

Visão geral do Fundo

| | |
|--------------------------------|--|
| | Fundo de Investimento Mobiliário Aberto de Obrigações de Poupança Reforma Santander Aforro PPR/OICVM |
| Nome do Fundo | Obrigações de Poupança Reforma Santander Aforro PPR/OICVM |
| ISIN | PTSFFAHM0013 |
| Domicílio do Fundo | PT |
| Sociedade Gestora | Santander Asset Management - SGOIC, S.A. |
| Gestor | Rafael Garcia Iborra |
| Categoria | Obrigações |
| Classificação SFDR: | Artigo 8 |
| AUM do Fundo | 23.485.645,40 |
| Moeda | EUR |
| Data de Início do Fundo | 31-10-2022 |
| Mínimo de Subscrição | 25,00 |
| Valor da UP | 5,24 |
| Comissão de Gestão | 0,80% |
| Comissão de Subscrição | 0,00% |
| Comissão de Resgate | 0,00% |

Estatísticas da Carteira

| | |
|-------------------------|------|
| Duração Efetiva | 2,24 |
| Maturidade Média | 4,34 |
| YTM (%) | 2,69 |
| YTC/YTW (%) | 2,45 |
| Nº de posições | 69 |

Indicadores de Desempenho*

| | |
|--------------------------|-------|
| | Fundo |
| Volatilidade (%) | 1,30 |
| Sharpe Ratio | 1,81 |
| Max. Drawdown (%) | -0,62 |

* Período de cálculo de 2 anos. Dados calculados usando valores diários.

Política de investimento

O Fundo investe direta ou indiretamente 80% do valor líquido global (VLG) em obrigações. O fundo investe em obrigações diversas, títulos de dívida pública, títulos de participação e outros instrumentos representativos de dívida, bem como em unidades de participação de fundos de investimento que não invistam em ações ordinárias. Pode investir até 35% em obrigações com rating inferior a investment grade. O investimento em fundos de investimento abertos está limitado a um máximo de 25% do VLG. O investimento em emittentes de mercados emergentes não excederá 35% do VLG. O fundo não investirá direta ou indiretamente em ações ordinárias. O fundo investe maioritariamente em ativos denominados em Euros e pode ou não efetuar a cobertura do risco cambial inerente a valores expressos noutras divisas de países da OCDE. A exposição a ativos denominados em outras divisas que não o Euro, não pode ultrapassar os 20% do VLG. O fundo poderá recorrer à utilização de derivados.

Rendibilidade

Rendibilidade acumulada (%)

| | YTD | MTD | 3 meses | 6 meses | 1 ano | 3 anos | 5 anos |
|--------------|------|-------|---------|---------|-------|--------|--------|
| Fundo | 1,81 | -0,24 | 0,44 | 2,14 | 1,81 | - | - |

As rendibilidades superiores a 1 ano são anualizadas

Rendibilidade anual (%)

| | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|--------------|------|------|------|------|------|
| Fundo | 2,91 | - | - | - | - |

As rendibilidades apresentadas correspondem ao ano civil

Rendibilidade mensal ao ano (%)

| | Jan | Fev | Mar | Abr | Mai | Jun | Jul | Ago | Set | Out | Nov | Dez |
|-------------|-------|-------|-------|-------|------|-------|------|------|-------|-------|-------|-------|
| 2024 | -0,01 | -0,38 | -0,13 | -0,47 | 0,13 | 0,54 | 0,79 | 0,30 | 0,59 | -0,12 | 0,81 | -0,24 |
| 2023 | 0,31 | -0,33 | 0,32 | 0,13 | 0,13 | -0,25 | 0,37 | 0,25 | -0,21 | 0,32 | 0,84 | 1,02 |
| 2022 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -0,12 | -0,49 |
| 2021 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2020 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2019 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Volatilidade anual (%)

| | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|--------------|------|------|------|------|------|
| Fundo | 1,15 | - | - | - | - |

As volatilidades apresentadas correspondem ao ano civil

Indicador de risco

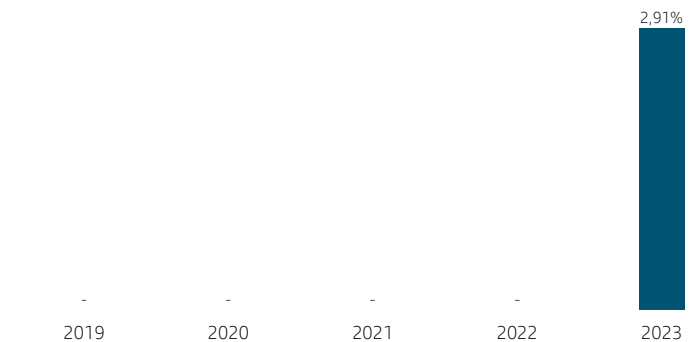


O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 3 anos. O risco pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior. O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição. Colocamos este produto na classe acima indicada numa escala de 1 (risco baixo) a 7 (risco elevado). Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

Evolução da unidade de participação nos últimos 5 anos



Evolução da rendibilidade por ano (últimos 5 anos)



Fonte: Santander Asset Management SGOIC, S.A.

À data de 31/12/2024. Dados calculados com valores diários.

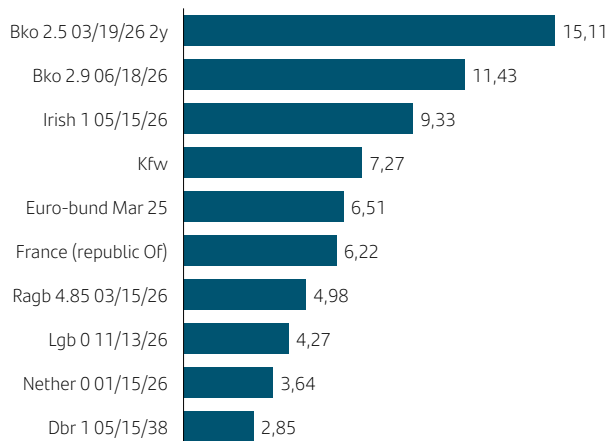
A performance do passado não é, em nenhum caso, garantia de performance futura. O valor incorpora os custos do produto.

Obrigações

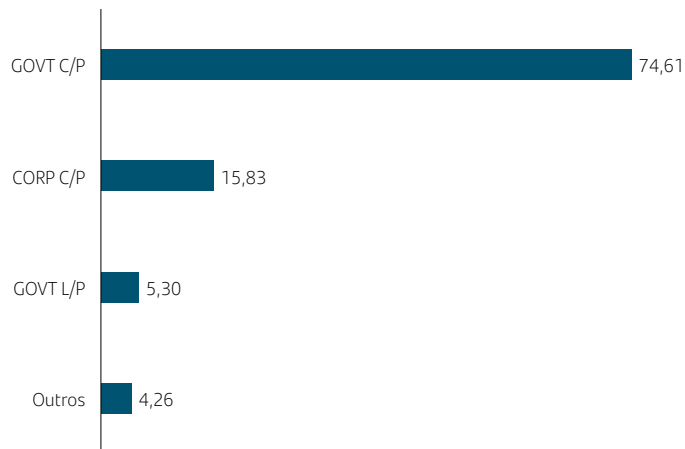
Santander Aforro PPR

Composição do Fundo

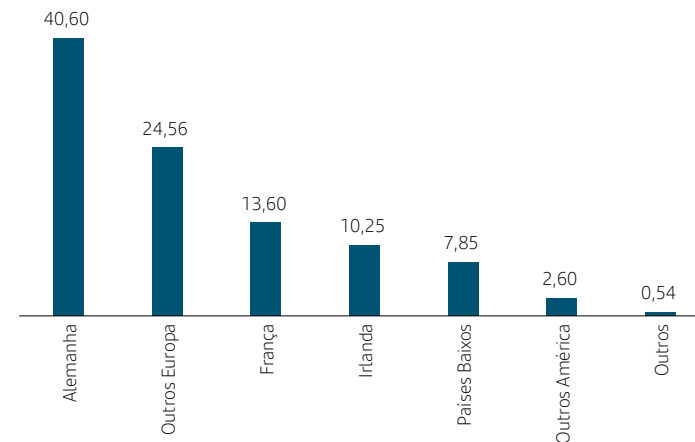
Dez principais posições (%) (*)



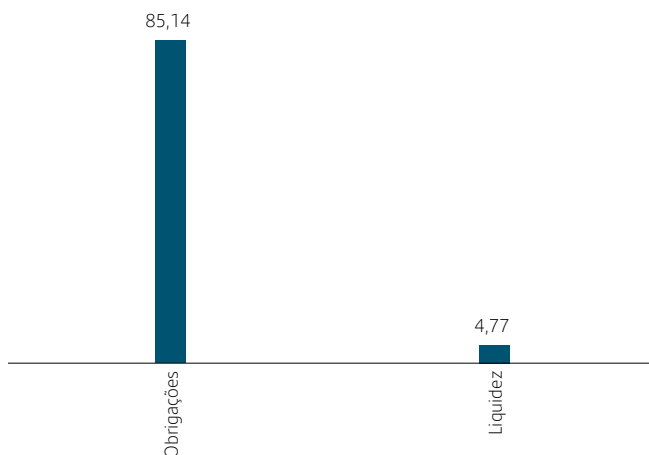
Alocação por setor (obrigações) (%)



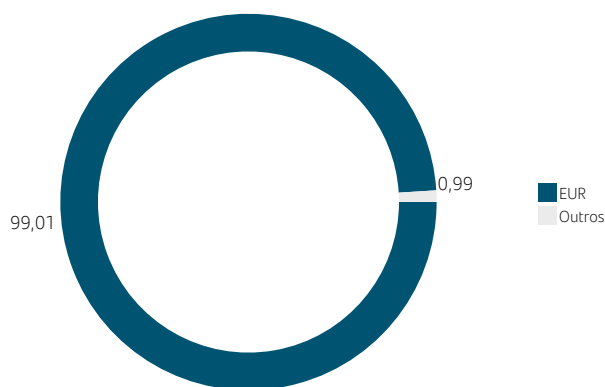
Alocação por país (%)



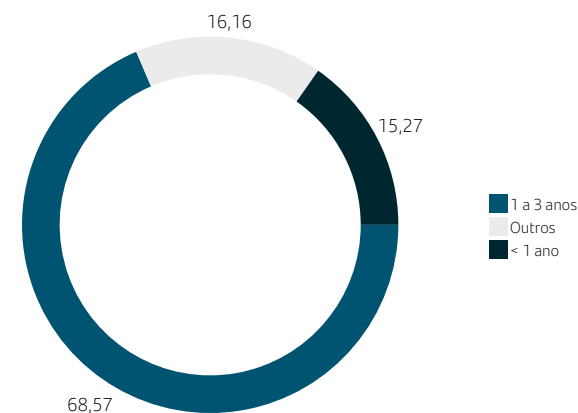
Alocação de ativos (%) (*)



Alocação de moeda (%)



Alocação por maturidades (obrigações) (%)



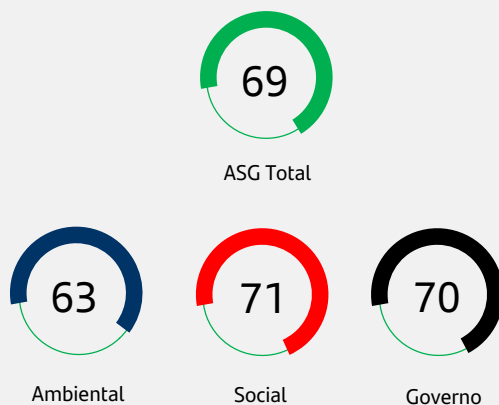
(*) Estes gráficos incluem a posição em derivativos

Santander Aforro PPR

Rating ASG

A classificação média mínima ASG dos ativos (incluindo investimentos diretos ou em Organismos de Investimento Coletivo com rating disponível), de acordo com a metodologia própria da Sociedade Gestora aplicável na análise dos subjacentes, será um A- numa escala de 7 níveis (C-, C, C+, B, A-, A e A+, onde A+ reflete o melhor desempenho ASG).

| ASG Rating | ASG Score |
|------------|---------------|
| A+ | 80,01 – 100 |
| A | 65,01 - 80,00 |
| A- | 55,01 - 65,00 |
| B | 45,01 - 55,00 |
| C+ | 35,01 - 45,00 |
| C | 20,01 - 35,00 |
| C- | 0,00 - 20,00 |



Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)

Este é o Regulamento de Divulgação de Finanças Sustentáveis. Este é um regulamento europeu para a transparência da informação sobre a sustentabilidade dos fundos de investimento. Este regulamento permite-nos ter consciência do nível de envolvimento ASG (critérios ambientais, sociais e de governo corporativo) de um produto. A legislação SFDR pede aos gestores de ativos que classifiquem e enquadrem cada um dos seus produtos de investimento num destes três itens:

| | | |
|---|---|--|
| <p>Artigo</p> <p>6</p> | <p>Artigo</p> <p>8</p> | <p>Artigo</p> <p>9</p> |
| <p>"sem objetivos de sustentabilidade"</p> <p>Isto é, produtos de investimento que não consideram riscos ASG ou que sejam expressamente declarados como "não sustentáveis".</p> | <p>"Promovem características ambientais ou sociais, juntamente com objetivos de desempenho tradicionais."</p> <p>Isto significa que, embora não tenham um objetivo sustentável específico ou definido, procuram promover as chamadas características ESG.</p> | <p>"com objetivos explícitos de sustentabilidade"</p> <p>Produtos de investimento que devem refletir claramente o objetivo de sustentabilidade, assim como a forma como o procuram alcançar.</p> |

Este documento foi preparado pela Santander Asset Management, SGOIC, S.A. ("sociedade gestora") e respeita a um ou mais organismos de investimento coletivo em valores mobiliários (OICVM) sob gestão (adiante "produto"), nos termos e de acordo da legislação nacional e europeia aplicáveis, sendo disponibilizado aos seus destinatários com o objetivo específico de avaliação de um investimento em potencial ou pré-existente.

Este documento é uma comunicação de marketing (comunicação promocional) e não dispensa a leitura dos respetivos documentos constitutivos: Documento Único ("DU") e Documento de Informação Fundamental ("DIF")/ Informação Fundamental ao Investidor ("IFI"), disponíveis em todos os locais e meios de comercialização, a pedido, e em www.cmvv.pt, em www.santander.pt, sem quaisquer custos associados.

Em momento anterior a qualquer tomada final de decisão de investimento, compras, subscrições ou resgates, consulte o Documento Único e DIF/IFI. O Documento Único e DIF estão disponíveis em língua portuguesa. Este documento é destinado a providenciar informação sumária sobre as principais características do produto e não consiste, seja de que forma for, um contrato ou informação pré-contratual exigíveis de acordo com a legislação aplicável. A sociedade gestora não assume qualquer responsabilidade por qualquer uso das informações aqui contidas, que não constituem recomendações, aconselhamento/consultoria personalizados, ofertas ou solicitações a compras ou vendas de unidades de participação. Da mesma forma a distribuição deste documento a um cliente ou a um terceiro não deve ser considerada como proposta/oferta de serviços de consultoria/acordamento para investimento.

O produto descrito no documento pode não se encontrar notificado/registo para comercialização em todos os Estados Membros da UE, de acordo com as regras da comercialização transfronteiriça aplicáveis, podendo a sua comercialização ser descontinuada/terminada em determinadas geografias ou a certos investidores, nos termos da lei e regulamentação nacional e da União Europeia. Não é assegurado que este documento esteja conforme com a legislação/regulamentação referente a comunicações promocionais (marketing) em todos os países em que é comercializado. O produto descrito pode não ser elegível para venda/distribuição em algumas jurisdições ou a determinadas categorias/classes de investidores.

O investimento no produto financeiro descrito neste documento, pode estar sujeito a riscos de investimento como: risco de mercado, risco de crédito, o emitente e o risco de contraparte, o risco de liquidez, o risco de investimentos em moeda estrangeira e, quando aplicável, os próprios riscos inerentes ao investimento em mercado emergentes. Adicionalmente, se o produto investir em hedge funds, mercado imobiliário, commodities e private equity, pode ser sujeito a riscos de avaliação e riscos operacionais nesses ativos e mercados, bem como os riscos de fraude decorrente de investimentos em mercados não regulados ou não supervisionados. As performances passadas não constituem garantia de resultados futuros, porque o valor das unidades de participação pode aumentar ou diminuir em função do nível de risco. Informação mais detalhada sobre riscos deve ser consultada no Documento Único e DIF/IFI do produto, de leitura indispensável recomendada aos investidores.

A sociedade gestora adverte que esta apresentação contém declarações sobre previsões e estimativas. Tais declarações estão incluídas em várias seções deste documento e incluem, de entre outras, perspectivas relativas a retornos futuros. Embora estas declarações representem a nossa visão sobre expectativas, certos riscos, incertezas e outros fatores importantes podem fazer com que os resultados reais sejam materialmente diferentes das expectativas. Estes fatores incluem (1) situação macroeconómica, diretrizes governamentais e regulatórias, (2) flutuações nos mercados locais e internacionais, nas taxas de câmbio e nas taxas de juro, (3) pressões competitivas, (4) desenvolvimentos tecnológicos, (5) mudanças na posição financeira ou capacidade de crédito dos nossos clientes, devedores e contrapartes. Os fatores de risco e outros fatores-chave indicados anteriormente podem afetar negativamente os resultados e expectativas apresentados em informações passadas, ou que sejam apresentadas no futuro, incluindo aqueles submetidos aos reguladores/entidades de supervisão.

Para mais informação sobre o produto contactar a sociedade gestora, com sede na Rua da Mesquita, 6 – 1070-238 Lisboa – Tel.: +351 210 524 000. O depositário é o Banco Santander Totta, S.A., com sede na Rua do Ouro, n.º 88, 1100-063 Lisboa, que se encontra registado na Comissão do Mercado de Valores Mobiliários como intermediário financeiro desde 29 de julho de 1991. Para informação sobre distribuidores/comercializadores deste OIC consulte o Documento Único ("DU") ou o Documento de Informação Fundamental ("DIF")/Informação Fundamental ao Investidores ("IFI"). O auditor do OIC é a BDO & Associados, SROC, Lda., com sede na Avenida da República, n.º 50 – 1.º andar, 1069-211 Lisboa.

Qualquer menção a tributação deve ser entendida como estando dependente das circunstâncias específicas de cada investidor, estando sujeita a alterações no futuro. A fiscalidade aplicável ao produto pode ter um impacto na situação fiscal pessoal do investidor. Antes de investir é aconselhável procurar aconselhamento personalizado sobre tributação/fiscalidade.

Os investidores podem obter, em língua portuguesa, um resumo dos respetivos direitos, consultando: <https://www.santanderassetmanagement.pt>

As informações contidas neste documento, foram compiladas a partir de fontes consideradas fiáveis, sendo consideradas claras e não suscetíveis de induzir em erro.