

Boletim Mensal

Zurich Unit Linked PPR - Fundo Dinâmico 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.

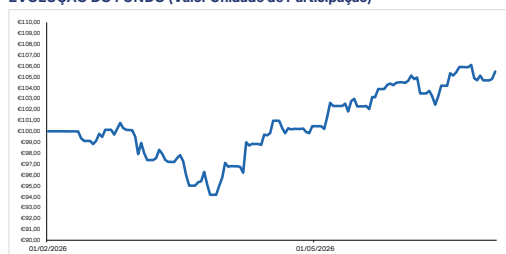
» O contrato poderá ser resgatado total ou parcialmente após a efetiva liquidação do prémio contratado, estando sujeito à respetiva comissão de resgate, assim como ao regulamento legal e fiscal vigente relativa aos produtos PPR.

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: 105,47584€

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		0,11%	-4,36%	4,93%	3,97%	0,98%							5,48%

Valorização líquidas de comissões e líquidas de impostos

Decomposição do Fundo Zurich Unit Linked PPR Dinâmico 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 100% e um mínimo de 50%;
- » Fundos de Obrigações com um máximo de exposição de 40%;
- » Fundos de Obrigações High Yield com um máximo de exposição de 20%;
- » Fundo Monetários com um máximo de exposição de 20%;
- » 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.

• A composição da carteira enquadra-se num perfil de risco de investimento moderado para um horizonte temporal aconselhável não inferior a cinco anos.

Carteira de Ativos Subjacentes ao Fundo Autônomo Fundo Dinâmico PPR Zurich Vida			
Classe ativos	ISIN		
Fundos de Obrigações			
ISHARES CORE EUR CORP EUR A FUND	IE00BF11F565	7,25%	
X US TREASURIES 1D FUND	LU0429459356	1,99%	
DNCA INVEST-ALPHA BONDS-EUR FUND	LU1694789378	1,88%	
AM EURO GOV BOND 5-7Y-ETF A FUND	LU1287023003	1,56%	
AM EURO GOV BOND 7-10Y-ETF A FUND	LU1287023185	1,07%	
ISHARES JPM USD EM BND USD D FUND	IE00B2NPKV68	0,90%	
AM EURO GOV BOND 1-3Y-ETF A FUND	LU1650487413	0,83%	
ISHARES USD TRS 1-3Y EUR-H A FUND	IE00B0DFK1573	0,82%	
UBS EUR AAA CLO UCITS ETF FUND	LU3028243122	0,72%	
JPM GL HYLD COR BD ACT ETF FUND	IE00BKKCKJ46	0,41%	
Fundos de Ações			
X S&P 500 4C FUND	IE000Z9SJA06	24,19%	
ISHARES CORE EURO STOXX 50 FUND	IE00B53L3W79	21,81%	
AMUNDI JAP TOPIX UC-JPY FUND	LU1681037781	10,37%	
AM MSCI EMS SWAP ETF EUR ACC FUND	LU1681045370	6,04%	
UBS ETF S&P 500 H EUR A-ACC FUND	IE00B034DK07	2,61%	
WT PHYS AI HUMAN & DRONE FUND	IE000LCKJ888	0,96%	
JPMORGAN-EM MRKT DIV-I FUND	LU1378864216	0,73%	
WT EUROPE DEFENCE UCITS ETF FUND	IE0002Y8CX98	0,71%	
ISHARES EUR 600 UTILITIES DE FUND	DE000A0Q4R02	0,31%	
Commodity			
BNP EASY ENERGY & METAL ENH FUND	LU1291109533	3,34%	
Fundos Mistos			
MORGAN SIP-GBL MACR FD-Z USD FUND	LU2607191140	0,64%	
AMUN CFM CIM FD-IE FUND	IE000877BK84	0,50%	
FULCRUM DIVERS ABSOLT RT-IE FUND	LU1561566123	0,42%	
Fundos Alternativos			
GAM SWISS RE CAT BOND-IN USD FUND	IE00B6WYL972	0,35%	
CANDR BONDS CRD ALP-IEURA FUND	LU2098772523	0,34%	
Liquidez		9,26%	
Total		100%	

