

DOCUMENTO DE CENÁRIO DE DESEMPENHO MENSAL

Estratégia: Estratégia de investimento discricionária balanceada defensiva

Produtor do produto: Utmost PanEurope dac

Data de produção: 1/7/2024

Os cenários apresentados são baseados em cenários recentes e são estimativas de desempenho futuro.

Eles não fornecem um indicador rigoroso de desempenho e os retornos reais podem ser inferiores.

O QUE ESTÁ A SER APRESENTADO?

Este documento acompanha os cenários de desempenho da estratégia conforme apareceriam no Documento de Informação Específica correspondente para cada mês apresentado. Poderá comparar esses cenários com os cenários de outros produtos. Os cenários usam uma análise dos "benchmarks" subjacentes num período contínuo de 15 anos.

Esta é uma simulação da sua estratégia.

Esta estratégia foi criada para ser um guia para potenciais tomadores do seguro da Utmost PanEurope que tenham estratégias semelhantes criadas para eles pelo seu gestor de ativos discricionário, com base nas estratégias dos tomadores do seguro existentes da Utmost. Esta estratégia foi criada em 2022, o montante de investimento inicial é de 10.000€ e o Período de Detenção Recomendado (PDR) é de 10 anos.

Este é um desempenho simulado.

O desempenho é apresentado após dedução dos custos recorrentes. Todos os encargos de entrada e saída estão excluídos do cálculo.

Data	Termo	CENÁRIO DE STRESS		CENÁRIO DESFAVORÁVEL		CENÁRIO MODERADO		CENÁRIO FAVORÁVEL	
		O que poderá receber após a dedução dos custos	Retorno médio anual	O que poderá receber após a dedução dos custos	Retorno médio anual	O que poderá receber após a dedução dos custos	Retorno médio anual	O que poderá receber após a dedução dos custos	Retorno médio anual
1/7/2024	1 Ano	€ 8.400	-16,0 %	€ 8.460	-15,4 %	€ 9.950	-0,5 %	€ 10.720	7,2 %
	5 Anos	€ 6.000	-9,7 %	€ 7.900	-4,6 %	€ 9.360	-1,3 %	€ 11.290	2,5 %
	10 Anos	€ 4.930	-6,8 %	€ 6.680	-3,9 %	€ 7.730	-2,5 %	€ 10.850	0,8 %
1/6/2024	1 Ano	€ 8.400	-16,0 %	€ 8.460	-15,4 %	€ 9.950	-0,5 %	€ 10.850	8,5 %
	5 Anos	€ 6.010	-9,7 %	€ 7.840	-4,7 %	€ 9.390	-1,3 %	€ 11.290	2,5 %
	10 Anos	€ 4.930	-6,8 %	€ 6.640	-4,0 %	€ 7.700	-2,6 %	€ 10.850	0,8 %
1/5/2024	1 Ano	€ 8.320	-16,8 %	€ 8.460	-15,4 %	€ 9.950	-0,5 %	€ 11.220	12,2 %
	5 Anos	€ 5.790	-10,4 %	€ 7.940	-4,5 %	€ 9.390	-1,3 %	€ 11.710	3,2 %
	10 Anos	€ 4.790	-7,1 %	€ 6.720	-3,9 %	€ 7.830	-2,4 %	€ 11.310	1,2 %
1/4/2024	1 Ano	€ 8.230	-17,7 %	€ 8.460	-15,4 %	€ 9.950	-0,5 %	€ 11.350	13,5 %
	5 Anos	€ 5.570	-11,0 %	€ 7.860	-4,7 %	€ 9.400	-1,2 %	€ 12.080	3,8 %
	10 Anos	€ 4.660	-7,4 %	€ 6.650	-4,0 %	€ 7.740	-2,5 %	€ 11.540	1,4 %
1/3/2024	1 Ano	€ 8.310	-16,9 %	€ 8.460	-15,4 %	€ 9.950	-0,5 %	€ 11.350	13,5 %
	5 Anos	€ 5.770	-10,4 %	€ 7.870	-4,7 %	€ 9.410	-1,2 %	€ 12.080	3,8 %
	10 Anos	€ 4.770	-7,1 %	€ 6.650	-4,0 %	€ 7.750	-2,5 %	€ 11.540	1,4 %
1/2/2024	1 Ano	€ 8.380	-16,2 %	€ 8.540	-14,6 %	€ 9.950	-0,5 %	€ 11.320	13,2 %
	5 Anos	€ 6.030	-9,6 %	€ 7.810	-4,8 %	€ 9.560	-0,9 %	€ 11.920	3,6 %
	10 Anos	€ 4.940	-6,8 %	€ 6.610	-4,1 %	€ 7.790	-2,5 %	€ 11.710	1,6 %
1/1/2024	1 Ano	€ 8.200	-18,0 %	€ 8.540	-14,6 %	€ 9.950	-0,5 %	€ 11.320	13,2 %
	5 Anos	€ 5.970	-9,8 %	€ 7.590	-5,4 %	€ 9.560	-0,9 %	€ 11.920	3,6 %
	10 Anos	€ 4.910	-6,9 %	€ 6.430	-4,3 %	€ 7.560	-2,8 %	€ 11.710	1,6 %
1/12/2023	1 Ano	€ 8.260	-17,4 %	€ 8.540	-14,6 %	€ 9.960	-0,4 %	€ 11.320	13,2 %
	5 Anos	€ 6.170	-9,2 %	€ 7.380	-5,9 %	€ 9.570	-0,9 %	€ 11.920	3,6 %
	10 Anos	€ 5.010	-6,7 %	€ 6.250	-4,6 %	€ 7.320	-3,1 %	€ 11.710	1,6 %
1/11/2023	1 Ano	€ 8.290	-17,1 %	€ 8.540	-14,6 %	€ 9.970	-0,3 %	€ 11.320	13,2 %
	5 Anos	€ 6.350	-8,7 %	€ 7.470	-5,7 %	€ 9.580	-0,9 %	€ 11.920	3,6 %
	10 Anos	€ 5.070	-6,6 %	€ 6.320	-4,5 %	€ 7.440	-2,9 %	€ 11.710	1,6 %
1/10/2023	1 Ano	€ 8.210	-17,9 %	€ 8.540	-14,6 %	€ 9.970	-0,3 %	€ 11.320	13,2 %
	5 Anos	€ 6.430	-8,4 %	€ 7.520	-5,5 %	€ 9.580	-0,9 %	€ 11.920	3,6 %
	10 Anos	€ 5.080	-6,5 %	€ 6.370	-4,4 %	€ 7.550	-2,8 %	€ 11.710	1,6 %
1/9/2023	1 Ano	€ 8.210	-17,9 %	€ 8.540	-14,6 %	€ 9.980	-0,2 %	€ 11.320	13,2 %
	5 Anos	€ 6.410	-8,5 %	€ 7.550	-5,5 %	€ 9.580	-0,9 %	€ 11.400	2,7 %
	10 Anos	€ 5.070	-6,6 %	€ 6.390	-4,4 %	€ 7.560	-2,8 %	€ 11.710	1,6 %
1/8/2023	1 Ano	€ 8.200	-18,0 %	€ 8.540	-14,6 %	€ 9.980	-0,2 %	€ 11.320	13,2 %
	5 Anos	€ 6.400	-8,5 %	€ 7.530	-5,5 %	€ 9.590	-0,8 %	€ 11.920	3,6 %
	10 Anos	€ 5.070	-6,6 %	€ 6.370	-4,4 %	€ 7.540	-2,8 %	€ 11.710	1,6 %