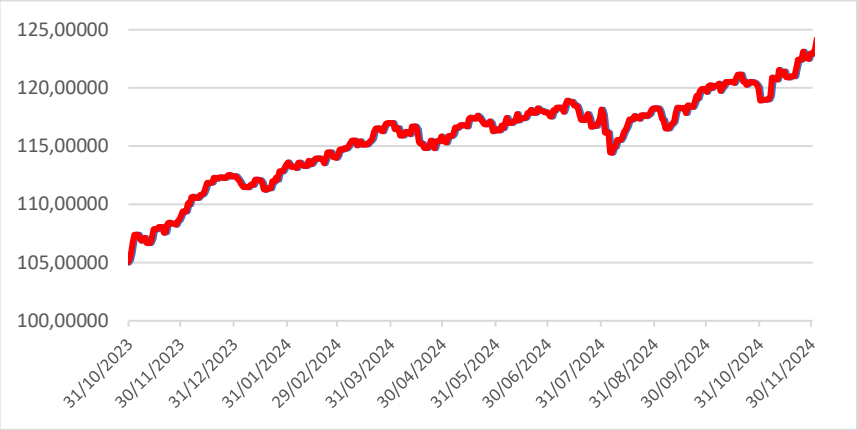
O mercado obrigacionista global foi alvo de uma leve recuperação, refletindo a expectativa de uma política monetária mais acomodatícia, assim como a previsão de que as principais economias poderão evitar um cenário de recessão severa.

PERFORMANCE DO FUNDO

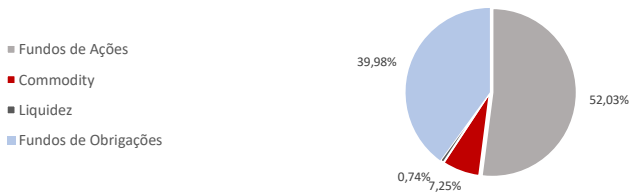
	Performance (30.11.2024)
6 meses	5,66%
YTD	9,36%
Desde o Lançamento	22,95%

Volatilidade	
3 meses	5,20%
6 meses	6,01%

EVOLUÇÃO DA UNIDADE DE PARTICIPAÇÃO



ALOCAÇÃO DE ATIVOS



CARTEIRA DE ATIVOS

TOP 5 FUNDOS DE ACÕES	PESO CARTEIRA (%)
ZURICH INV US EQ-ZG1EURHDGAC FUND	10,88%
ISHARES CORE S&P 500 FUND	10,40%
AMUNDI MSCI JAPAN-ACC FUND	6,76%
GS JAPAN EQPT IACC FUND	2,43%
JPMORGAN-EM MRKT DIV-I FUND	1,51%
TOP 5 FUNDOS DE OBRIGAÇÕES	
X MSCI EUROPE 1C FUND	14,86%
ZUR CB NEU EUR CORBF-ZG1EUHA FUND	7,22%
AM EURO GOV BOND 7-10Y-ETF A FUND	5,67%
ISHARES CORE EUR CORP EUR A FUND	5,50%
AMUNDI EMERG MKT BD-I2EURC FUND	4,06%

O PPR Mais Banco CTT é um Plano Poupança Reforma que tem a forma de contrato de seguro de vida ligado a fundos de investimento (unit-linked).

OBJETIVOS DE INVESTIMENTO

Objetivo de poupanças numa perspetiva de longo prazo, como complemento de reforma, com período mínimo de 5 anos. O fundo adequa-se a um perfil de investidor que aceita algumas flutuações do seu investimento no curto-prazo

DADOS DO FUNDO

Entidade Gestora: Zurich Companhia de Seguros Vida S.A.
Data de lançamento: 18.11.2019
Comissão de Gestão: 1,20%
Comissão de Resgate: até 6 meses 0,2%; após 6 meses 0%
Comissão de Transferência: 0%
Subscrição mínima: 250€ ou 50€/mês
Entregas Suplementares: 250€
Entregas programadas: 50€

LIMITE MÁXIMO DE EXPOSIÇÃO CARTEIRA

Ações: 60%
Fundos de Obrigações: 50%
Fundos Imobiliários: 10%
Fundos Alternativos: 20%
Fundos Monetários/Liquidez: 20%

INDICADOR SUMÁRIO DE RISCO

1	2	**3**	4	5	6	7

bancoctt

ZURICH