

Boletim Mensal
BBVA Unit Linked – Fundo UL Fundos 3x3

Data de atualização: 2024-07-08

O BBVA Unit Linked 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).

A Entidade Gestora do BBVA Unit Linked é a ZURICH – Companhia de Seguros de Vida, S.A. com sede na Rua Barata Salgueiro, n.º 41, 1269-058 Lisboa.

O BBVA Unit Linked, coloca à disposição do cliente quatro Fundos Autónomos: o *UL Obrigações*, o *UL Fundos Dinâmico*, o *UL Ações* e o *UL Fundos 3x3*.

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 BBVA Unit Linked prevê:

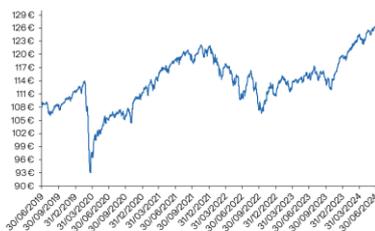
- Em caso de Vida da Pessoa Segura no termo do contrato, o pagamento do Valor de Referência, ou seja, ao valor patrimonial atingido pelas Unidades de Participação multiplicado pelo número de Unidades de Participação detidas pelo Tomador do Seguro à data do termo.
- Em caso de Morte da Pessoa Segura durante 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, inclusive, 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 rentabilidade futura.

Valor da Unidade de Participação a 30-06-2024: 126,06114€

EVOLUÇÃO DO FUNDO NOS ÚLTIMOS 5 ANOS (Valor Unidade de Participação)



PERFORMANCE DO FUNDO UL FUNDOS 3X3

Período	Valorização	Rentabilidade Anualizada
12 meses (2023/06/30) a (2024/06/30)	9,11%	9,11%
3 anos (2021/06/30) a (2024/06/30)	6,26%	2,05%
5 anos (2019/06/30) a (2024/06/30)	16,78%	3,15%

INDICADOR SUMÁRIO DE RISCO



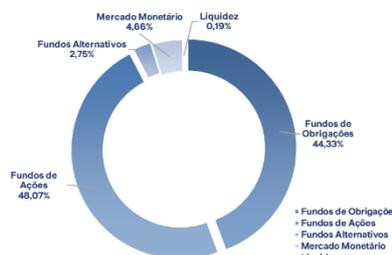
Valorização Mensal (três últimos anos)

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	YTD
2022	-2,00%	-2,14%	0,80%	-1,06%	-1,03%	-4,36%	4,27%	-1,93%	-4,68%	2,02%	2,84%	-1,73%	-9,01%
2023	3,08%	-0,63%	0,38%	0,31%	-0,18%	1,45%	1,42%	-1,00%	-1,42%	-1,64%	3,65%	2,76%	8,31%
2024	0,78%	1,18%	1,93%	-0,94%	0,94%	1,25%							5,22%

Valorização líquidas de comissões e ilíquidas de impostos

Decomposição do Fundo “UL Fundos 3x3”

- As características do portefólio são as seguintes:
 - unidades de Fundos de Ações: investimento que replica estratégias de ações, normalmente associadas a índices, zonas geográficas ou setores de atividade;
 - unidades de Fundos de Obrigações: investimento que replica estratégias de obrigações, de índices obrigacionistas de governos ou de empresas, que investem em obrigações de investment grade e high yield;
 - unidades de Fundos Alternativos: investimento em estratégias alternativas que visam otimizar o binómio de risco retorno: fundos de arbitragem, fundos de convertíveis, fundos de commodities, fundos de volatilidade, fundos de ações e obrigações long & short;
 - unidades de Fundos de Tesouraria.
- O limite máximo de exposição da carteira será de:
 - 50% em unidades de Fundos de Ações;
 - 50% em unidades de Fundos de Obrigações;
 - 50% em unidades de Fundos Alternativos;
 - 10% em liquidez.
- O portefólio enquadra-se num perfil de risco de investimento médio para um horizonte temporal aconselhável não inferior a três anos.
- Para garantir a flexibilidade, diversificação do risco e transparência, o portefólio apenas utilizará unidades de participação de fundos de investimento que sejam harmonizados ou UCIT Compliance.



Carteira de Ativos Subjacentes ao Fundo Autónomo UL FUNDOS 3X3		
Classe ativos	ISIN	%
Fundos de Obrigações		
SCHRODER INTL EURO CORP-CAC FUND	LU0113258742	1,96%
ISHARES EURO GOVT BOND 1-3Y FUND	IE00B3VTMJ91	4,60%
AM EURO GOV BOND 1-3Y-ETF A FUND	LU1850487413	4,99%
BGF-EUR SHRT DUR-I2 EUR FUND	LU0468289250	2,08%
BLRCK SUS FIX INC STR-15 EUR FUND	LU1129992720	2,46%
UBAM DYNAMIC EURO BOND-IC FUND	LU0132662635	2,16%
A-F EUR AGG BOND-I2 EUR C FUND	LU1882468694	4,96%
AXA IM FIS-US SHDUR-HY-AC-H FUND	LU0194345913	1,44%
M&G LUX EURO CREDIT-EUR PI A FUND	LU2051031982	2,15%
PGIS-EMRNG MKTS BND-INS ACC FUND	IE00B61N1675	3,08%
ROBECO HIGH YLD BD-IHE FUND	LU0227757233	1,09%
GS EMRG MRKT CORP BD PT IA FUND	LU0622306065	1,82%
AMUNDI ECRP SRI O-3 UCITS FUND	LU2037748774	1,78%
NORDEA I-US CORP BND-HBI EUR FUND	LU0475887740	0,90%
JPM EUR GOV SH DUR-I EUR FUND	LU0408877925	3,86%
ALLIANZ ADV FI EUR AGG-WT5E FUND	LU2208987847	4,96%
Fundos de Ações		
PICTET QUEST EUR SUS EQ-IEUR FUND	LU0144509550	2,45%
AMUNDI-US EQ FNDM GROW-R2EUR FUND	LU1883856483	1,58%
FIDELITY FND-INS EU LRG-RAU FUND	LU2038752072	2,20%
AMUNDI MSCI JAPAN-ACC FUND	LU1781541252	2,42%
AMUNDI MSCI EUROPE UCITS DR FUND	LU1437015735	2,21%
INVESCO S&P 500 ACC FUND	IE00B3YCGJ38	7,09%
SCHRODER INTL EMERG MKTS-CAE FUND	LU0248177411	16,21%
AMUNDI-INDEX MSCI EM MK-I3U FUND	LU2200579410	3,95%
OSSIAM SHILLER BARCLAYS CAPE U FUND	LU1446552652	1,60%
AB SICAV I SEL US EQTY-W EUR FUND	LU1440935469	2,95%
JPM INV-JPM US SEL EQ-I2 EUR FUND	LU1863551484	3,18%
VNTBL INS NRTH AMRC-I EUR A FUND	LU2264874681	1,54%
ISHARES CORE MSCI EUROPE ACC FUND	IE000MA07535	5,91%
JPM INV EUROPE SEL EQ-I2AE FUND	LU1727360502	3,93%
INVESCO PAN EUPN E-S ACC FUND	LU1848768336	2,32%
MFS EUROPEAN RESEARCH-Q1 EUR FUND	LU1993969606	3,01%
Fundos Alternativos		
NORDEA 1 SCV ALP 10 MA-BIEUR FUND	LU0445386955	1,03%
JAN HND FD-ABST RT FD-G EU H FUND	LU0966752916	1,71%
Mercado Monetário		
AMUNDI EURO LIQ RA-R2 C EURI FUND	FR0013508942	2,48%
PICTET-SHORT TRM MMKT E-I FUND	LU0128494944	2,18%
Liquidez		
Total		100%

(1) Chamada para rede fixa nacional (2) Chamada para rede móvel nacional