

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 MultInvest PAC (cod. M114)

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

Autorità competente per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

Sito web: www.zurich.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02 59663000.

Data di realizzazione del documento: 23/07/2021

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

Cos'è questo prodotto?

- Tipo:** Contratto assicurativo vita di tipo multiramo ossia caratterizzato dalla combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili e di un prodotto di investimento assicurativo di tipo unit linked. Contratto a vita intera a premi unici ricorrenti secondo un piano prestabilito, eventualmente integrabile con premi unici aggiuntivi.
- Obiettivi:** Zurich MultInvest PAC è un piano di risparmio che ti consente di costruire nel lungo periodo un capitale tramite l'investimento dei premi in una delle 4 combinazioni tra le Linee Guidate disponibili composte da OICR armonizzati appartenenti a segmenti del mercato obbligazionario, azionario, bilanciato e di tipo flessibile e la Gestione Separata Zurich Trend che investe prevalentemente in titoli obbligazionari. Il valore delle quote degli OICR è soggetto alle fluttuazioni dei mercati finanziari e pertanto, per l'investimento nelle Linee Guidate non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio versato né di rendimento minimo. Il capitale investito nella Gestione Separata viene aggiornato ogni anno sulla base del rendimento realizzato dalla Gestione Separata Zurich Trend, a cui vengono sottratti i costi del prodotto; tale aggiornamento potrà risultare negativo in quanto non è previsto né un minimo garantito né alcun meccanismo di consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto. In ogni caso Zurich MultInvest PAC offre una garanzia di restituzione del premio investito in Gestione Separata in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto al 10°, al 20° anno e nel periodo successivo al termine del piano pagamento premi. In caso di riscatto al di fuori di tali periodi non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio investito in gestione separata.

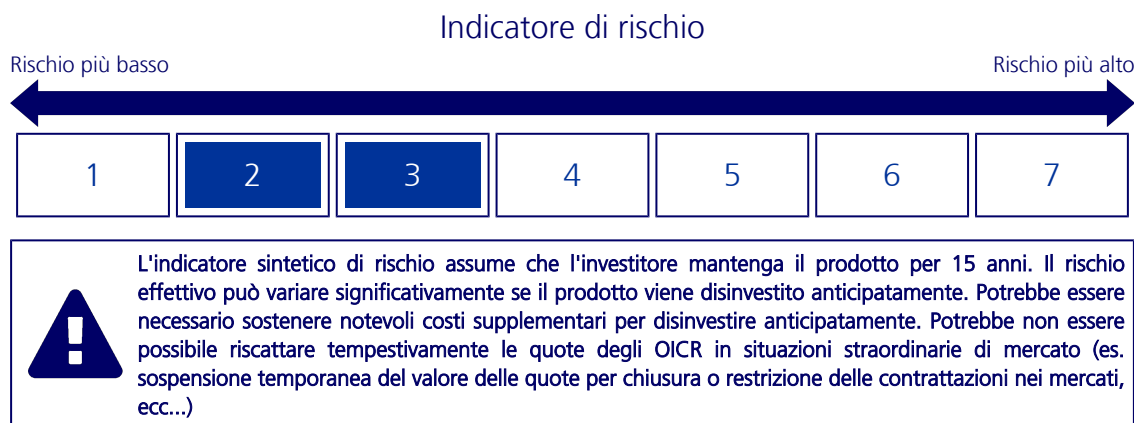
Puoi trovare informazioni specifiche sulle opzioni di investimento nell'Allegato 1.

- Investitore al dettaglio a 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 durante il piano pagamento premi, Zurich MultInvest PAC prevede il pagamento al/i beneficiario/i designato/o di un capitale caso morte composto dal controvalore delle quote degli OICR posseduti, sommato al capitale aggiornato nella gestione separata, il tutto incrementato fino a raggiungere l'importo dei premi investiti. In caso di decesso in un momento successivo alla fine del piano pagamento premi il capitale caso morte sarà composto dal capitale aggiornato in gestione separata con il minimo dei premi investiti sommato al controvalore delle quote degli OICR posseduti maggiorato di una percentuale 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. Il costo della prestazione assicurativa non è trattenuto dal premio versato, ma viene dedotto trimestralmente dalle quote degli OICR. Considerato un premio ricorrente di 1.000 euro, il premio per la prestazione assicurativa è pari a 0 euro. Pertanto l'importo investito tenendo conto dei costi di ingresso è pari a 919 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 0,08% del premio complessivo.

- Durata:** la durata di Zurich MultInvest PAC è pari alla vita dell'Assicurato. Pertanto non è prevista alcuna scadenza contrattuale predefinita. In caso di inadempimento del Contraente di anche uno solo dei Premi del Piano previsti nelle prime due annualità del Piano di Pagamento Premi, Zurich avrà facoltà di recedere dal Contratto entro 1 anno dal termine del periodo di riattivazione.

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 2 e 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio compresa tra 2 = basso e 3 = medio-basso 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 basso a medio-basso 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.

- Per la parte di premio investita in quote di OICR, Zurich MultiInvest PAC non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

In caso di decesso per la parte di premio eventualmente investita nella Gestione Separata, il rimborso minimo a cui si ha diritto è almeno del 100% del premio investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia in caso di riscatto, per effetto dei costi applicati potresti ottenere un importo inferiore ai premi versati.

- 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?

Andamento dei costi nel tempo

- L'impatto annuale sul rendimento (Reduction In Yield "RIY"), è un indicatore sintetico di costo che mostra l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali comprendono i costi una-tantum e quelli ricorrenti.
- Gli importi qui riportati rappresentano la somma sia dei costi del prodotto stesso sia dei costi delle singole opzioni d'investimento considerati in tre periodi di detenzione differenti. Essi includono eventuali penalità di uscita anticipata. Quanto illustrato si basa sull'ipotesi di un investimento di un premio ricorrente pari a Euro 1.000. I costi sono stimati e possono cambiare in futuro.
- I costi variano a seconda dell'opzione d'investimento sottostante prescelta. Informazioni specifiche sono disponibili nell'Allegato 1.
- 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.

Investimento [€ 1.000]				
Scenari		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 15 anni
Costi totali	Min	€ 115,73	€ 1.051,77	€ 2.320,93
	Max	€ 138,42	€ 1.812,76	€ 6.259,55
Impatto annuale sul rendimento (RIY)	Min	11,76%	3,06%	1,99%
	Max	14,80%	4,77%	4,17%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento				
Costi una tantum	Costi di ingresso	Min Max	0,07% 0,11%	Il valore riportato indica l'impatto annuale dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. I costi di ingresso vengono trattenuti dal premio versato. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno.
	Costi di uscita		0,00%	
Costi ricorrenti	Costi di transazione		0,00%	Sono i costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti del prodotto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi. Sono i costi trattenuti ogni anno per la gestione del tuo investimento e comprendono anche i costi delle singole opzioni di investimento sottostanti. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno. I costi variano in funzione dell'opzione di investimento prescelta. I dettagli sono contenuti nell'Allegato 1. I costi esposti non tengono conto dei limiti massimi di investimento nella Gestione Separata.
	Altri costi ricorrenti	Min Max	1,92% 3,86%	

Quanto tempo va mantenuto l'investimento? Posso liquidarlo anticipatamente?

Periodo di detenzione raccomandato: 15 anni

Il periodo di detenzione raccomandato di Zurich MultiInvest PAC è stato individuato considerando un investitore tipo di 40 anni che vuole costruire un

piano di risparmio con versamenti annuali per 15 anni.

Puoi comunque riscattare il prodotto trascorso un anno dalla data di decorrenza, 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 primi 5 anni, verranno applicate delle penalità di riscatto che partono dal 3% 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.

Alla sottoscrizione o nel corso della durata del contratto puoi attivare uno dei servizi opzionali disponibili:

- l'opzione Take Profit che in caso di performance positiva della Linea MultiInvest collegata al contratto ti consente di mettere in sicurezza la plusvalenza ottenuta investendola nella Gestione Separata;
- l'opzione Life Cycle che prevede un programma di disinvestimenti automatici e graduali delle quote degli OICR che compongono la Linea MultiInvest Guidata Dinamica verso la Gestione Separata, a seconda della durata e dei premi residui del piano;
- il Piano di erogazione di prestazioni periodiche che prevede il pagamento, per una durata di tempo prestabilita, di una prestazione di importo fisso calcolata in proporzione percentuale al premio versato nella Linea MultiInvest collegata al contratto.

Per maggiori dettagli si raccomanda la lettura delle Condizioni Contrattuali.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante



Come leggere questo allegato.

Nelle pagine seguenti vengono presentate le caratteristiche delle opzioni di investimento che puoi selezionare.

In particolare, per ogni opzione di investimento vengono riportate le seguenti sezioni:

- La sezione **"Cos'è questa opzione di investimento?"** in cui puoi trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento e dell'indicatore sintetico di rischio e la tipologia di investitore a cui è destinata l'opzione di investimento. 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. Per la parte di premio investita in quote di OICR, Zurich Multinvest PAC non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso. In caso di decesso per la parte di premio eventualmente investita nella Gestione Separata, il rimborso minimo a cui si ha diritto è almeno del 100% del premio investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia in caso di riscatto, per effetto dei costi applicati potresti ottenere un importo inferiore ai premi versati.
- Le tabelle degli **Scenari di performance** che mostrano gli importi dei possibili rimborsi nel corso della durata di investimento raccomandata in diversi scenari, ipotizzando un investimento di 1.000 euro all'anno. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. L'importo dei rimborsi varierà a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarti. I valori riportati comprendono tutti i costi del prodotto, compresi i costi delle singole opzioni d'investimento, ma non tengono conto delle imposte di legge che possono incidere anch'esse sull'importo del rimborso.
- La sezione **"Quali sono i costi?"** in cui puoi trovare i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY); i costi totali comprendono i costi un tantum, e quelli ricorrenti. Viene inoltre riportato l'impatto annuale dei costi specifici dell'opzione di investimento sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Zurich Multinvest PAC.

60% Linea Multinvest Guidata Moderata - 40% Gestione Separata "Zurich Trend"

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- Obiettivi:** La combinazione qui rappresentata è composta per il 40% dall'investimento nella Gestione separata Zurich Trend e per il restante 60% dell'investimento nella Linea Guidata Moderata. La gestione separata ha l'obiettivo di ottenere rendimenti superiori all'inflazione, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito. La Linea Guidata Moderata è composta da fondi appartenenti 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.
- Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 2 di 7, che è un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 15 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

Investimento [€ 1.000] - Premio assicurativo [€ 0]	1 anno	8 anni	15 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Scenario di stress	€ 803,59 (-19,64%)	€ 6.012,94 (-6,39%)	€ 10.894,74 (-4,12%)
Scenario sfavorevole	€ 862,14 (-13,79%)	€ 7.478,39 (-1,50%)	€ 15.378,28 (0,31%)
Scenario moderato	€ 917,57 (-8,24%)	€ 8.405,14 (1,10%)	€ 17.996,94 (2,24%)
Scenario favorevole	€ 976,69 (-2,33%)	€ 9.512,66 (3,84%)	€ 21.391,56 (4,32%)
Somma investita cumulata	€ 1.000,00	€ 8.000,00	€ 15.000,00
Caso morte	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	€ 945,95	€ 8.405,14	€ 17.996,94
Premio assicurativo cumulato	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 15 anni
Costi totali	€ 129,68	€ 1.464,33	€ 3.700,74
Impatto annuale sul rendimento (RIY)	13,39%	4,17%	2,97%

Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento

Costi una tantum - Costi di ingresso	0,07%
Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti	2,89%

50% Linea Multinvest Guidata Dinamica - 50% Gestione Separata "Zurich Trend"

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La combinazione qui rappresentata è composta per il 50% dall'investimento nella Gestione separata Zurich Trend e per il restante 50% dell'investimento nella Linea Guidata Dinamica. La gestione separata ha l'obiettivo di ottenere rendimenti superiori all'inflazione, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito. La Linea Guidata Dinamica è composta da fondi appartenenti 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.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 3 di 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 è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 15 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

Investimento [€ 1.000] - Premio assicurativo [€ 0]	1 anno	8 anni	15 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Scenario di stress	€ 788,93 (-21,11%)	€ 5.890,70 (-6,85%)	€ 10.773,53 (-4,26%)
Scenario sfavorevole	€ 861,21 (-13,88%)	€ 7.694,48 (-0,87%)	€ 16.454,12 (1,15%)
Scenario moderato	€ 928,65 (-7,13%)	€ 8.958,46 (2,51%)	€ 20.454,04 (3,79%)
Scenario favorevole	€ 1.004,25 (0,42%)	€ 10.604,81 (6,24%)	€ 26.450,35 (6,81%)
Somma investita cumulata	€ 1.000,00	€ 8.000,00	€ 15.000,00
Caso morte	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	€ 957,37	€ 8.958,46	€ 20.454,04
Premio assicurativo cumulato	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 15 anni
Costi totali	€ 129,14	€ 1.421,66	€ 4.328,51
Impatto annuale sul rendimento (RIY)	13,42%	3,98%	3,25%

Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento

Costi una tantum - Costi di ingresso	0,09%
Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti	3,16%

Linea Guidata MultInvest Moderata

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea MultInvest Guidata Moderata è composta da fondi appartenenti 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. All'interno delle categorie Azionari e Obbligazionari, Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea MultInvest Guidata 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).
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 3 di 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 è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 15 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

Investimento [€ 1.000] - Premio assicurativo [€ 0]	1 anno	8 anni	15 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Scenario di stress	€ 743,10 (-25,69%)	€ 5.097,87 (-10,12%)	€ 8.631,71 (-7,29%)
Scenario sfavorevole	€ 837,74 (-16,23%)	€ 7.382,29 (-1,79%)	€ 15.556,58 (0,45%)
Scenario moderato	€ 928,52 (-7,15%)	€ 8.866,67 (2,28%)	€ 19.767,99 (3,38%)
Scenario favorevole	€ 1.023,94 (2,39%)	€ 10.655,61 (6,34%)	€ 25.281,37 (6,28%)
Somma investita cumulata	€ 1.000,00	€ 8.000,00	€ 15.000,00

Caso morte	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	€ 957,24	€ 8.866,67	€ 19.767,99
Premio assicurativo cumulato	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 15 anni
Costi totali	€ 135,42	€ 1.711,41	€ 4.569,59
Impatto annuale sul rendimento (RIY)	14,11%	4,77%	3,50%

Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento

Costi una tantum - Costi di ingresso	0,09%
Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti	3,25%

Linea MultInvest Guidata Bilanciata ESG

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea MultInvest Bilanciata ESG è composta da fondi appartenenti a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di generare rendimenti positivi 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. La Linea è composta prevalentemente da OICR che promuovono i fattori ESG, appartenenti a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale. 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.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 3 di 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 è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 15 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

Investimento [€ 1.000] - Premio assicurativo [€ 0]	1 anno	8 anni	15 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Scenario di stress	€ 562,31 (-43,77%)	€ 3.125,13 (-21,50%)	€ 4.649,23 (-16,76%)
Scenario sfavorevole	€ 833,65 (-16,64%)	€ 8.235,47 (0,64%)	€ 19.972,83 (3,50%)
Scenario moderato	€ 970,33 (-2,97%)	€ 10.955,17 (6,95%)	€ 29.480,78 (8,06%)
Scenario favorevole	€ 1.123,64 (12,36%)	€ 14.616,47 (13,30%)	€ 43.695,34 (12,51%)
Somma investita cumulata	€ 1.000,00	€ 8.000,00	€ 15.000,00

Caso morte	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	€ 1.000,34	€ 10.955,17	€ 29.480,78
Premio assicurativo cumulato	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 15 anni
Costi totali	€ 138,42	€ 1.812,76	€ 5.129,57
Impatto annuale sul rendimento (RIY)	14,80%	4,70%	3,26%

Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento

Costi una tantum - Costi di ingresso	0,11%
Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti	3,01%

Linea Guidata MultInvest Dinamica

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea MultInvest Guidata Dinamica è composta da fondi appartenenti a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocatione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato mantenendo il livello di rischio prefissato. All'interno delle categorie Azionari e Obbligazionari, Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea MultInvest Guidata 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).
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 3 di 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 è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 15 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

Investimento [€ 1.000] - Premio assicurativo [€ 0]	1 anno	8 anni	15 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Scenario di stress	€ 683,54 (-31,65%)	€ 4.395,85 (-13,52%)	€ 7.257,78 (-9,77%)
Scenario sfavorevole	€ 823,69 (-17,63%)	€ 7.766,41 (-0,66%)	€ 17.797,41 (2,11%)
Scenario moderato	€ 956,16 (-4,38%)	€ 10.204,08 (5,39%)	€ 25.567,71 (6,42%)
Scenario favorevole	€ 1.102,67 (10,27%)	€ 13.411,41 (11,41%)	€ 37.343,84 (10,75%)
Somma investita cumulata	€ 1.000,00	€ 8.000,00	€ 15.000,00
Caso morte	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	€ 985,73	€ 10.204,08	€ 25.567,71
Premio assicurativo cumulato	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 15 anni
Costi totali	€ 137,21	€ 1.749,61	€ 6.259,55
Impatto annuale sul rendimento (RIY)	14,55%	4,67%	4,17%

Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento

Costi una tantum - Costi di ingresso	0,11%
Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti	3,86%

Gestione Separata "Zurich Trend"

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La gestione investe principalmente in titoli obbligazionari governativi, di organismi sopranazionali e corporate. In considerazione delle caratteristiche della gestione e della determinazione del rendimento, la volatilità dei rendimenti della gestione non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono. La politica di investimento adottata dalla gestione ha l'obiettivo di ottenere rendimenti superiori all'inflazione, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 2 di 7, che è un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 15 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

Investimento [€ 1.000] - Premio assicurativo [€ 0]	1 anno	8 anni	15 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Caso vita	Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo)		
Scenario di stress	€ 899,75 (-10,02%)	€ 7.430,40 (-1,64%)	€ 14.376,05 (-0,53%)
Scenario sfavorevole	€ 904,19 (-9,58%)	€ 7.668,83 (-0,94%)	€ 15.202,60 (0,17%)
Scenario moderato	€ 906,61 (-9,34%)	€ 7.759,68 (-0,68%)	€ 15.433,52 (0,36%)
Scenario favorevole	€ 911,33 (-8,87%)	€ 7.845,58 (-0,43%)	€ 15.651,33 (0,53%)
Somma investita cumulata	€ 1.000,00	€ 8.000,00	€ 15.000,00

Caso morte	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	€ 934,65	€ 7.759,68	€ 15.433,52
Premio assicurativo cumulato	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 15 anni
Costi totali	€ 115,73	€ 1.051,77	€ 2.320,93
Impatto annuale sul rendimento (RIY)	11,76%	3,06%	1,99%

Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento

Costi una tantum - Costi di ingresso	0,07%
Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti	1,92%