

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 um Fundo Autónomo: o Fundo Moderado 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.

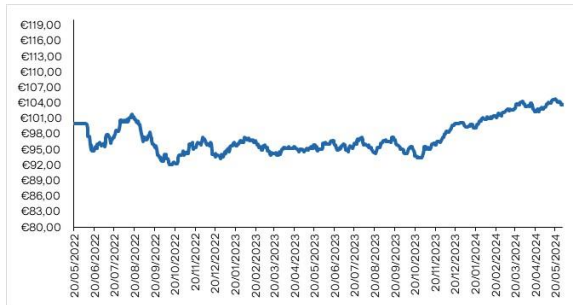
O Zurich Unit Linked PPR prevê:

- 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 31-05-2024 : 103,65190 €

EVOLUÇÃO DO FUNDO (Valor Unidade de Participação)



INDICADOR SUMÁRIO DE RISCO

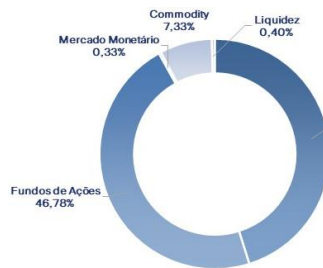


Valorização Mensal	Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	YTD
2022						0,00%	-4,27%	5,13%	-3,23%	-4,83%	1,44%	2,67%	-3,12%	-6,47%
2023		2,98%	-0,96%	-0,35%	-0,02%	0,01%	0,74%	1,69%	-0,97%	-1,35%	-1,53%	3,66%	3,12%	7,04%
2024		1,12%	0,52%	2,42%	-1,27%	0,73%								3,54%

Valorização líquidas de comissões e ilíquidas de impostos

Decomposição do Fundo Moderado Zurich Unit Linked PPR

- 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:
 - 60% em unidades de Fundos de Ações;
 - 50% em unidades de Fundos de Obrigações;
 - 50% em unidades de Fundos Monetários;
 - 20% em unidades de Fundos Imobiliários;
 - 20% em unidades de Fundos Alternativos;
 - 20% em liquidez.
- 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 Autónomo Fundo Moderado PPR Zurich Vida		
Classe ativos	ISIN	%
Fundos de Obrigações		
ISHARES USD TIPS FUND	IE00B1F23C47	0,55%
AM EURO GOV BOND 7-10Y-ETF A FUND	LU1287023186	8,11%
ISHARES CORE EUR CORP EUR A FUND	IE00B1F1F586	5,88%
ZUR CB NEU EUR CORP-ZGIEUHA FUND	IE00B1765676	7,61%
ISHARES USD TRES BOND 7-10Y FUND	IE00B3VWVW18	2,34%
ISHARES USD TREASURY 3-YR FUND	IE00B3VWVW93	1,29%
ISHARES USD TRSRY 1-3Y USD A FUND	IE00BYZP2P02	0,48%
ISHARES EURO CORP 1-5YR FUND	IE000F6G1D00	1,72%
AMUNDI EMERG MKT BD-2EUR FUND	LU1824243159	3,05%
AM EURO GOV BOND 5-7Y-ETF A FUND	LU1287023003	0,28%
ISHARES JPM USD EM BND USD D FUND	IE00B2NPKV08	0,78%
ISHARES EURO CORP BOND FINCL FUND	IE00B67RLX93	1,38%
UBS LUX BN-EU HY EUR-IAIA FUND	LU0401518909	1,84%
AM US T BOND LONG D-ETF ACC FUND	LU1407890547	2,27%
AM EURO GOV BD 10-15Y-ETF A FUND	LU1660499385	4,18%
AM US CURV STEEP 2-10Y-ETF A FUND	LU2016762653	1,11%
ZURICH INV US CORP-ZGIEUHA FUND	IE0009PPMU70	0,66%
AMUNDI EURO GOV BOND 25-Y ACC FUND	LU1668262194	0,86%
ISHARES EURO CORP EX-FNC EA FUND	IE00080B4WF5	1,20%
Fundos de Ações		
AMUNDI MSCI EMERG MARK FUND	LU1691046370	0,82%
X FTSE EUROPE REAL ESTATE 1G FUND	LU0499337690	0,28%
X MSCI EUROPE 1G FUND	LU0274209237	15,17%
OSBIAM SHILLER BRLY CAPE EUR FUND	LU1079841273	1,71%
AMUNDI MSCI JAPAN-ACC FUND	LU1781541262	6,55%
OSBIAM SHLR BCLY CAPE ERP SV FUND	LU1079842321	3,08%
ISHARES CORE S&P 500 FUND	IE00B59M0R07	4,57%
GS JAPAN EQPT IACC FUND	LU1338109681	2,36%
JPMORGAN-EM MKRT DIV-I FUND	LU1376584216	1,46%
ZURICH INV US EQ-ZGIEUHA FUND	IE0008221K16	10,33%
HSBC MSCI CH ETF USD ACC FUND	IE0007P4PB11	0,43%
Mercado Monetário		
ISHR EB.REXX GV DE 0-1Y EURO FUND	DE000A0Q4R29	0,33%
Commodity		
WT WTI CRUDE OIL FUND	GB00B15KXV33	1,30%
INVECO PHYSICAL GOLD ETC FUND	IE00B876F326	0,05%
INVECO BLOOMBERG COMMODITY FUND	IE00B8DFTQ80	2,53%
WT INDUSTRIAL METALS FUND	GB00B15KY066	1,35%
WT AGRICULTURE FUND	GB00B15KY103	0,94%
TRM ROPMBY BRGD PHY GOLD ETC FUND	XS2163363309	0,59%
WT PHYSICAL PLATINUM FUND	IE00B1V52W53	0,30%
WT PHYSICAL SILVER FUND	IE00B1V53333	0,25%
Liquidez		
		0,44%
Total		100%