

## Boletim Mensal

## Zurich Unit Linked PPR – Fundo Conservador PPR Zurich Vida

Data Atualização: 17/06/2026

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.

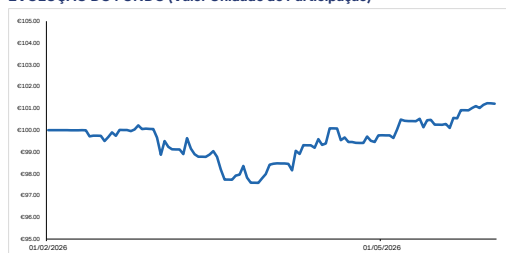
» O contrato poderá ser resgatado total ou parcialmente após a efetiva liquidação do prémio contratado, estando sujeito à respetiva comissão de resgate, assim como ao regulamento legal e fiscal vigente relativa aos produtos PPR.

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 31/05/2026: 101,21274€**

## 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% |     |     |     |     |     |     |     | 1.21% |

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 Compliance.
- A composição da carteira enquadra-se num perfil de risco de investimento moderado para um

| Carteira de Ativos Subjacentes ao<br>Fundo Autónimo Fundo Conservador PPR Zurich Vida |              |  |             |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--|-------------|
| Classe ativos                                                                         | ISIN         |  | %           |
| <b>Fundos de Obrigações</b>                                                           |              |  |             |
| ISHARES EURO CORP 1-5YR FUND                                                          | IE000F6G1DE0 |  | 29.70%      |
| AM EURO GOV BOND 1-3Y-ETF A FUND                                                      | LU1650487413 |  | 25.65%      |
| UBS EUR AAA CLO UCITS ETF FUND                                                        | LU3028243122 |  | 5.60%       |
| <b>Fundos de Ações</b>                                                                |              |  |             |
| UBS ETF S&P 500 H EUR A-ACC FUND                                                      | IE00BD34DK07 |  | 9.42%       |
| ISHARES CORE EURO STOXX 50 FUND                                                       | IE00B53L3W79 |  | 8.19%       |
| AMUNDI JAP TOPIX UC-JPY FUND                                                          | LU1681037781 |  | 3.70%       |
| AM MSCI EMS SWAP ETF EUR ACC FUND                                                     | LU1681045370 |  | 1.72%       |
| JPMORGAN-EM MRKT DIV-I FUND                                                           | LU1378864216 |  | 0.81%       |
| WT PHYS AI HUMAN & DRONE FUND                                                         | IE000LCKJ888 |  | 0.46%       |
| WT EUROPE DEFENCE UCITS ETF FUND                                                      | IE0002Y8CX98 |  | 0.31%       |
| ISHARES EUR 600 UTILITIES DE FUND                                                     | DE000A0Q4R02 |  | 0.11%       |
| <b>Commodity</b>                                                                      |              |  |             |
| BNP EASY ENERGY & METAL ENH FUND                                                      | LU1291109533 |  | 3.49%       |
| <b>Fundos Mistos</b>                                                                  |              |  |             |
| MORGAN SIP-GBL MACR FD-Z USD FUND                                                     | LU2607191140 |  | 0.78%       |
| AMUN CFM CIM FD-IE FUND                                                               | IE000B77BK84 |  | 0.64%       |
| FULCRUM DIVERS ABSOLT RT-IE FUND                                                      | LU1561566123 |  | 0.48%       |
| <b>Fundos Alternativos</b>                                                            |              |  |             |
| GAM SWISS RE CAT BOND-IN USD FUND                                                     | IE00B6WYL972 |  | 0.50%       |
| CANDR BONDS CRD ALP-IEURA FUND                                                        | LU2098772523 |  | 0.47%       |
| <b>Liquidez</b>                                                                       |              |  | 7.96%       |
| <b>Total</b>                                                                          |              |  | <b>100%</b> |

