

**Boletim Mensal**

**PPR Mais Banco CTT - Fundo PPR Mais Banco CTT Conservador**

Data Atualização: 06/09/2024

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

A Entidade Gestora do PPR Mais Banco CTT é a Zurich – Companhia de Seguros de Vida, S.A. com sede na Rua Barata Salgueiro, n.º 41, 1269-058 Lisboa.

O PPR Mais Banco CTT é comercializado aos balcões do Banco CTT, que coloca à disposição do cliente um Fundo Autónomo: o Fundo PPR Mais Banco CTT Conservador.

O valor a converter em Unidades de Participação será igual ao prémio pago, líquido dos encargos de aquisição. Assim, o número de Unidades de Participação será igual à divisão entre o valor a converter e o valor unitário das Unidades de Participação.

O PPR Mais Banco CTT prevê:

» Em caso de Vida da Pessoa Segura no termo do contrato, o pagamento do Valor de Referência, ou seja, ao valor patrimonial atingido pelas Unidades de Participação multiplicado pelo número de Unidades de Participação detidas pelo Tomador do Seguro à data do termo.

» Em caso de Morte da Pessoa Segura durante a vigência do mesmo, o pagamento do Valor de Referência à data do falecimento, se este for comunicado até 30 dias após a ocorrência. Caso contrário, o Valor de Referência em caso de Morte será calculado utilizando a cotação da Unidade de Participação no 2º dia útil após a data de participação do falecimento.

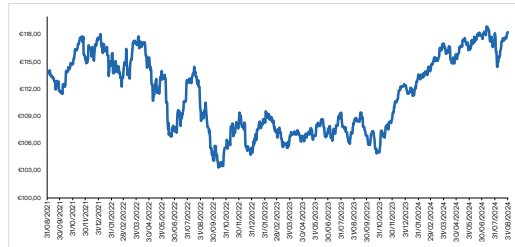
» O contrato poderá ser resgatado total ou parcialmente após a efetiva liquidação do prémio contratado, estando sujeito à respetiva comissão de resgate, assim como ao regulamento legal e fiscal vigente relativa aos produtos PPR.

Durante a vida do produto existe a possibilidade de perda dos montantes investidos, **não existindo qualquer garantia de rentabilidade do capital investido.**

As rendibilidades abaixo apresentadas representam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade futura.

**Valor da Unidade de Participação a 31/08/2024: 118,25313€**

**EVOLUÇÃO DO FUNDO (Valor Unidade de Participação)**



**INDICADOR SUMÁRIO DE RISCO**



Risco mais baixo ← → Risco mais elevado

Valorização desde a data início de comercialização:  
Novembro 2019 até 05/09/2024: YTD 17,2%

**Valorização Mensal**

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	YTD
2022	-2,26%	-1,09%	2,87%	-1,27%	-1,86%	-5,29%	5,23%	-3,08%	-4,85%	1,42%	2,71%	-3,19%	-10,70%
2023	3,13%	-0,97%	-0,40%	-0,02%	0,01%	0,75%	1,69%	-0,96%	-1,37%	-1,53%	3,58%	3,11%	7,05%
2024	1,06%	0,53%	2,45%	-1,27%	0,73%	1,28%	0,25%	0,09%					5,19%

Valorização líquidas de comissões e ilíquidas de impostos

**Decomposição do Fundo PPR Mais Banco CTT Conservador**

• As regras e limites da composição da carteira, obedecendo ao atual regime jurídico dos PPR, são as seguintes:

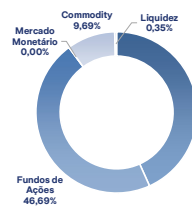
- O investimento em valores mobiliários, com exceção das participações em instituições de investimento coletivo, que não se encontrem admitidos à negociação numa bolsa de valores ou em mercados regulamentados de Estados membros da União Europeia, ou noutros mercados de outros Estados membros da OCDE com funcionamento regular, reconhecidos e abertos ao público, não pode representar mais de 10%;
- Um máximo de 20% pode ser representado por instrumentos representativos de dívida de curto prazo, depósitos bancários e outros instrumentos monetários;
- Um máximo de 5% pode ser representado por participações em instituições de investimento coletivo em valores mobiliários que não respeitem os requisitos de legislação adotada por força da Diretiva 2009/65/CE, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 13 de julho de 2009;
- Um máximo de 20% pode ser representado por aplicações em terrenos e edifícios e em unidades de participação em fundos de investimento imobiliário;
- Um máximo de 20% pode ser constituído por créditos decorrentes de empréstimos hipotecários;
- No seu conjunto, os valores mobiliários e o papel comercial emitidos por uma mesma sociedade e os empréstimos concedidos a essa mesma sociedade não podem representar mais de 10%. O limite fixado anteriormente é de 15% relativamente ao conjunto das sociedades que se encontrem entre si ou com a entidade gestora em relação de domínio ou de grupo, incluindo neste limite os depósitos em instituições de crédito em relação idêntica.

• O limite máximo de exposição da carteira será de:

- » 60% em unidades de Fundos de Ações;
- » 50% em unidades de Fundos de Obrigações;
- » 10% em unidades de Fundos Imobiliários;
- » 20% em unidades de Fundos Alternativos;
- » 20% em unidades de Fundos Monetários e em liquidez.

• Para garantir a flexibilidade, diversificação do risco e transparência, e no que concerne as Unidades de Participação de Fundos de Investimento apenas utilizará os que sejam harmonizados ou UCIT Compliance.

• A composição da carteira enquadra-se num perfil de risco de investimento moderado para um horizonte temporal aconselhável não inferior a cinco anos.



**Carteira de Ativos Subjacentes ao**

**Fundo Autónomo PPR Mais Banco CTT Conservador**

Classe ativos	Fundo Autónomo PPR Mais Banco CTT Conservador	ISIN	%
<b>Fundos de Obrigações</b>			
AM EURO GOV BOND 7-10Y-ETF A FUND	LU1287023185		7,28%
ISHARES CORE EUR CORP EUR A FUND	IE00BF1F565		6,53%
ZUR CB NEU EUR CORBF-ZGIEUHA FUND	IE00BN715076		7,39%
ISHARES USD TRES BOND 7-10Y FUND	IE00B3VW4516		2,33%
ISHARES USD TREASURY 3-7YR FUND	IE00B3VW4393		1,08%
ISHARES USD TRSRY 1-3Y USD A FUND	IE00BYKPS02		0,16%
ISHARES EURO CORP 1-5YR FUND	IE000F6G1DE0		1,46%
AMUNDI EMERG MKT BD-I2EURC FUND	LU1882453159		3,12%
ISHARES JPM USD EM BND USD D FUND	IE00B2NPKV68		0,51%
ISHARES EURO CORP BOND FINCL FUND	IE00B87RLX93		1,24%
UBS LUX BN-EU H/Y EUR-IA1A FUND	LU0415181899		1,90%
AM US T BOND LONG D-ETF ACC FUND	LU1407890547		1,98%
AM EURO GOV BD 10-15Y-ETF A FUND	LU1650489385		4,01%
AM US CURV STEEP 2-10Y-ETF A FUND	LU2018762653		1,03%
ISHARES SPAIN GOVT BND FUND	IE00B4282604		0,43%
ZURICH INV US CORP-ZGIEUNHDA FUND	IE0009PPMU70		0,68%
AMUNDI EUR GOV BOND 25+Y ACC FUND	LU1686832194		0,58%
ISHARES EURO CORP EX-FNC EA FUND	IE0000BH4WF5		1,08%
AMUNDI MSCI EMERG MARK FUND	LU1681045370		0,47%
<b>Fundos de Ações</b>			
X MSCI EUROPE 1C FUND	LU0274209237		16,04%
AMUNDI MSCI JAPAN-ACC FUND	LU1761541252		6,97%
OSSIAM SHLR DCLY CAPE ERP SV FUND	LU1079842321		2,66%
ISHARES CORE S&P 500 FUND	IE00B5BM0R87		3,24%
X S&P 500 EQUAL WEIGHT FUND	IE00BLNMYC90		2,22%
GS JAPAN EQPT IACC FUND	LU1336109951		2,50%
JPMORGAN-EM MRKT DIV-I FUND	LU1378864216		1,52%
ZURICH INV US EQ-ZG1EURHDGAC FUND	IE000C2K1P5		10,75%
<b>Mercado Monetário</b>			
WT WTI CRUDE OIL FUND	GB00B15KXV33		1,60%
<b>Commodity</b>			
WT INDUSTRIAL METALS FUND	GB00B15KYG56		1,79%
WT AGRICULTURE FUND	GB00B15KYH63		2,70%
WT NATURAL GAS FUND	JE00BN7K8334		0,61%
ABRDN PHYSICAL PRECIOUS MET FUND	US0032631006		2,98%
ISHARES USD TIPS FUND	IE00B1FZSC47		0,51%
<b>Liquidez</b>			
Total			<b>100%</b>

Zurich - Companhia de Seguros Vida S.A. Registo: Cons. Reg. Comercial de Lisboa NIPC: 503 583 456 Sede: R. Barata Salgueiro, 41, 1269-058 Lisboa Capital Social Realizado: 20.660.260,00 Euros

Tel.: 213 133 100 (1) Fax: 213 133 111 (1) 936 869 078 (2) www.zurich.com.pt zurich.help@pointportugal@zurich.com

(1) Chamada para rede fixa nacional (2) Chamada para rede móvel nacional

Apoio ao Cliente 24h / 7 dias por semana: 213 816 780 Chamada para rede fixa nacional / 707 200 160 Custos por minuto (IVA incluído) de 0,16€ (móvel) / 0,11€ (fixo)