

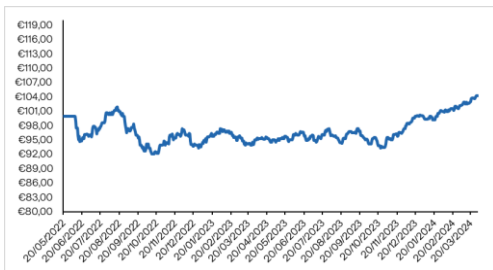
O Zurich Unit Linked PPR é um Plano Poupança Reforma que tem a forma de contrato de seguro de vida individual ligado a fundos de investimento (unit-linked). A Entidade Gestora do Zurich Unit Linked PPR é a Zurich – Companhia de Seguros de Vida, S.A. com sede na Rua Barata Salgueiro, n.º 41, 1269-058 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 31-03-2024 : 104.22380€
EVOLUÇÃO DO FUNDO (Valor Unidade de Participação)

INDICADOR SUMÁRIO DE RISCO

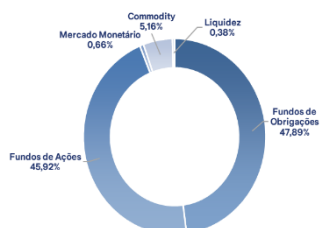
Valorização Mensal

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%										4,11%

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		%
Fundos de Obrigações			
ISHARES USD TIPS FUND	IE00BFZSC47		0,51%
AM EURO GOV BOND 7-10Y-ETF A FUND	LU1287023185		10,11%
ISHARES CORE EUR CORP EUR A FUND	IE00BF1P565		7,49%
ZUR CB NEU EUR CORBF-ZGIEUHA FUND	IE00B7K5075		7,01%
ISHARES USD TRES BOND 7-10Y FUND	IE00B3VWN518		2,35%
ISHARES USD TREASURY 3-7YR FUND	IE00B3VWN393		1,55%
ISHARES USD TRSRY 1-3Y USD A FUND	IE00BYXP02		0,51%
ISHARES EURO CORP 1-5YR FUND	IE000F6GID0		1,20%
AMUNDI EMERG MKT BD-I2EURC FUND	LU1882453159		2,95%
AM EURO GOV BOND 5-7Y-ETF A FUND	LU1287023003		0,37%
ISHARES JPM USD EM BND USD D FUND	IE00B2NPKV68		1,25%
ISHARES EURO CORP BOND FINCL FUND	IE00B87RLX93		1,76%
UBS LUX BN-EU HYP EUR-IATA FUND	LU0415181899		1,77%
ISHARES USD CORP BOND USD A FUND	IE00BYXYJ35		0,55%
AM US T BOND LONG D-ETF ACC FUND	LU1407890547		1,70%
AM EURO GOV BD 10-15Y-ETF A FUND	LU1850489385		4,30%
AM US EURV STEP 2-10Y-ETF A FUND	LU2048782653		1,02%
AMUNDI EUR GOV BOND 25-Y ACC FUND	LU1856852194		0,66%
ISHARES EURO CORP EXP-FNC EA FUND	IE0000B4HWFS		0,87%
Fundos de Ações			
AMUNDI MSCI EMERG MARK FUND	LU1881045370		1,07%
X FTSE EUROPE REAL ESTATE 1C FUND	LU0489337890		0,26%
X MSCI EUROPE 1C FUND	LU0274269237		14,50%
OSSIAM SHILLER BRLY CAPE EUR FUND	LU1079841273		1,75%
AMUNDI MSCI JAPAN-ACC FUND	LU178514252		7,10%
OSSIAM SHLR BCLY CAPE ERP SV FUND	LU1079842321		2,98%
ISHARES CORE S&P 500 FUND	IE00B5BMR087		4,08%
GS JAPAN EQPT IACC FUND	LU1336109951		2,39%
JPMORGAN-EM MKRT DIV-I FUND	LU1378864216		1,42%
ZURICH INV US EQ-ZOEIURINDIACC FUND	IE000CZK9F5		9,96%
HSCB MSCI CN ETF USD ACC FUND	IE0007P4PBU1		0,40%
Mercado Monetário			
ISHR EB-REXX GV DE 0-1Y EURD FUND	DE000AAQ4R29		0,66%
Commodity			
WT WTI CRUDE OIL FUND	GB00B15KXV33		0,40%
INVESCO PHYSICAL GOLD ETC FUND	IE00B578F325		0,05%
INVESCO BLOOMBERG COMMODITY FUND	IE00B0DFT080		2,38%
WT INDUSTRIAL METALS FUND	GB00B15KY056		0,40%
WT AGRICULTURE FUND	GB00B15KYH83		0,91%
TRM RSPNB SRCO PHY GOLD ETC FUND	XS21H336336		0,56%
WT PHYSICAL PLATINUM FUND	JE00BIVS2W53		0,26%
WT PHYSICAL SILVER FUND	IE00BIVS3333		0,20%
Liquidez			
Total			100%