

**Boletim Mensal**

**Zurich Unit Linked Investimento - Fundo Investimento Moderado**

Data Atualização: 13/11/2024

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 um Fundo Autónomo: o Fundo Investimento Moderado.

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.

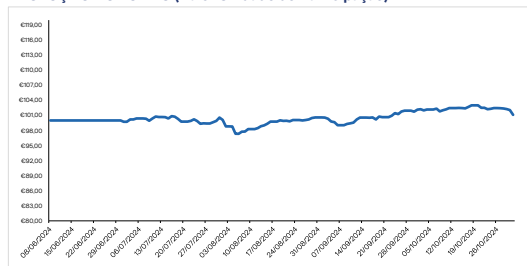
» O contrato poderá ser resgatado total ou parcialmente após a efetiva liquidação do primeiro prémio contratado. A data de solicitação do Resgate é considerada a data do segundo dia útil após a submissão em plataforma com acesso restrito do respetivo pedido, sem prejuízo de qualquer outra data posterior 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 31/10/2024: 101,10844€**

**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
2024						0,00%	0,59%	0,01%	1,15%	-0,63%			1,11%

Valorização líquidas de comissões e ilíquidas de impostos

**Decomposição do Fundo Investimento Moderado**

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

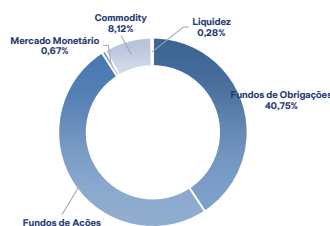
- » Fundos de Ações com um máximo de exposição de 60%;
- » Fundos de Obrigações com um máximo de exposição de 50%;
- » Fundos Monetários com um máximo de exposição de 50%;
- » Fundos Imobiliários com um máximo de exposição de 20%;
- » Fundos Alternativos (fundos de arbitragem, fundos de convertíveis, 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 Investimento Moderado**

Classe ativos	ISIN	%
<b>Fundos de Obrigações</b>		
ISHARES USD TIPS FUND	IE00B1FZSC47	0,53%
AM EURO GOV BOND 7-10Y-ETF A FUND	LU1287023185	5,68%
ISHARES CORE EUR CORP EUR A FUND	IE00BF1F565	5,57%
ZUR CB NEU EUR CORBF-ZGIEUHA FUND	IE00BN715G75	7,34%
ISHARES USD TRES BOND 7-10Y FUND	IE00B3VWNS18	1,87%
ISHARES USD TREASURY 3-7YR FUND	IE00B3VWNS33	0,57%
ISHARES USD TRSRY 1-3Y USD A FUND	IE00BYXPS02	0,13%
ISHARES EURO CORP 1-5YR FUND	IE000F6G1DE0	1,35%
AMUNDI EMERG MKT BD-I2EURC FUND	LU1882453159	3,24%
ISHARES JPM USD EM BND USD D FUND	IE00B2NPKV68	0,41%
ISHARES EURO CORP BOND FINCL FUND	IE00B87RLX93	1,11%
UBS LUX BN-EU H/Y EUR-IA1A FUND	LU0416181899	1,96%
AM US T BOND LONG D-ETF ACC FUND	LU1407890547	1,87%
AM EURO GOV BD 10-15Y-ETF A FUND	LU1650489385	3,88%
AM US CURV STEEP 2-10Y-ETF A FUND	LU2018762653	0,42%
ISHARES SPAIN GOVT BND FUND	IE00B4282604	0,35%
ZURICH INV US CORP-ZGIEUNHDA FUND	IE0009PPMU70	0,70%
AMUNDI EUR GOV BOND 25+Y ACC FUND	LU1686832194	0,64%
ISHARES EURO CORP EX-FNC EA FUND	IE0000BH4WF5	1,07%
JANUS HENDERSON AAA CLO ETF FUND	US47103U8457	2,05%
<b>Fundos de Ações</b>		
AMUNDI MSCI EMERG MARK FUND	LU1681045370	0,98%
X MSCI EUROPE 1C FUND	LU0274209237	15,12%
AMUNDI MSCI JAPAN-ACC FUND	LU1781541252	6,59%
AMUNDI EURSTX600 HEALTHCARE FUND	LU1834986900	0,34%
ISHARES EUR 600 TELECOMS DE FUND	DE000A0H0R22	0,39%
ISHARES EUR 600 UTILITIES DE FUND	DE000A0Q4R02	0,39%
ISHARES EUR600 INSURANCE(DE) FUND	DE000A0H0K7	0,34%
OSIAM SHLR BCLY CAPE ERP SV FUND	LU1079842321	0,24%
ISHARES CORE S&P 500 FUND	IE00B5BMR087	9,98%
GS JAPAN EQPT IACC FUND	LU1336109951	2,41%
JPMORGAN-EM MRKT DIV-I FUND	LU1738864216	1,55%
ZURICH INV US EQ-ZGIEURHDGAC FUND	IE000CZ1K1P5	10,46%
HSBC MSCI CN ETF USD ACC FUND	IE0007P4PB11	1,37%
<b>Mercado Monetário</b>		
ISHR EB.REXX GV DE 0-1Y EURD FUND	DE000A0Q4R29	0,67%
<b>Commodity</b>		
WT WTI CRUDE OIL FUND	GB00B15KXV33	1,55%
WT INDUSTRIAL METALS FUND	GB00B15KYG56	1,56%
WT AGRICULTURE FUND	GB00B15KYH63	1,41%
WT NATURAL GAS FUND	JE00BN7KB334	0,65%
ABRDN PHYSICAL PRECIOUS MET FUND	US0032631006	2,95%
<b>Liquidez</b>		
		0,31%
<b>Total</b>		<b>100%</b>

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