

O Universo Poupança & Investimento, produto financeiro complexo, é um contrato de seguro ligado a fundos de investimento e qualificado como ICAE (Instrumento de Captação de Aforro Estruturado), que permite a escolha de uma carteira de ativos entre três opções de carteiras disponíveis com diferentes perfis de risco: Defensivo, Equilibrado e Dinâmico. As carteiras de ativos são globalmente diversificadas em vinte diferentes fundos de investimentos com alocação em ações, obrigações, liquidez e outros.

## Análise de MAPFRE AM



### Análise realizada para o 3º trimestre de 2023 (18/07/2023)

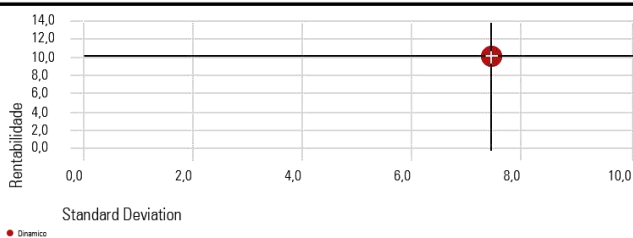
O sentimento do investidor melhorou substancialmente. É positivo, porque reflete que tivemos boas notícias, mas traz riscos. É mais fácil ficar desapontado se suas expectativas forem maiores.

O processo de desinflação beneficiou de um efeito de base favorável. No segundo semestre, a evolução deve ser pautada pela moderação dos núcleos de inflação.

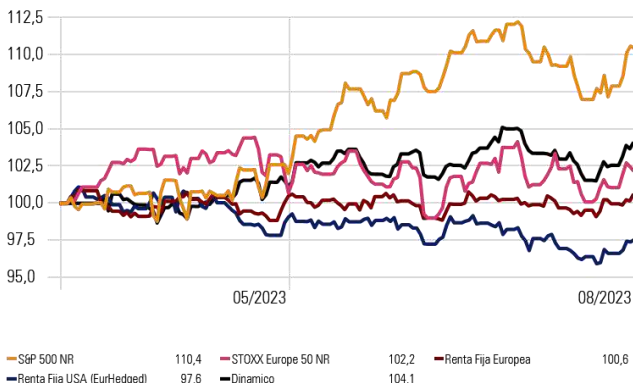
Novas aplicações relacionadas à Inteligência Artificial são empolgantes. Mas o impacto econômico é muito difícil de avaliar, especialmente depois de alguns anos.

Os movimentos cambiais e a volatilidade recente nesses mercados podem indicar um ambiente mais volátil no segundo semestre do ano.

### Rentabilidade/Desvio padrão (de 11/04/2023 até o final do mês)



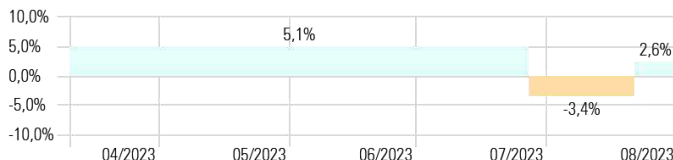
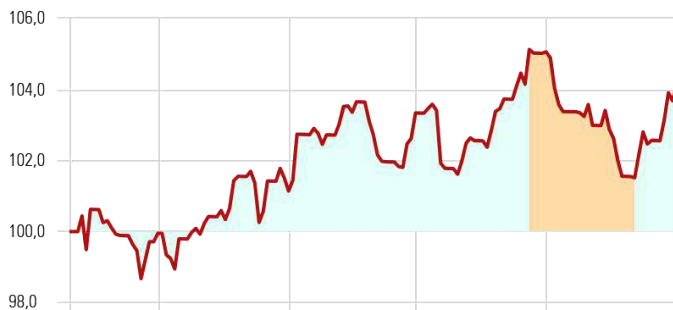
### \*Evolução deos principais Indices Mundiais (em euros com dividendos) e Portfolio (Base 100)



Source: Morningstar Direct

### Desempenho Poupança & Investimento Dinâmico (Base 100, de 11/04/2023)

Define drawdown as decline by 2% or more



- Dinamico 104,1    Contraction    Expansion

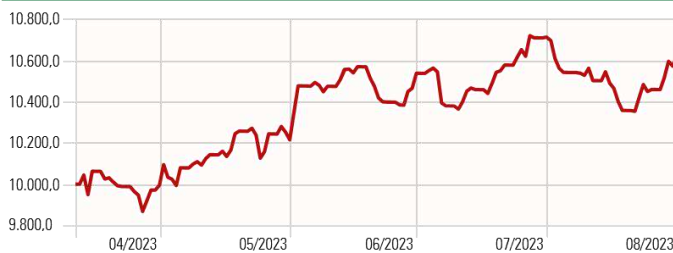
	1 Mes	3 Meses	Início
Dinamico	-0,88	2,95	4,13

### Medidas Estatísticas

Time Period: Since Inception to 31/08/2023

Medidas Estatísticas	Dados da carteira de obrigacoes
Rentabilidade anualizada	Duracao Efetiva 3,79%
Volatilidade Anualizada	Maturidade Efetiva 4,58
Relacao de Sharpe	Yield to Maturity 3,74%
VAR (95%)	Qualidade de Crédito/Média A

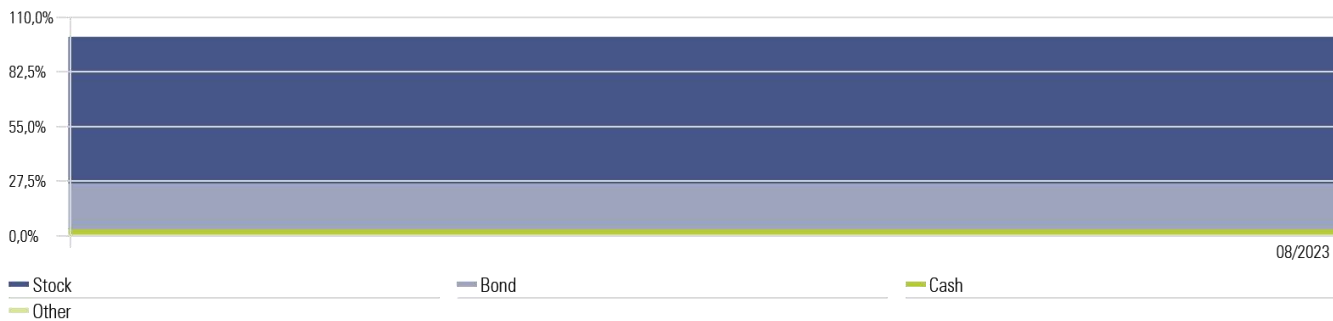
### Desempenho Poupança & Investimento (Capital Inicial 10.000 eur; 11/04/2023)



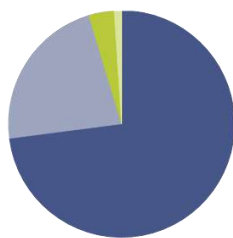
- DINAMICO 10.818,8

\*\*Total investido até a data: 10.000 euros. \*\*Contribuições mensais de 100 euros

Evolução da distribuição mensal do património (líquido, de 11/04/2023 até ao fim do mês)



Alocação De Activos (neto)



	%
• Acoes	73,0
• Obligacoes	22,4
• Liquidez	3,6
• Outros	1,0

Exposicao Geografica

América %	58,18
Estados Unidos %	57,30
Canada %	0,31
América Latina %	0,56
Europa %	35,76
Reino Unido	6,89
Zona Euro	20,05
Europa ex-euro	8,01
Europa emergente	0,16
Africa	0,20
Oriente Medio	0,46
Asia %	6,06
Japan %	0,73
Australasia %	0,24
Asia desarrollada %	2,02
Asia emergente %	3,08

Exposicao de Qualidade de Crédito

Rating AAA %	34,64
Rating AA %	26,77
Rating A %	25,72
Rating BBB %	11,46

Morningstar Equity Style Box

	Value	Blend	Growth
Large	21,3	29,8	32,6
Mid	4,7	8,3	2,9
Small	0,2	0,2	0,0

Market Cap	%
Market Cap Giant %	46,1
Market Cap Large %	37,5
Market Cap Mid %	16,0
Market Cap Small %	0,4
Market Cap Micro %	0,0

Distribuição por tipo de debito

Governamental %	75,39
Corporativo %	13,59
Titulacoes %	0,35
Liquidez %	10,34
Derivados %	0,33

Composição da Carteira

Nome do Fundo	Pesos	YTD	Morningstar Sustainability Rating™	ISIN
Fondmapfre Bolsa América C FI	10,00%	12,73%	⊕⊕	ES0138658002
Invesco S&P 500 ETF	10,00%	16,68%		IE00B3YCGJ38
Mapfre AM Capital Responsible L EUR	10,00%	5,73%	⊕⊕⊕⊕	LU2390861016
Mapfre AM European Equities L EUR	10,00%	11,67%	⊕⊕⊕⊕	LU2390860554
Vanguard S&P 500 ETF USD Acc	9,00%	16,51%	⊕⊕⊕	IE00BFNXXD54
Lyxor S&P 500 ETF D EUR	8,50%	16,66%		LU0496786574
iShares Core MSCI Europe ETF EUR Acc	7,00%	10,84%	⊕⊕	IE00B4K48X80
iShares Core MSCI World ETF USD Acc	7,00%	14,23%	⊕⊕⊕	IE00B4L5Y983
Lyxor Core STOXX Europe 600(DR) ETF Acc	6,00%	10,56%	⊕⊕	LU0908500753
Mapfre Fondtesoro Plus C FI	5,00%	1,39%	⊕⊕⊕	ES0160634004
Amundi IS MSCI Emerging Markets ETF DR C	4,50%	2,72%	⊕⊕	LU1437017350
Mapfre AM Global Bond I EUR	3,00%	-1,49%	⊕⊕⊕	LU1691783135
Fondmapfre Renta Fija Flexible C FI	2,00%	1,88%	⊕⊕⊕	ES0138820008
iShares \$ Treasury Bd 3-7y ETF USD Acc	2,00%	-0,42%	⊕⊕⊕	IE00B3VWN393
iShares Core € Govt Bond ETF EUR Dist	2,00%	6,02%	⊕⊕⊕	IE00B4WXJ64
Vanguard USD Corp Bd ETF USD Acc	2,00%	1,37%	⊕⊕⊕	IE00B6YWF87
Invesco Physical Gold ETC	1,00%	5,30%		IE00B579F325
VanEck Global Real Estate UCITS ETF	1,00%	1,05%	⊕⊕⊕⊕	NL0009690239
Amundi € FI Rt Corp Bd ESG - DR (C)	0,00%	2,24%		LU1681041114
SPDR® Blmbrg Glb Aggr Bd ETF EUR H	0,00%	1,12%	⊕⊕⊕	IE00BF1QPL78

Vantagens Fiscais



Tributação no Resgate ou Vencimento:

Quanto mais tempo mantiver o produto, menor será a tributação em caso de resgate ou vencimento:

- Até 5 anos: 28% de retenção sobre o rendimento
- Entre 5 anos e 8 anos: 22,4% de retenção sobre o rendimento
- Mais de 8 anos: 11,2% de retenção sobre o rendimento

Transmissão em Caso de Morte:

- Isenção de Imposto do Selo;
- Livre nomeação de beneficiários.

As informações contidas no presente documento não devem ser consideradas como conselhos de investimento e descrevem apenas as características do produto. As decisões de investimento devem ser baseadas nas informações Pré-Contratuais e no Documento de Informação Fundamental que está disponível para cada uma das carteiras de fundos de investimento e pode consultar em universo.pt ou APP Universo. O Documento de Informação Fundamental contém informações detalhadas sobre possíveis riscos. O Universo Poupança & Investimento é um seguro de vida ligado a fundos de investimento emitido pela MAPFRE Seguros de Vida, S.A e distribuído por Universo GC, S.A.