

Boletim Mensal

Zurich Unit Linked Investimento - Fundo Investimento Conservador

Data Atualização: 17/07/2026

O Zurich Unit Linked Investimento é um contrato de seguro de vida individual, ligado a um fundo de investimento (unit-linked), classificado como PRIIP (Produto de Investimento com Base em Seguros).

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 Unit Linked Investimento é comercializado através dos Agentes e Corretores Zurich, que coloca à disposição do cliente três Fundos Autónomos: o Fundo Investimento Moderado, o Fundo Investimento Conservador e o Fundo Investimento Dinâmico.

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 Zurich Unit Linked Investimento 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.

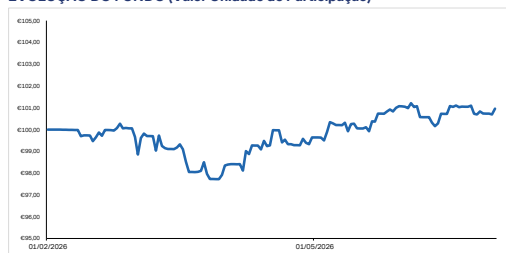
» O contrato poderá ser resgatado total ou parcialmente após a efetiva liquidação do primeiro prémio contratado. A data de solicitação do Resgate é considerada a data do segundo dia útil após a submissão em plataforma com acesso restrito do respetivo pedido, sem prejuízo de qualquer outra data posterior que seja solicitada pelo Tomador do Seguro. O valor do resgate parcial ou total será igual ao Valor de Referência no segundo dia útil após a data de solicitação do resgate, deduzido de uma taxa de 0,2% sobre o valor de resgate, se este ocorrer durante o primeiro ano de vigência do contrato. 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 30/06/2026: 100,95572€

EVOLUÇÃO DO FUNDO (Valor Unidade de Participação)



INDICADOR SUMÁRIO DE RISCO



Valorização Mensal

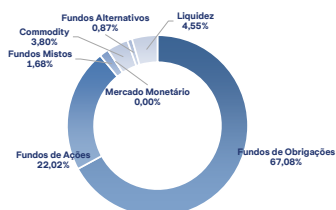
Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	YTD
2026		0,06%	-2,14%	1,75%	1,42%	-0,09%							0,96%

Valorização líquidas de comissões e ilíquidas de impostos

Decomposição do Fundo Zurich Unit Linked Investimento Investimento Conservador

• O fundo autónomo "Fundo Investimento Conservador" investe nas classes de ativos com as seguintes características:

- » Fundos de Ações com um máximo de exposição de 35%;
 - » Fundos de Obrigações com mínimo de 50% e um máximo de exposição de 100%;
 - » Fundos Monetários com um máximo de exposição de 20%;
 - » Ativos Não Euro com um máximo de exposição de 40%;
 - » 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 Autónimo Fundo Investimento Conservador

Classe ativos	ISIN	%
Fundos de Obrigações		
ISHARES EURO CORP 1-5YR FUND	IE000F6G1DE0	32,67%
AM EURO GOV BOND 1-3Y-ETF A FUND	LU1650487413	20,45%
AM PRI EU GO BD 0-1Y ETF-DRC FUND	LU2233156582	6,92%
UBS EUR AAA CLO UCITS ETF FUND	LU3028243122	4,93%
DNCA INVEST-ALPHA BONDS-IEUR FUND	LU1694789378	2,05%
Fundos de Ações		
UBS ETF S&P 500 H EUR A-ACC FUND	IE00BD34DK07	8,83%
ISHARES CORE EURO STOXX 50 FUND	IE00B53L3W79	6,35%
AMUNDI JAP TOPIX UC-JPY FUND	LU1681037781	3,23%
AM MSCI EMS SWAP ETF EUR ACC FUND	LU1681045370	1,48%
JPMORGAN-EM MKRT DIV-I FUND	LU1378964216	0,72%
X MSCI EUROPE 1C FUND	LU0274209237	0,53%
WT PHYS AI HUMAN & DRONE FUND	IE000LCKJ888	0,50%
WT EUROPE DEFENCE UCITS ETF FUND	IE0002Y8CX98	0,25%
ISHARES EUR 600 UTILITIES DE FUND	DE000A0Q4R02	0,10%
Commodity		
BNP EASY ENERGY & METAL ENH FUND	LU1291109533	3,80%
Fundos Mistos		
MORGAN SIF-GBL MACR FD-Z USD FUND	LU2607191140	0,70%
AMUN CFM CIM FD-IE FUND	IE000B77BK84	0,56%
FULCRUM DIVERS ABSOLT RT-IE FUND	LU1561566123	0,41%
Fundos Alternativos		
GAM SWISS RE CAT BOND-IN USD FUND	IE00B6WYL972	0,45%
CANDR BONDS CRD ALP-IEURA FUND	LU2098772523	0,41%
Liquidez		
		4,64%
Total		100%