

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 Invest Platform Classic (cod. UL06)

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

Sito web: www.zurich.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02 59663000.

Data di realizzazione del documento: 01/02/2024

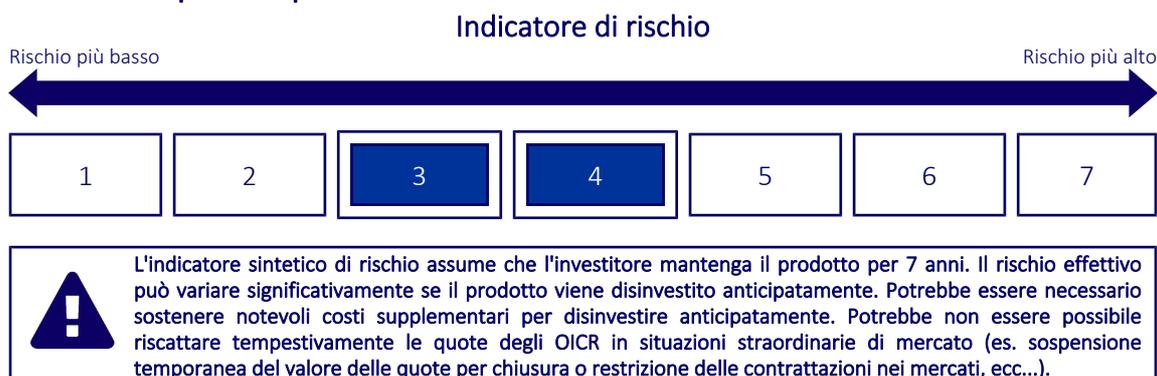
CONSOB è responsabile della vigilanza di Zurich Investments Life S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Stai per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto di investimento assicurativo di tipo unit-linked a vita intera e a premio unico, eventualmente integrabile con premi aggiuntivi e versamenti programmati.
- **Durata:** la durata di Zurich Invest Platform Classic è pari alla vita dell'Assicurato. Pertanto non è prevista alcuna scadenza contrattuale predefinita. Zurich non ha facoltà di esercitare unilateralmente, dal momento in cui il Contratto è concluso, il diritto di recesso.
- **Obiettivi:** Zurich Invest Platform Classic è un prodotto che ti consente di perseguire un obiettivo di investimento tramite l'investimento dei premi in una delle dieci Linee Guidate disponibili, composte da OICR armonizzati appartenenti a segmenti del mercato obbligazionario, azionario, bilanciato e di tipo flessibile con un'allocazione variabile su base trimestrale (tramite un'operazione eventuale di ribilanciamento). Il valore delle quote degli OICR è soggetto alle fluttuazioni dei mercati finanziari e pertanto, non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio versato né di rendimento minimo. Puoi trovare informazioni specifiche sulle opzioni di investimento nell'Allegato 1.
- **Investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Il tipo di investitore al dettaglio varia a seconda dell'opzione d'investimento sottostante prescelta e del relativo indicatore di rischio. Informazioni specifiche sulla tipologia di investitore sono disponibili nell'Allegato 1.
- **Prestazioni assicurative e costi:** In caso di decesso dell'Assicurato, è previsto il pagamento, ai beneficiari designati, di un capitale pari al controvalore delle quote degli OICR scelti maggiorato, nel caso in cui tale valore sia inferiore ai premi investiti, di un importo variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Nell'Allegato 1 puoi trovare il valore della prestazione assicurativa per ciascuna opzione di investimento calcolato per un Assicurato con età inferiore a 70 anni. Il costo della prestazione assicurativa non è trattenuto dal premio versato, ma viene dedotto mensilmente dalle quote degli OICR. Considerato un premio complessivo di 10.000 euro, il premio per la prestazione assicurativa è pari a 0 euro. L'importo investito al netto dei costi di ingresso è pari a 10.000 euro. L'impatto annuale del costo della prestazione assicurativa sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato è, in media pari a 0,20% del premio complessivo.

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 in una gamma di classi di rischio comprese tra il livello 3 e 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio compresa tra 3 = medio-basso e 4 = medio a seconda dell'opzione di investimento sottostante prescelta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance del prodotto sono classificate nel livello che va da medio-basso a medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- Il livello di rischio e rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta. I dettagli delle opzioni di investimento sono contenuti nell'Allegato 1.
- Questo prodotto non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'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

Gli scenari di performance dipendono dall'opzione d'investimento da te scelta. Per visualizzare i possibili scenari di performance si rimanda all'Allegato 1.

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 calcolata nello scenario moderato
- EUR 10.000 di investimento

I costi variano a seconda dell'opzione d'investimento sottostante prescelta. Informazioni specifiche sono disponibili nell'Allegato 1.

		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	Min	€ 504	€ 2.074
	Max	€ 624	€ 3.527
Incidenza annuale dei costi (*)	Min	5,0%	2,8% ogni anno
	Max	6,2%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. 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	
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.		0,0%
Costi di uscita	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			
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	Min	2,5%
		Max	3,7%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	Min	0,1%
		Max	0,4%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni			
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	Min	0,0%
		Max	0,2%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Il periodo di detenzione raccomandato di Zurich Invest Platform Classic è stato individuato considerando la media di ciascun periodo di detenzione raccomandato relativo alle singole opzioni di investimento disponibili. Il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione d'investimento sottostante è stato determinato considerando il momento in cui è possibile riscattare senza penalizzazioni e sulla base del livello di rischio: se l'opzione di investimento ha un livello di rischio molto basso e quindi tende soprattutto a conservare il capitale, il periodo di detenzione raccomandato è di breve periodo (5 anni). Se invece l'opzione di investimento ha un livello di rischio alto il periodo di detenzione raccomandato è di lungo periodo (10 anni), per compensare eventuali perdite dovute ad andamenti negativi dei mercati.

Puoi comunque riscattare (totalmente o parzialmente) il prodotto trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza concessi per il diritto di recesso, 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 entro i 5 anni dal pagamento di ciascun premio, verranno applicate delle penalità di riscatto che partono dal 2,5% e decrescono fino a 0% in funzione dell’anno in cui richiedi il riscatto. 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 – PEC reclami@pec.zurich.it. Puoi inoltre inviare un reclamo a Zurich tramite l'apposito modulo che puoi trovare sul sito internet 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.

Nel corso della durata del contratto è possibile inoltre effettuare operazioni di switch totale tra Linee Guidate.

Per maggiori dettagli si raccomanda la lettura delle Condizioni Contrattuali.

Prodotto: Zurich Invest Platform Classic

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

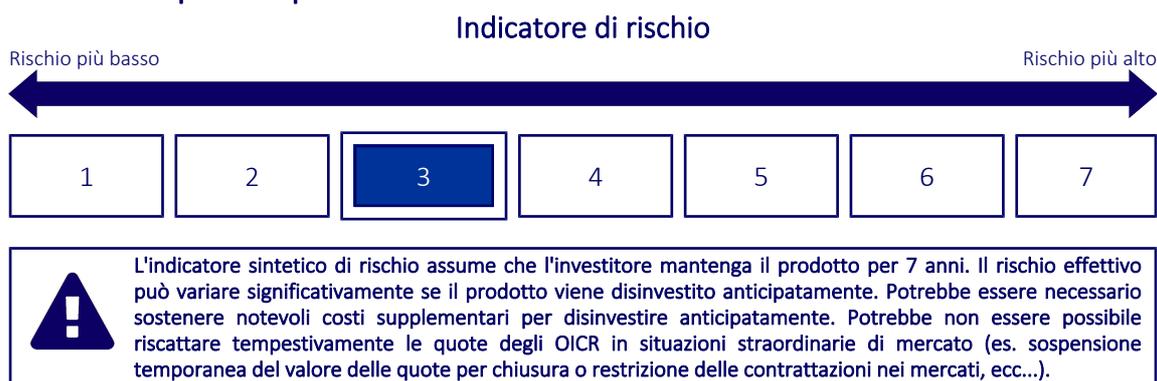
Opzione di investimento: Linea Zurich Bank Invest 5

Data di realizzazione del documento: 01/02/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea Zurich Bank Invest 5 è composta da fondi appartenenti prevalentemente a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato mantenendo il livello di rischio prefissato. Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea attraverso un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore d'investimento nonché delle risultanze delle analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate) e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 15.000€ e 250.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno elementare degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione 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 Investment Life S.p.A. non è in grado di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Classic non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. 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 riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.730	€ 5.030
	Rendimento medio annuo	-42,68%	-9,34%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.490	€ 8.370
	Rendimento medio annuo	-15,10%	-2,52%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.960	€ 11.380
	Rendimento medio annuo	-0,39%	1,87%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.040	€ 12.090
	Rendimento medio annuo	10,36%	2,75%

Caso morte

Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.160	€ 11.380
--	---	----------	----------

- 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.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2021.
Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.
- 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.

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
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 504	€ 2.074
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	2,8% 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 4,7% prima dei costi e al 1,9% 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
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	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		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,1%

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia
 Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.025962603
 Capitale sociale: €207.925.480 i.v. - iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2
 C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)
 Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Zurich Invest Platform Classic - ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante
 8.0404.KID.02.24

Prodotto: Zurich Invest Platform Classic

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

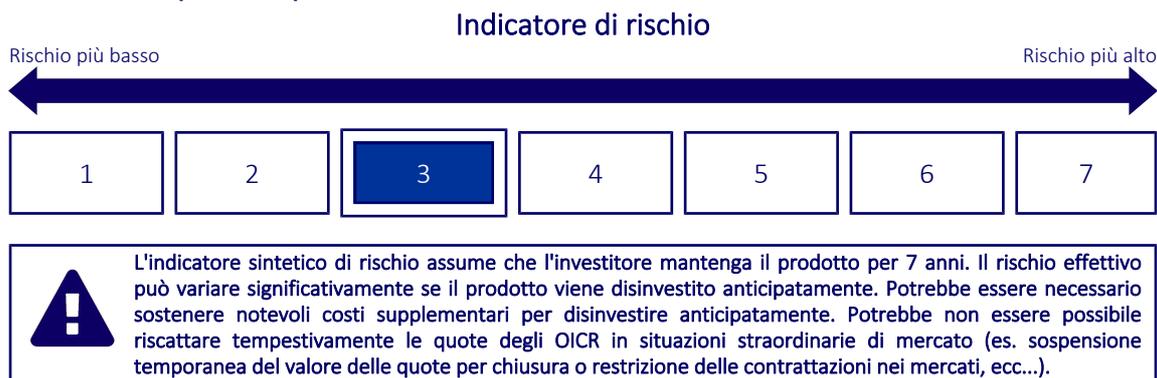
Opzione di investimento: Linea Zurich Bank Invest 8

Data di realizzazione del documento: 01/02/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea Zurich Bank Invest 8 è composta da fondi appartenenti prevalentemente a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato mantenendo il livello di rischio prefissato. Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea attraverso un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore d'investimento nonché delle risultanze delle analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate) e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 15.000€ e 250.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno elementare degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione 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 Investment Life S.p.A. non è in grado di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Classic non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. 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 riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.870	€ 3.180
	Rendimento medio annuo	-61,25%	-15,10%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.440	€ 8.180
	Rendimento medio annuo	-15,65%	-2,82%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.110	€ 12.450
	Rendimento medio annuo	1,10%	3,18%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.810	€ 13.380
	Rendimento medio annuo	18,10%	4,24%

Caso morte

Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.320	€ 12.450
--	---	----------	----------

- 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.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2020.
Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2019.
- 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.

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
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 584	€ 2.792
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	3,7% 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 6,9% prima dei costi e al 3,2% 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
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	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		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,1%

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia
 Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.025962603
 Capitale sociale: €207.925.480 i.v. - iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2
 C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)
 Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Zurich Invest Platform Classic - ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante

8.0404.KID.02.24

Prodotto: Zurich Invest Platform Classic

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Linea Zurich Bank Invest Thematic

Data di realizzazione del documento: 01/02/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea Zurich Bank Invest Thematic è composta prevalentemente da OICR che promuovono i fattori ESG, appartenenti prevalentemente a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato attraverso l'investimento in OICR specializzati su determinate tematiche. La Linea promuove i fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (fattori ESG) ai sensi dell'art. 8 del regolamento UE 2019/2088. All'interno delle categorie azionari e obbligazionari, Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea attraverso un processo di classificazione che tiene conto delle risultanze di analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate), e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore) a cui si aggiunge una valutazione complessiva del profilo di sostenibilità dei singoli OICR effettuata anche con il supporto di consulenti specializzati e utilizzando rating quantitativi forniti da provider esterni.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 15.000€ e 250.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale. Inoltre questa opzione di investimento è destinata a investitori che intendono soddisfare preferenze di sostenibilità di livello alto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione 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 Investment Life S.p.A. non è in grado di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Classic non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.450	€ 1.320
	Rendimento medio annuo	-75,48%	-22,34%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.730	€ 7.440
	Rendimento medio annuo	-22,75%	-3,62%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.510	€ 17.050
	Rendimento medio annuo	5,13%	6,90%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.040	€ 21.150
	Rendimento medio annuo	40,41%	9,82%

Caso morte

Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.730	€ 17.050
--	---	----------	----------

- 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.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2011 e luglio 2019.
Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.
- 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.

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
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 624	€ 4.134
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	4,1% 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 11% prima dei costi e al 6,9% 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 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	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		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,7%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia
 Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.025962603
 Capitale sociale: €207.925.480 i.v. - iscritta all'Albo Imprese IVASS il 31.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2
 C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)
 Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Zurich Invest Platform Classic - ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Classic

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

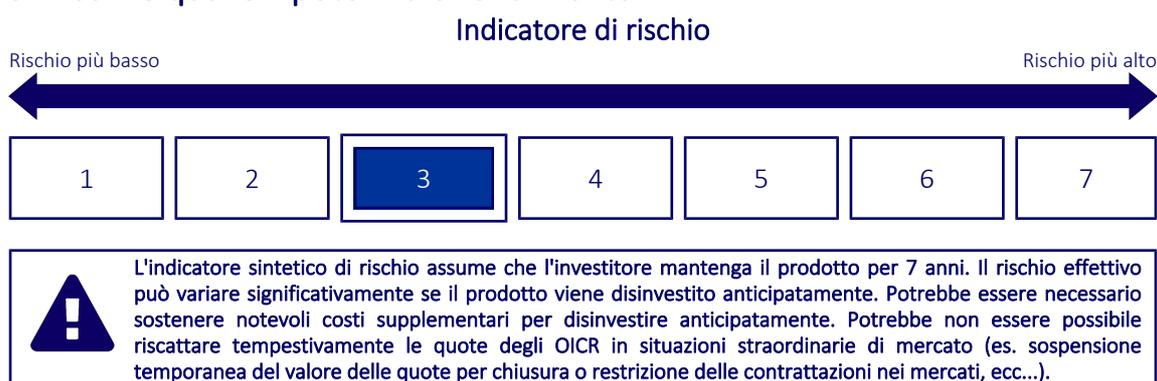
Opzione di investimento: Linea Zurich Platform Prudente

Data di realizzazione del documento: 01/02/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea Zurich Platform Prudente è composta da fondi appartenenti prevalentemente a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato mantenendo il livello di rischio prefissato. Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea Zurich Platform Prudente attraverso un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore d'investimento nonché delle risultanze delle analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate) e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 15.000€ e 250.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno elementare degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione 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 Investment Life S.p.A. non è in grado di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Classic non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. 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 riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.180	€ 4.280
	Rendimento medio annuo	-48,17%	-11,41%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.590	€ 8.200
	Rendimento medio annuo	-14,09%	-2,80%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.020	€ 11.630
	Rendimento medio annuo	0,23%	2,18%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.070	€ 12.980
	Rendimento medio annuo	10,69%	3,80%

Caso morte

Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.230	€ 11.630
--	---	----------	----------

- 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.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2014 e maggio 2021.
Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.
- 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.

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
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 516	€ 2.183
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,9% 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 5,1% prima dei costi e al 2,2% 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
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	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		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia
 Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.025962603
 Capitale sociale: €207.925.480 i.v. - iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2
 C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)
 Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Zurich Invest Platform Classic - ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Classic

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

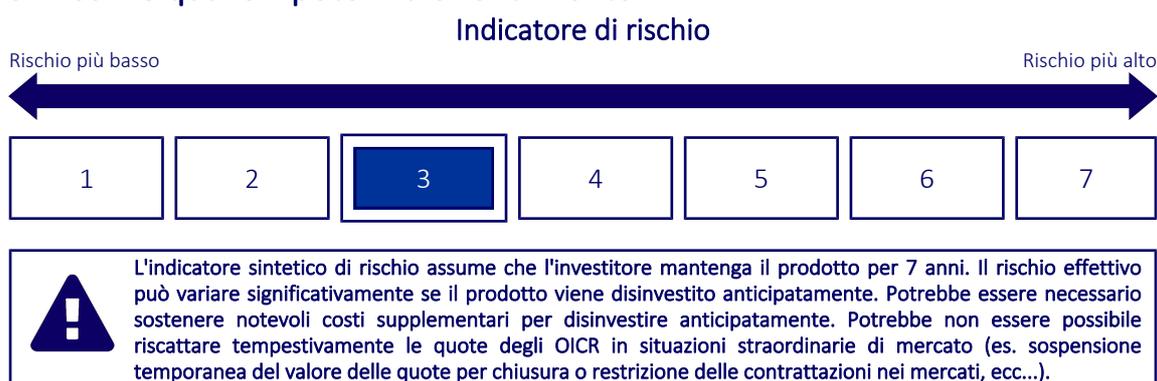
Opzione di investimento: Linea Zurich Platform Moderata

Data di realizzazione del documento: 01/02/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea Zurich Platform Moderata è composta da fondi appartenenti prevalentemente a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato mantenendo il livello di rischio prefissato. Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea Zurich Platform Moderata attraverso un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore d'investimento nonché delle risultanze delle analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate) e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 15.000€ e 250.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno elementare degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione 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 Investment Life S.p.A. non è in grado di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Classic non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. 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 riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.510	€ 3.470
	Rendimento medio annuo	-54,85%	-14,04%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.260	€ 7.830
	Rendimento medio annuo	-17,41%	-3,44%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.170	€ 12.570
	Rendimento medio annuo	1,67%	3,33%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.380	€ 13.730
	Rendimento medio annuo	23,78%	4,63%

Caso morte

Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.370	€ 12.570
--	---	----------	----------

- 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.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2020.
Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.
- 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.

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
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 613	€ 3.053
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	4,0% 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 7,3% prima dei costi e al 3,3% 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
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	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		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,2%

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia
 Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.025962603
 Capitale sociale: €207.925.480 i.v. - iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2
 C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)
 Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Zurich Invest Platform Classic - ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Classic

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Linea Zurich Platform Equilibrata ESG

Data di realizzazione del documento: 01/02/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea Zurich Platform Equilibrata ESG è composta prevalentemente da OICR che promuovono i fattori ESG, appartenenti prevalentemente a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato mantenendo il livello di rischio prefissato. La Linea promuove i fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (fattori ESG) ai sensi dell'art. 8 del regolamento UE 2019/2088. All'interno delle categorie azionari e obbligazionari, Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea attraverso un processo di classificazione che tiene conto delle risultanze di analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate), e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore) a cui si aggiunge una valutazione complessiva del profilo di sostenibilità dei singoli OICR effettuata anche con il supporto di consulenti specializzati e utilizzando rating quantitativi forniti da provider esterni.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 15.000€ e 250.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno elementare degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale. Inoltre questa opzione di investimento è destinata a investitori che intendono soddisfare preferenze di sostenibilità di livello alto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione 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 Investment Life S.p.A. non è in grado di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Classic non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. 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 riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.260	€ 4.320
	Rendimento medio annuo	-47,38%	-11,29%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.050	€ 7.590
	Rendimento medio annuo	-19,48%	-3,87%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.050	€ 11.600
	Rendimento medio annuo	0,54%	2,14%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.310	€ 12.520
	Rendimento medio annuo	13,09%	3,27%

Caso morte

Evento assicurato			
(decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.260	€ 11.600

- 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.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2014 e dicembre 2021.
Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.
- 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.

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
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 586	€ 2.704
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,6% 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 5,7% prima dei costi e al 2,1% 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
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	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		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia
 Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.025962603
 Capitale sociale: €207.925.480 i.v. - iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2
 C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)
 Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Zurich Invest Platform Classic - ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante

8.0404.KID.02.24

Prodotto: Zurich Invest Platform Classic

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

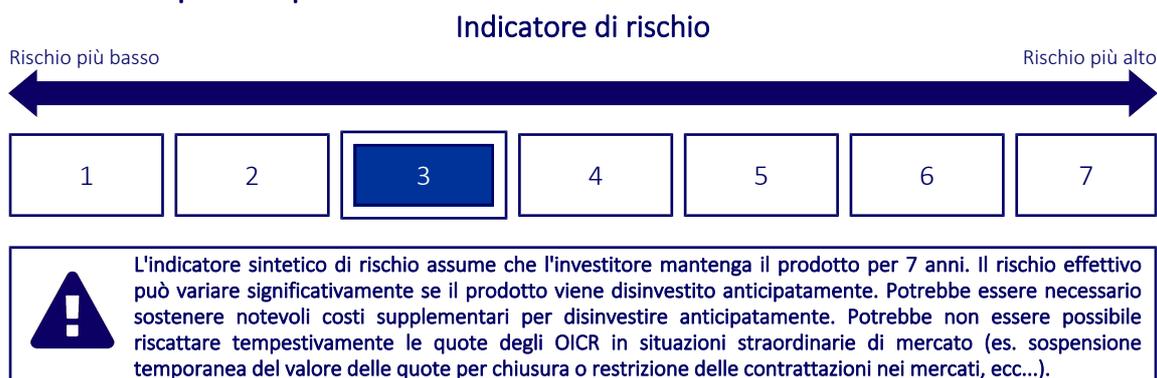
Opzione di investimento: Linea Zurich Platform Bilanciata

Data di realizzazione del documento: 01/02/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea Zurich Platform Bilanciata è composta da fondi appartenenti prevalentemente a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato mantenendo il livello di rischio prefissato. Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea Zurich Platform Bilanciata attraverso un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore d'investimento nonché delle risultanze delle analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate) e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 15.000€ e 250.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno elementare degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione 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 Investment Life S.p.A. non è in grado di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Classic non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. 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 riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.340	€ 2.180
	Rendimento medio annuo	-66,63%	-19,56%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.530	€ 7.440
	Rendimento medio annuo	-24,71%	-4,14%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.180	€ 11.860
	Rendimento medio annuo	1,75%	2,47%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.630	€ 13.110
	Rendimento medio annuo	26,26%	3,95%

Caso morte

Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.380	€ 11.860
--	---	----------	----------

- 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.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2013 e luglio 2020.
Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.
- 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.

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
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 607	€ 2.895
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,9% 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 6,4% prima dei costi e al 2,5% 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
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	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		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,4%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia
 Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.025962603
 Capitale sociale: €207.925.480 i.v. - iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2
 C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)
 Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Zurich Invest Platform Classic - ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante

8.0404.KID.02.24

Prodotto: Zurich Invest Platform Classic

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

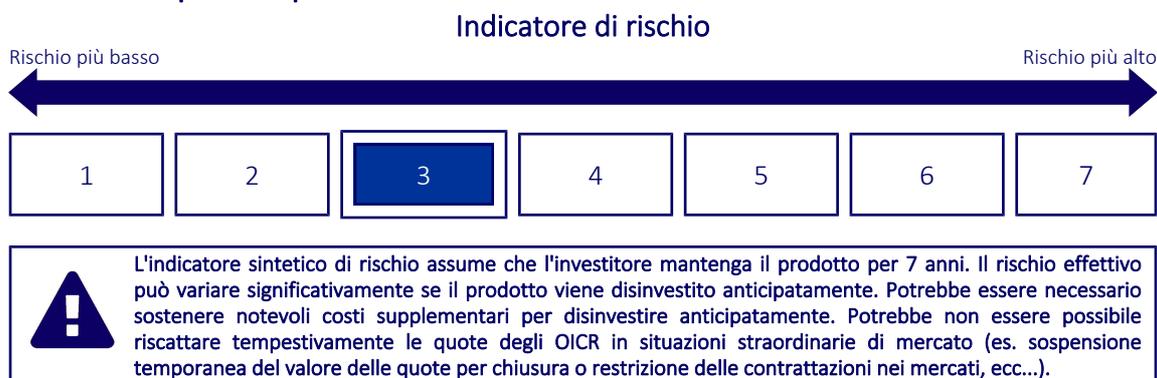
Opzione di investimento: Linea Zurich Platform Allegra ESG

Data di realizzazione del documento: 01/02/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea Zurich Platform Allegra ESG è composta prevalentemente da OICR che promuovono i fattori ESG, appartenenti prevalentemente a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato mantenendo il livello di rischio prefissato. La Linea promuove i fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (fattori ESG) ai sensi dell'art. 8 del regolamento UE 2019/2088. All'interno delle categorie azionari e obbligazionari, Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea attraverso un processo di classificazione che tiene conto delle risultanze di analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate), e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore) a cui si aggiunge una valutazione complessiva del profilo di sostenibilità dei singoli OICR effettuata anche con il supporto di consulenti specializzati e utilizzando rating quantitativi forniti da provider esterni.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 15.000€ e 250.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno elementare degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale. Inoltre questa opzione di investimento è destinata a investitori che intendono soddisfare preferenze di sostenibilità di livello alto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione 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 Investment Life S.p.A. non è in grado di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Classic non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. 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 riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.270	€ 2.670
	Rendimento medio annuo	-67,28%	-17,17%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.200	€ 7.820
	Rendimento medio annuo	-17,97%	-3,44%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.180	€ 13.170
	Rendimento medio annuo	1,77%	4,01%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.960	€ 13.890
	Rendimento medio annuo	19,60%	4,80%

Caso morte

Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.380	€ 13.170
--	---	----------	----------

- 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.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2020.
Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2019.
- 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.

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
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 597	€ 2.969
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,8% 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 7,8% prima dei costi e al 4% 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
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	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		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia
 Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.025962603
 Capitale sociale: €207.925.480 i.v. - iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2
 C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)
 Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Zurich Invest Platform Classic - ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante

8.0404.KID.02.24

Prodotto: Zurich Invest Platform Classic

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

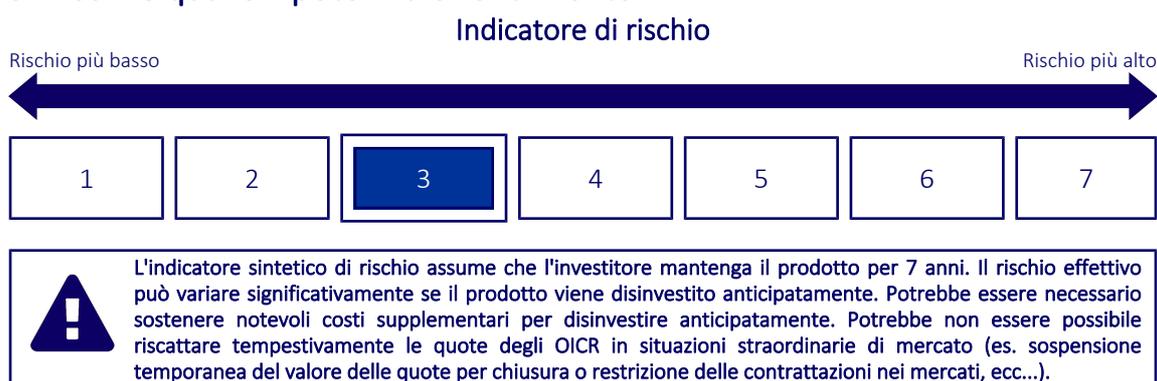
Opzione di investimento: Linea Zurich Platform Dinamica

Data di realizzazione del documento: 01/02/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea Zurich Platform Dinamica è composta da fondi appartenenti prevalentemente a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato mantenendo il livello di rischio prefissato. Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea Zurich Platform Dinamica attraverso un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore d'investimento nonché delle risultanze delle analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate) e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 15.000€ e 250.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione 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 Investment Life S.p.A. non è in grado di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Classic non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. 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 riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.270	€ 3.200
	Rendimento medio annuo	-57,26%	-15,03%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.440	€ 8.150
	Rendimento medio annuo	-15,62%	-2,88%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.080	€ 12.330
	Rendimento medio annuo	0,81%	3,04%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.040	€ 13.480
	Rendimento medio annuo	20,37%	4,36%

Caso morte

Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.290	€ 12.330
--	---	----------	----------

- 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.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2015 e gennaio 2022.
Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2021.
- 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.

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
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 601	€ 2.926
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,8% 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 6,8% prima dei costi e al 3% 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
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	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		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,1%

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia
 Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.025962603
 Capitale sociale: €207.925.480 i.v. - iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2
 C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)
 Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Zurich Invest Platform Classic - ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante
 8.0404.KID.02.24

Prodotto: Zurich Invest Platform Classic

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

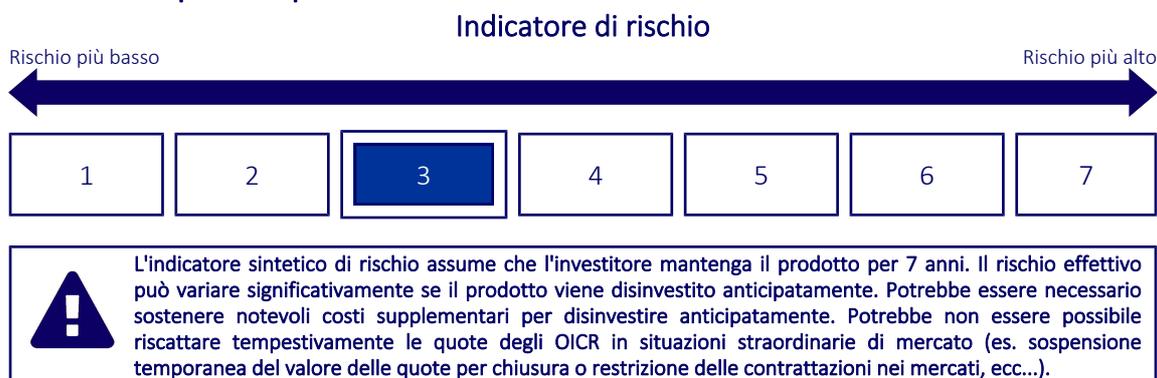
Opzione di investimento: Linea Zurich Platform Vivace ESG

Data di realizzazione del documento: 01/02/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea Zurich Platform Vivace ESG è composta prevalentemente da OICR che promuovono i fattori ESG, appartenenti prevalentemente a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato mantenendo il livello di rischio prefissato. La Linea promuove i fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (fattori ESG) ai sensi dell'art. 8 del regolamento UE 2019/2088. All'interno delle categorie azionari e obbligazionari, Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea attraverso un processo di classificazione che tiene conto delle risultanze di analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate), e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore) a cui si aggiunge una valutazione complessiva del profilo di sostenibilità dei singoli OICR effettuata anche con il supporto di consulenti specializzati e utilizzando rating quantitativi forniti da provider esterni.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 15.000€ e 250.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale. Inoltre questa opzione di investimento è destinata a investitori che intendono soddisfare preferenze di sostenibilità di livello alto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione 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 Investment Life S.p.A. non è in grado di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Classic non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. 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 riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.430	€ 2.440
	Rendimento medio annuo	-65,71%	-18,25%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.220	€ 7.790
	Rendimento medio annuo	-17,76%	-3,51%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.130	€ 12.140
	Rendimento medio annuo	1,25%	2,81%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.420	€ 13.370
	Rendimento medio annuo	24,18%	4,23%

Caso morte

Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.330	€ 12.140
--	---	----------	----------

- 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.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2023.
Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2021.
- 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.

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
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 593	€ 2.836
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,7% 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 6,5% 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
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	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		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia
 Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.025962603
 Capitale sociale: €207.925.480 i.v. - iscritta all'Albo Imprese IVASS il 31.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2
 C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)
 Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Zurich Invest Platform Classic - ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante

8.0404.KID.02.24