Zurich – Companhia de Seguros Vida, S.A.

Boletim Mensal
ABANCA MULTIFUNDOS – Fundo MULTIFUNDOS ABANCA INVESTIMENTO I

Data de atualização: 2024-07-08

ABANCA MULTIFUNDOS

Características

O ABANCA MULTIFUNDOS é um contrato de seguro de vida individual ligado a fundos de investimento (unit-linked), classificado como PRIIP (Produto de Investimento com base em Seguros).
O ABANCA MULTIFUNDOS é comercializado pelo nosso mediador Abanca Mediación, Operador De Banca-Seguros Vinculado, S.L, Sucursal Em Portugal, através da rede de balcões do Abanca Corporación Bancaria, S. A., Sucursal em Portugal, em virtude de um contrato de cedência de rede celebrado entre as duas entidades.
O ABANCA MULTIFUNDOS , coloca à disposição do cliente três Fundos Autónomos: Multifundos I , Multifundos II e Multifundos III.
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 ABANCA MULTIFUNDOS 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.
- Em qualquer momento da vigência do contrato, o Tomador do Seguro tem a faculdade de solicitar a transferência da totalidade ou parte do valor das Unidades de Participação detidas para qualquer outro Fundo Autónomo deste seguro; sendo que a partir da quinta transferência, inclusivé, ocorrida no ano, a Zurich cobrará 0,25% da importância a transferir por cada transferência.

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 rendibilidade futura.

Fundo : MULTIFUNDOS ABANCA INVESTIMENTO I

Política de Investimento e composição do fundo

- A política de investimentos assenta na implementação de uma gestão dinâmica que utiliza na sua compo sição Fundos de Ações/Commodities (até ao limite máximo de 15%), Fundos de Obrigações (até ao limite máximo de 100%) e Fundos Monetários/Tesouraria e Depósitos à Ordem (até ao limite máximo de 30%), com o objetivo de diversificar o risco através da diluição do risco inerente a cada uma das classe de ativos e da redução da correlação das diferentes classes de risco.
- A alocação nas diferentes classes de ativos altera regularmente entre uma componente de crescimento (fundos de Ações e fundos de Commodities) e uma componente de preservação (fundos de Obrigações e fundos de Tesouraria), dependendo das condições de mercado. Em alturas em que o mercado cai durante um período longo de tempo ou em períodos de volatilidade elevada, o fundo pode investir até 100% dos seus ativos em fundos de obrigações / mercado monetário ou através do investimento direto em obrigações / instrumentos de mercado monetário.
- O portfólio apenas utilizará Unidades de Participação de Fundos de Investimento que sejam harmonizados ou que cumpram o disposto nas diretivas comunitárias sobre OICVM (organismos de investimento coletivo em valores mobiliários).
- Na composição do Fundo serão sempre cumpridas as normas legais e regulamentares que, em cada momento, sejam aplicáveis.

Carteira de Ativos Subjacentes ao Fundo Autónomo ABANCA MULTIFUNDOS I

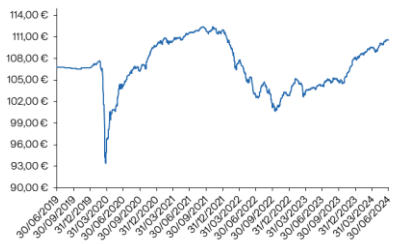
Ativo	ISIN	%
Fundos de Obrigações		
MUZ ENHANCED YIELD S/T-HAH FUND	IE00BYXHR262	92,22%
Fundos de Ações		
CAPITAL GP NEW PERS-ZH EUR FUND	LU1295556887	7,65%
Liquidez		0,13%
Total		**100%**

Valorização Mensal (últimos 5 anos)

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	YTD
2020	0,36%	-0,54%	-9,24%	4,19%	1,80%	1,60%	1,43%	1,05%	-0,40%	0,15%	2,35%	0,74%	2,94%
2021	0,11%	0,19%	0,23%	0,37%	0,15%	0,50%	0,15%	0,48%	-0,43%	0,15%	-0,46%	0,41%	1,87%
2022	-1,35%	-1,67%	-0,88%	-1,53%	-0,46%	-2,78%	1,47%	-0,47%	-2,31%	0,35%	1,54%	-0,25%	-8,13%
2023	1,79%	-0,18%	-0,98%	0,38%	0,16%	0,26%	0,85%	0,07%	-0,26%	-0,19%	1,74%	1,48%	5,20%
2024	0,42%	0,27%	0,62%	-0,46%	0,82%	0,54%							2,23%

Valorização líquida de comissões e ilíquida de impostos

Evolução do Fundo nos últimos 5 anos (valor da Unidade de Participação)



Indicador Sumário de Risco

1 **2** 3 4 5 6 7

Risco mais baixo ← → Risco mais elevado

Valor da unidade de participação a 30-06-2024: 110,56666 Eur

Zurich - Companhia de Seguros Vida S.A. Registo: Cons. Reg. Comercial de Lisboa NIPC: 503 583 456 Sede: R. Barata Salgueiro, 41, 1269-058 Lisboa Capital Social Realizado: 20.660.260,00 Euros
Tel.: 213 133 100 (1) Fax: 213 133 111 (1) 936 869 078 (2) www.zurich.com.pt zurich.helppoint.portugal@zurich.com
(1) Chamada para rede fixa nacional (2) Chamada para rede móvel nacional