

Boletim Mensal

Zurich Unit Linked PPR – Fundo Conservador PPR Zurich Vida

Data Atualização: 17/07/2026

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

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 PPR 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.

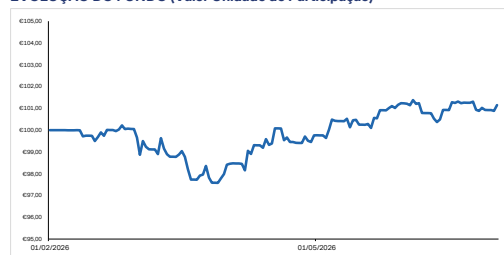
» O contrato poderá ser resgatado total ou parcialmente após a efetiva liquidação do prémio contratado, estando sujeito à respetiva comissão de resgate, assim como ao regulamento legal e fiscal vigente relativa aos produtos PPR.

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 30/06/2026: 101,14583€

EVOLUÇÃO DO FUNDO (Valor Unidade de Participação)



Valorização Mensal

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	YTD
2026		0,06%	-2,07%	1,81%	1,46%	-0,07%							1,15%

Valorização líquidas de comissões e líquidas de impostos

INDICADOR SUMÁRIO DE RISCO



Decomposição do Fundo Zurich Unit Linked PPR Conservador PPR Zurich Vida

• 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:

- » 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 às Unidades de Participação de Fundos de Investimento apenas utilizará os que sejam harmonizados ou UCIT
- A composição da carteira enquadra-se num perfil de risco de investimento moderado para um

Carteira de Ativos Subjacentes ao Fundo Autónimo Fundo Conservador PPR Zurich Vida			
Classe ativos	Fundo Autónimo Fundo Conservador PPR Zurich Vida	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 MKT DIV-I FUND	LU1378864216		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	IE000877BK84		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			
Total			100%

