

## Boletim Mensal

## Zurich Júnior Mais - Fundo Júnior Moderado

Data Atualização: 20/08/2025

O Zurich Júnior Mais é um contrato de seguro ligado do seguro individual com cobertura em caso de morte. Este produto tem obrigatoriamente uma cobertura de poupança (Conta Poupança), ligado a um fundo de investimento (unit-linked), e uma cobertura em caso de morte (Bolsa de Estudos) com o pagamento de uma renda mensal temporária de valor fixo em caso de falecimento da Pessoa Segura. A Entidade Gestora do Zurich Unit Linked Investimento é a Zurich – Companhia de Seguros de Vida, S.A. com sede na Rua Barata Salgueiro, n.º 41, 1269-058 Lisboa.

O Zurich Júnior Mais é comercializado através dos Agentes e Corretores Zurich, que coloca à disposição do cliente um Fundo Autónomo: o Fundo Júnior Moderado.

O valor a converter em Unidades de Participação será igual ao prémio pago para a Conta Poupança, 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 Zurich Júnior Mais prevê:

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

» Em caso de Morte da Pessoa Segura durante a vigência do contrato, o pagamento do Valor da Conta Poupança à data do falecimento, se este for comunicado até 30 dias após a ocorrência. Caso contrário, o Valor da Conta Poupança em caso de Morte será calculado utilizando a cotação da Unidade de Participação no 2º dia útil após a data de participação do falecimento. Prevê ainda o pagamento do valor da renda mensal, indicada nas Condições Particulares, a vencer a partir da data em que ocorrer a morte da Pessoa Segura e até ao fim do prazo do contrato, caso o contrato não esteja reduzido à data do falecimento.

» Em caso de Morte da Criança Beneficiária durante a vigência do contrato, o pagamento do Valor da Conta Poupança à data do falecimento.

» Em caso de Morte da Criança Beneficiária durante o pagamento da renda mensal resultante da Cobertura de Bolsa de Estudos, o pagamento do valor remanescente da renda será pago de uma única vez.

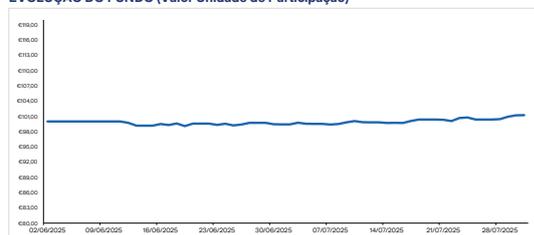
» O contrato poderá ser resgatado total ou parcialmente após a efetiva liquidação do primeiro prémio contratado. A data de solicitação do Resgate é considerada a data do segundo dia útil após a submissão em plataforma com acesso restrito do respetivo pedido, sem prejuízo de qualquer outra data posterior que seja solicitada pelo Tomador do Seguro. O valor do resgate parcial ou total será igual ao Valor da Conta Poupança no segundo dia útil após a data de solicitação do resgate, deduzido de uma taxa de 2%, 1,5% ou 1% sobre o valor de resgate, se este ocorrer durante o primeiro, segundo ou terceiro ano de vigência do contrato, respetivamente. Não haverá lugar a qualquer penalização após este período.

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 31/07/2025: 101,25182€

## EVOLUÇÃO DO FUNDO (Valor Unidade de Participação)



## Valorização Mensal

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	YTD
2025						-0,55%	1,81%						1,25%

Valorização líquidas de comissões e ilíquidas de impostos

## INDICADOR SUMÁRIO DE RISCO



## Decomposição do Fundo Júnior Moderado

O fundo autónomo "Fundo Júnior Moderado" investe nas classes de ativos com as seguintes características:

- » Fundos de Ações com um máximo de exposição de 60%;
- » Fundos de Obrigações com um máximo de exposição de 50%;
- » Fundos Monetários com um máximo de exposição de 50%;
- » Fundos Imobiliários com um máximo de exposição de 20%;
- » Fundos Alternativos (fundos de arbitragem, fundos de convertíveis, fundos de commodities, fundos de volatilidade, fundos de ações e obrigações long & short) com um máximo de exposição de 20%;
- » Depósitos à Ordem com um máximo de 20%.

• 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.

• Na composição do Fundo serão sempre cumpridas as normas legais e regulamentares em vigor em cada momento.

• A gestão da exposição ao risco dos diversos tipos de ativos é feita de uma forma dinâmica em função das condições de mercado e da evolução macroeconómica.

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



## Carteira de Ativos Subjacentes ao Fundo Autónomo Fundo Júnior Moderado

Classe ativos	ISIN	%
<b>Fundos de Obrigações</b>		
ISHARES USD TIPS FUND	IE00B1FZSC47	0,40%
AM EURO GOV BOND 7-10Y-ETF A FUND	LU1287023185	4,88%
ISHARES CORE EUR CORP EUR A FUND	IE00B1F1F565	6,34%
ZUR CB NEU EUR CORBF-ZGIEUHA FUND	IE00B715G755	5,95%
ISHARES USD TRES BOND 7-10Y FUND	IE00B3VWN518	4,09%
ISHARES USD TRSRY 1-3Y USD A FUND	IE00BYXPS02	0,80%
ISHARES EURO CORP 1-5YR FUND	IE000F661DE0	1,23%
AMUNDI EMERG MKT BD-ZEJURO FUND	LU1682453159	2,59%
ISHARES EURO CORP BOND FINCL FUND	IE00B87RLX33	0,70%
UBS LUX BN-EU H/Y EUR-IA1A FUND	LU0415181899	2,01%
AM US T BOND LONG D-ETF ACC FUND	LU1407890547	0,38%
AM EURO GOV BD 10-15Y-ETF A FUND	LU1650489385	2,80%
AM US CURV STEEP 2-10Y-ETF A FUND	LU2018762853	0,50%
ZURICH INV US CORP-ZGIEUHDA FUND	IE0009P7M170	0,39%
AMUNDI EUR GOV BOND 25+Y ACC FUND	LU1686832194	0,29%
JANUS HENDERSON AAA CLO ETF FUND	US47103U8457	1,28%
ISHARES CORE UK GILTS EURH D FUND	IE000B10G0C3	0,93%
ZCH AM LATAM HGH YLD BND-B FUND	LU1061932688	0,63%
IVZ EUR CLO UCITS ETF ACC FUND	IE000Y2JPPS4	1,61%
JHT US AAA CLO ETF USD ACC FUND	LU2994520851	0,50%
<b>Fundos de Ações</b>		
AMUNDI MSCI EMERG MARK FUND	LU1681045370	0,47%
X FTSE EUROPE REAL ESTATE 1C FUND	LU0489337690	0,51%
X MSCI EUROPE 1C FUND	LU0274209237	13,84%
ISHR EUR600 PERSNL&HOUSE DE FUND	DE000AHO8B1	0,44%
AMUNDI MSCI JAPAN-ACC FUND	LU171614252	7,84%
ISHARES EUR800 INSURANCE(DE) FUND	DE000AHO8K7	0,86%
OSSIAM SHLR BCLY CAPE ERP SV FUND	LU1079842321	0,26%
ISHARES CORE S&P 500 FUND	IE00B5BMR087	16,50%
AMUNDI EURSTX600 BANKS FUND	LU1834983477	0,52%
GS JAPAN EQPT IACC FUND	LU1338109951	2,24%
JPMORGAN-EM MRKT DIV-I FUND	LU1378664216	1,33%
HSBC MSCI CN ETF USD ACC FUND	IE0007P4P81	0,84%
SPDR FTSE UK ALL SHARE ACC FUND	IE00B7452L46	0,27%
LAZARD US SML CAP EQFN-EACCU FUND	IE0000U03BU9	0,34%
NEWCAPITAL USSCG-USDIA FUND	IE00BYX8VM74	0,43%
WT EUROPE DEFENCE UCITS ETF FUND	IE0002Y8CX98	0,41%
<b>Commodity</b>		
WT WTI CRUDE OIL FUND	GB00B15KXV33	1,32%
WT INDUSTRIAL METALS FUND	GB00B15KYG56	1,66%
WT AGRICULTURE FUND	GB00B15KYH63	2,31%
WT NATURAL GAS FUND	JE00BN7KB334	0,54%
ABRDN PHYSICAL PRECIOUS MET FUND	US0032631006	3,10%
<b>Fundos Mistos</b>		
DUNAS VALOR FLEXIBLE FI-I FUND	ES0175316001	1,46%
<b>Fundos Alternativos</b>		
CANDR BONDS CRD ALP-IEURA FUND	LU2098772523	1,44%
<b>Liquidez</b>		
Total		3,05%
Total		100%

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 <sup>(1)</sup> Fax: 213 133 111 <sup>(2)</sup> 936 869 078 <sup>(3)</sup> www.zurich.com.pt geral@zurich.com Área de Cliente: **Z4U**

<sup>(1)</sup> Chamada para rede fixa nacional <sup>(2)</sup> Chamada para rede móvel nacional

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