

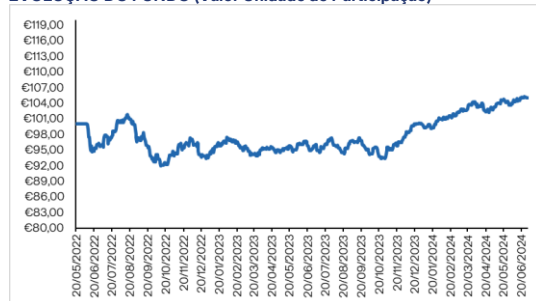
O PPR Mais Banco CTT é um Plano Poupança Reforma que tem a forma de contrato de seguro de vida individual ligado a fundos de investimento (unit-linked). A Entidade Gestora do PPR Mais Banco CTT é a Zurich – Companhia de Seguros de Vida, S.A. com sede na Rua Barata Salgueiro, n.º 41, 1269-058 Lisboa. O PPR Mais Banco CTT é comercializado aos balcões do Banco CTT, que coloca à disposição do cliente um Fundo Autónomo: o Fundo PPR Mais Banco CTT Conservador.

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 PPR Mais Banco CTT 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 30-06-2024: 104,99066 €
EVOLUÇÃO DO FUNDO (Valor Unidade de Participação)

INDICADOR SUMÁRIO DE RISCO


Valorização desde a data início de comercialização – novembro 2019 – até 04-07-2024: YTD 18,07%

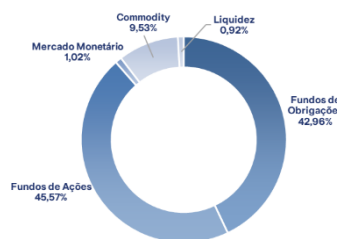
Valorização Mensal

Ano	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	YTD
2022	-2,26%	-1,09%	2,87%	-1,27%	-1,86%	-5,29%	5,23%	-3,08%	-4,85%	1,42%	2,71%	-3,19%	-10,70%
2023	3,13%	-0,97%	-0,40%	-0,02%	0,01%	0,75%	1,69%	-0,96%	-1,37%	-1,53%	3,58%	3,11%	7,05%
2024	1,06%	0,53%	2,45%	-1,27%	0,73%	1,28%							4,83%

Valorização líquidas de comissões e líquidas de impostos

Decomposição do Fundo PPR Mais Banco CTT Conservador

- 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;
 - 10% em unidades de Fundos Imobiliários;
 - 20% em unidades de Fundos Alternativos;
 - 20% em unidades de Fundos Monetários e 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 PPR Mais Banco CTT Conservador			
Classe ativos	ISIN	%	
Fundos de Obrigações			
ISHARES USD TIPS FUND	IE00BF725C47	0,51%	
AM EURO GOV BOND 7-10Y-ETF A FUND	LU0287023185	7,18%	
ISHARES CORE EUR CORP EUR A FUND	IE00BFHIF665	6,02%	
ZUR CB NEU EUR CORBF-ZGIEUHA FUND	IE00BN716705	7,19%	
ISHARES USD TRES BOND 7-10Y FUND	IE00B3VWVH58	2,34%	
ISHARES USD TREASURY 3-7YR FUND	IE00B3VWVH39	1,09%	
ISHARES USD TRSRY 1-3Y USD A FUND	IE00BYXSP02	0,16%	
ISHARES EURO CORP 1-5YR FUND	IE000F6GDE0	0,91%	
AMUNDI EMERG MKT BD-ZEURC FUND	LU182453159	3,07%	
ISHARES JPM USD EM BND USD D FUND	IE00B2NPKV68	0,58%	
ISHARES EURO CORP BOND FINCL FUND	IE00B67RLX33	1,25%	
UBS LUX EN-EU/Y EUR-IAA FUND	LU0415181999	1,84%	
AM US T BOND LONG D-ETF ACC FUND	LU1047890547	2,51%	
AM EURO GOV BD 10-15Y-ETF A FUND	LU1805489385	3,94%	
AM US CURV STEEP 2-10Y-ETF A FUND	LU2018762653	1,06%	
ZURICH INV US CORP-ZGIEUNHDA FUND	IE0009PPMU70	0,68%	
AMUNDI EURO GOV BOND 25+Y ACC FUND	LU1878532184	1,07%	
ISHARES EURO CORP EX-FNCEA FUND	IE00008H4WFS	1,09%	
ISHARES FRANCE GOVT BND FUND	IE00B7LQZ558	0,42%	
Fundos de Ações			
AMUNDI MSCI EMERG MARK FUND	LU1881045370	0,79%	
X FTSE EUROPE REAL ESTATE 10 FUND	LU0248837680	0,26%	
X MSCI EUROPE 10 FUND	LU0274209237	14,86%	
OSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR FUND	LU1079841273	1,58%	
AMUNDI MSCI JAPAN-ACC FUND	LU1078141252	5,99%	
OSIAM SHLR BCLY CAPE ERP SV FUND	LU1079842321	2,91%	
ISHARES CORE S&P 500 FUND	IE00B5BMR087	4,47%	
GS JAPAN EQPT IACC FUND	LU1336109951	2,38%	
JPMORGAN-EM MKRT DW-F FUND	LU1378864216	1,54%	
ZURICH INV US EQ-ZGIEURHDGAC FUND	IE000CZK1P5	10,78%	
Mercado Monetário			
ISHR EB.REXX GV DEQ-IY EURD FUND	DE000A0Q4R29	1,02%	
Commodity			
WT WTI CRUDE OIL FUND	GB00B16KXV33	1,06%	
INVESCO PHYSICAL GOLD ETC FUND	IE00B579F325	0,05%	
INVESCO BLOOMBERG COMMODITY FUND	IE00B09FTQ90	3,32%	
WT INDUSTRIAL METALS FUND	GB00B5KY6556	1,70%	
WT AGRICULTURE FUND	GB00B5KYH683	1,19%	
TRM RSPNBY SRCD PHY GOLD ETC FUND	XSZH15336336	0,60%	
WT PHYSICAL PLATINUM FUND	JE00B1V52W53	0,39%	
WT PHYSICAL SILVER FUND	JE00B1V53333	0,53%	
WT NATURAL GAS FUND	JE00B1V5B334	0,67%	
Liquidez			
		0,95%	
Total		100%	