

Boletim Mensal

Zurich Unit Linked PPR - Fundo Conservador PPR Zurich Vida

Data Atualização: 13/05/2026

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.

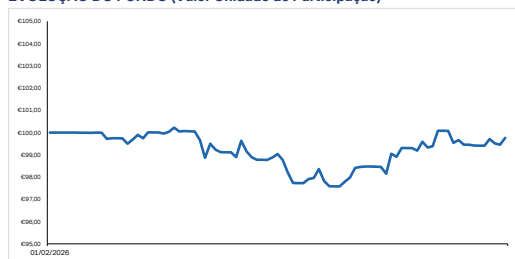
» O contrato poderá ser resgatado total ou parcialmente após a efetiva liquidação do prémio contratado, estando sujeito à respetiva comissão de resgate, assim como ao regulamento legal e fiscal vigente relativa aos produtos PPR.

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 30/04/2026: 99,75967€

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%	-2,07%	1,81%									-0,24%

Valorização líquida de comissões e ilíquida de impostos

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 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

Carteira de Ativos Subjacentes ao Fundo Autónimo Fundo Conservador PPR Zurich Vida		
Classe ativos	ISIN	%
Fundos de Obrigações		
ISHARES EURO CORP 1-5YR FUND	IE000F6G1DE0	30,98%
AM EURO GOV BOND 1-3Y-ETF A FUND	LU1650487413	26,93%
UBS EUR AAA CLO UCITS ETF FUND	LU3028243122	6,61%
Fundos de Ações		
UBS ETF S&P 500 H EUR A-ACC FUND	IE00BD34DK07	9,06%
ISHARES CORE EURO STOXX 50 FUND	IE00B53L3W79	7,61%
AMUNDI JAP TOPIX UC-JPY FUND	LU1681037781	3,81%
AM MSCI EMS SWAP ETF EUR ACC FUND	LU1681045370	1,50%
WT EUROPE DEFENCE UCITS ETF FUND	IE0002Y8CX98	0,36%
ISHARES EUR 600 UTILITIES DE FUND	DE000A0Q4R02	0,14%
Commodity		
BNP EASY ENERGY & METAL ENH FUND	LU1291109533	4,98%
Fundos Mistos		
AMUN CFM CIM FD-IE FUND	IE000B77BK84	0,75%
FULCRUM DIVERS ABSOLT RT-IE FUND	LU1561566123	0,57%
Fundos Alternativos		
GAM SWISS RE CAT BOND-IN USD FUND	IE00B6WYL972	0,59%
CANDR BONDS CRD ALP-IEURA FUND	LU2098727523	0,55%
Liquidez		
Total		100%

