

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento assicurativo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## Prodotto: Zurich Power Struttura Cedola (cod. 24SP/44SP)

Ideatore del Prodotto: Zurich Investments Life S.p.A. - Gruppo Zurich Italia (Zurich)

Sito web: [www.zurich.it](http://www.zurich.it)

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02 59663000.

Data di realizzazione del documento: 20/03/2024

CONSOB è responsabile della vigilanza di Zurich Investments Life S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

## Cos'è questo prodotto?

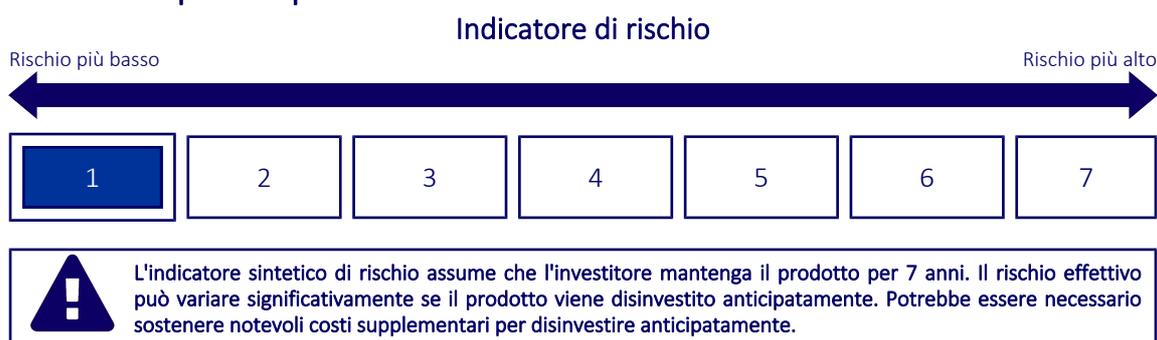
- **Tipo:** contratto di assicurazione rivalutabile mista a premio unico.
- **Durata:** 7 anni. Zurich non ha facoltà di esercitare unilateralmente, dal momento in cui il Contratto è concluso, il diritto di recesso.
- **Obiettivi:** Zurich Power consente di perseguire l'obiettivo di conservazione del capitale e di integrazione del reddito attraverso il versamento di un premio unico. Le prestazioni di Zurich Power sono collegate ad una Specifica Provvista di Attivi, un portafoglio di investimenti detenuto da Zurich composto, al momento della sua costituzione, da titoli obbligazionari corporate investment grade. La misura di rivalutazione è pari al tasso annuo di rendimento predeterminato e garantito della Specifica Provvista diminuito di una spesa annua di rivalutazione. In caso di riscatto non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio versato.
- **Investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto si rivolge a Clienti al dettaglio persone fisiche o giuridiche e assicurati con età assicurativa massima di 89 anni, caratterizzati da una conoscenza ed esperienza anche elementare dei mercati e degli strumenti finanziari, e da una propensione al rischio anche molto bassa che intendano cogliere in un orizzonte temporale di 7 anni, le opportunità di rendimento di una Specifica Provvista di Attivi con l'obiettivo di conservazione del capitale o di integrazione del reddito per bisogni legati alla vita privata e professionale. Il prodotto è adatto a clienti che desiderano avere una garanzia di rendimento sia alla scadenza del prodotto sia in caso di decesso e che accettano la possibilità di subire limitate perdite del premio investito in caso di riscatto prima della scadenza. Il prodotto è adatto a clienti con preferenze di sostenibilità nulle o basse.
- **Prestazioni assicurative e costi:** Alla scadenza del contratto se l'Assicurato è in vita Zurich paga al Beneficiario designato il Capitale Assicurato ulteriormente aumentato di un Bonus pari all' 1% del premio investito.

Agli anniversari annuali del contratto, compresa la scadenza, se l'Assicurato è in vita, Zurich paga al Contraente una somma periodica c.d. Cedola calcolata moltiplicando il Capitale Assicurato per il tasso di rendimento netto garantito e predeterminato della Specifica provvista di Attivi.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, Zurich paga ai Beneficiari designati il Capitale in caso di Decesso pari al maggior valore tra:

- il Capitale Assicurato maggiorato della cedola pro rata calcolata dall'ultima ricorrenza annuale alla data di comunicazione del decesso e
- il valore di mercato del Capitale Assicurato nella Specifica Provvista di Attivi

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich non è in grado di pagarti quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto a livello 1 di 7, che è il più basso dei livelli di rischio.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- Alla scadenza del Contratto avete diritto alla restituzione del Capitale Assicurato aumentato di un Bonus pari all' 1% del Premio Investito. Agli anniversari annuali del contratto, è prevista l'erogazione di una Cedola pari al rendimento netto della Specifica provvista di Attivi. In caso di decesso, è garantito un importo minimo pari ad almeno il Capitale Assicurato maggiorato della cedola pro rata calcolata dall'ultima ricorrenza annuale. Tuttavia, in caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato questo prodotto non prevede alcuna forma di protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.
- Il prodotto prevede penali di uscita anticipata, le cui condizioni sono riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il

capitale prematuramente?"

## Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. I scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni     |  |                                    |                                    |
|--|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Esempio di investimento: € 10.000              |  |                                    |                                    |
| Premio assicurativo [€ 0]                      |  |                                    |                                    |
|  |  | In caso di<br>riscatto dopo 1 anno | In caso di<br>riscatto dopo 7 anni |
| <b>Scenari Caso vita</b>                       |  |                                    |                                    |
| Minimo   | È prevista la restituzione di un importo garantito a scadenza.<br>Non è prevista alcuna garanzia in caso di riscatto anticipato. | € 0                                | € 12.170                           |
| Stress   | Possibile rimborso al netto dei costi  | € 7.440                            | € 12.170                           |
|  | Rendimento medio annuo   | -25,57%                            | 2,84%                              |
| Sfavorevole                                    | Possibile rimborso al netto dei costi  | € 9.240                            | € 12.170                           |
|  | Rendimento medio annuo   | -7,59%                             | 2,84%                              |
| Moderato                                       | Possibile rimborso al netto dei costi  | € 9.820                            | € 12.170                           |
|  | Rendimento medio annuo   | -1,75%                             | 2,84%                              |
| Favorevole                                     | Possibile rimborso al netto dei costi  | € 10.430                           | € 12.170                           |
|  | Rendimento medio annuo   | 4,26%                              | 2,84%                              |
| <b>Scenario Caso morte</b>                     |  |                                    |                                    |
| Evento assicurato<br>(decesso dell'Assicurato) | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi   | € 10.270                           | € 12.070                           |

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono calcolati sulla base di simulazioni di ipotetici rendimenti futuri.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita dall'investimento prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
- Gli importi sopra riportati ricomprendono le cedole maturate alle ricorrenze anniversary. Il rendimento è garantito solo in caso di decesso o a scadenza. In caso di riscatto non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio versato.

## Cosa accade se ZURICH non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se Zurich non fosse in grado di adempiere ai propri impegni per insolvenza propria o di altri soggetti legati all'opzione di investimento che hai scelto (ad esempio la Società di gestione o l'emittente dei titoli sottostanti) potresti subire una perdita. Tuttavia, la liquidazione del tuo investimento è privilegiata rispetto ai pagamenti dovuti agli altri creditori.

Non c'è alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte queste eventuali perdite.

## Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- EUR 10.000 di investimento

|  | In caso di<br>riscatto dopo 1 anno | In caso di<br>riscatto dopo 7 anni |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Costi totali</b>                    | <b>€ 539</b>                       | <b>€ 709</b>                       |
| <b>Incidenza annuale dei costi (*)</b> | 5,4%                               | 0,9% ogni anno                     |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,7% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi. Una

parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita                                   |  | Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni |
|--|--|---|
| <b>Costi di ingresso</b>   | Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto sono pari a 25 € e vengono trattenuti dal premio versato. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno.   | 0,0%  |
| <b>Costi di uscita</b>   | Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. In caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbero essere applicate delle penalità di uscita. | N/A   |
| Costi correnti registrati ogni anno  |  |   |
| <b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> | Sono i costi trattenuti ogni anno dal rendimento della Specifica Provista di Attivi.   | 0,9%  |
| <b>Costi di transazione</b>  | Sono i costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti del prodotto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.   | 0,0%  |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni                        |  |   |
| <b>Commissioni di performance</b>  | Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.  | 0,0%  |

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

### Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato determinato in base al periodo minimo in cui opera la garanzia di restituzione del premio versato. Puoi comunque riscattare (totalmente o parzialmente) il prodotto trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto, inviando la richiesta tramite lettera raccomandata al seguente indirizzo Zurich Investments Life S.p.A. - Life Maturity, Surrenders & Underwriting – Ufficio Life Maturity & Surrenders – Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano oppure tramite PEC specificando in oggetto “liquidazione delle prestazioni” all’indirizzo Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it.

In caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato, il profilo di rischio del prodotto potrebbe variare anche per effetto delle penalità applicate. Infatti in caso di riscatto nei primi 5 anni, verranno applicate delle penalità di riscatto che partono dal 4% e decrescono fino a 0% in funzione dell’anno in cui richiedi il riscatto. In alcuni casi è inoltre prevista l'applicazione di un adeguamento legato all'andamento dei titoli di stato. Per maggiori dettagli si raccomanda la lettura delle Condizioni Contrattuali.

## Come presentare reclami

Se hai un reclamo da presentare sul prodotto, sulla documentazione contrattuale o sulla condotta dell’impresa o dell’intermediario, puoi presentare reclamo inviando al tua segnalazione al seguente indirizzo: "Ufficio Gestione reclami" Via Benigno Crespi, n. 23 - 20159 Milano – Fax: 02.2662.2243 – E-mail: [reclami@zurich.it](mailto:reclami@zurich.it) – PEC [reclami@pec.zurich.it](mailto:reclami@pec.zurich.it). Puoi inoltre inviare un reclamo a Zurich tramite l'apposito modulo che puoi trovare sul sito internet [www.zurich.it](http://www.zurich.it), nella sezione dedicata ai reclami.

## Altre informazioni rilevanti

Prima di sottoscrivere il prodotto ti devono essere obbligatoriamente consegnati il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti di investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), le Condizioni contrattuali comprensive del Glossario e il Modulo di proposta, disponibili sul sito internet [www.zurich.it](http://www.zurich.it).