

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:

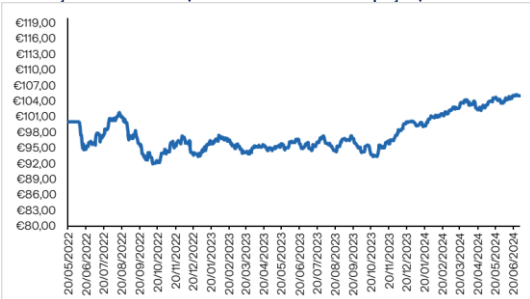
- Em caso de Vida da Pessoa Segura no termo do contrato, o pagamento do Valor de Referência, ou seja, ao valor patrimonial atingido pelas Unidades de Participação multiplicado pelo número de Unidades de Participação detidas pelo Tomador do Seguro à data do termo.
- Em caso de Morte da Pessoa Segura durante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



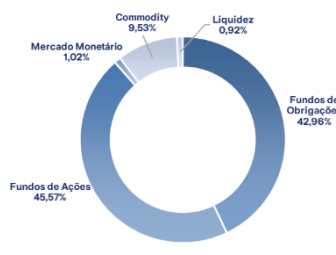
**Valorização Mensal**

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%	1,29%							4,87%

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% 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 Fundo Moderado PPR Zurich Vida		
Classe ativos	ISIN	%
<b>Fundos de Obrigações</b>		
ISHARES USD TIPS FUND	IE00BF7ZSC47	0,52%
AM EURO GOV BOND 7-10Y-ETF A FUND	LU2027023185	7,18%
ISHARES CORE EUR CORP EUR A FUND	IE00BF1F5665	6,02%
ZUR CB NEU EUR CORBF-ZOEIUAH FUND	IE00BN756775	7,19%
ISHARES USD TRES BOND 7-10Y FUND	IE00B3VWN816	2,34%
ISHARES USD TREASURY 3-7YR FUND	IE00B3VWN393	1,09%
ISHARES USD TRSRY 1-3Y USD A FUND	IE00BYXPS020	0,16%
ISHARES EURO CORP 1-5YR FUND	IE00DF66ID00	0,91%
AMUNDI EMERG MKT BD-ZIEURC FUND	LU1882453159	3,07%
ISHARES JPM USD EM BND USD D FUND	IE00B2NPKV68	0,58%
ISHARES EURO CORP BOND FINCL FUND	IE00B87RLX93	1,25%
UBS LUX BM-EU/H/Y EUR-AMIA FUND	LU0415181809	1,84%
AM LUS BOND LONG D-ETF ACC FUND	LU1407890547	2,51%
AM EURO GOV BD 10-15Y-ETF A FUND	LU1859489385	3,94%
AM US CURV STEEP 2-10Y-ETF A FUND	LU2018762653	1,06%
ZURICH INV US CORP-ZOEIUNHDA FUND	IE00089PMU70	0,68%
AMUNDI EUR GOV BOND 25-Y ACC FUND	LU1868632194	1,07%
ISHARES EURO CORP EX-FNC EA FUND	IE0000BH4WF5	1,09%
ISHARES FRANCE GOVT BND FUND	IE00087LZ258	0,42%
<b>Fundos de Ações</b>		
AMUNDI MSCI EMERG MARK FUND	LU1658045370	0,79%
X FTSE EUROPE REAL ESTATE IC FUND	LU0488337890	0,26%
X MSCI EUROPE IC FUND	LU0274209237	14,86%
OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR FUND	LU079841273	1,58%
AMUNDI MSCI JAPAN-ACC FUND	LU178154252	5,99%
OSSIAM SHLR BCLY CAPE ERP SV FUND	LU079842321	2,91%
ISHARES CORE S&P 500 FUND	IE00B5BMRO87	4,47%
GS JAPAN EQPT IACC FUND	LU133609951	2,38%
JPMORGAN-EM MKT DIV-A FUND	LU1578684236	1,54%
ZURICH INV US EQ-ZOEIURHDDAC FUND	IE0000C2K1P5	10,78%
<b>Mercado Monetário</b>		
ISHR EB-REXX GV DE 0-Y EUR FUND	DE000A004R29	1,02%
<b>Commodity</b>		
WT WTI CRUDE OIL FUND	GB00B15KXV33	1,06%
INVESCO PHYSICAL GOLD ETC FUND	IE00B579F325	0,05%
INVESCO BLOOMBERG COMMODITY FUND	IE00B06PTG30	3,32%
WT INDUSTRIAL METALS FUND	GB00B15KY056	1,70%
WT AGRICULTURE FUND	GB00B15KYH63	1,19%
TRM RSPNBY SRCD PHY GOLD ETC FUND	XS2115336336	0,60%
WT PHYSICAL PLATINUM FUND	JE00B1V52W53	0,39%
WT PHYSICAL SILVER FUND	JE00B1V53333	0,53%
WT NATURAL GAS FUND	JE00B17K8334	0,67%
<b>Liquidez</b>		
		0,95%
<b>Total</b>		<b>100%</b>