

Zurich Invest Platform

Guidato, su misura
e diversificato.
Questo è
l'investimento
per il tuo
futuro.



Un percorso di investimento assicurativo a vita intera con tre proposte che, con un'esclusiva **selezione di fondi e servizi**, puntano all'ottimizzazione del rischio e alla personalizzazione del portafoglio.



ZURICH[®]

Il domani è un viaggio, affidati a una guida esperta.

Con la famiglia di prodotti Zurich Invest Platform puoi puntare a far crescere il tuo capitale grazie a una **soluzione di investimento guidata dall'ottimizzazione del rischio**, con tutta la serenità di una protezione assicurativa.

Scegli un futuro dove



segui un **percorso di investimento**
sempre in linea con il tuo profilo di rischio finanziario



le tue decisioni evolvono insieme alle tue esigenze,
grazie a **opzioni e servizi flessibili**



puoi scegliere tra **numerose opportunità del mercato finanziario**, in base alla tua disponibilità di investimento, selezionate e monitorate da Zurich



con la copertura caso morte, proteggi i tuoi cari con
in più **l'esenzione dalle imposte di successione***

* Nei limiti previsti dalla legge.

Per la parte di premio legata al valore di quote investite nella componente finanziaria, Zurich non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale o di rendimento minimo; pertanto, il Cliente si assume il rischio - riconducibile all'andamento del valore delle quote - che, in caso di decesso/riscatto/recesso, possa ricevere un ammontare inferiore ai premi investiti.

Zurich Invest Platform. Per arrivare dove vuoi, *come vuoi.*

La polizza unit linked che ti permette di **costruire la soluzione su misura**, con servizi modulabili e tutele più ampie sulla base della tua capacità di investimento.

Sono disponibili **tre diverse versioni di prodotto**, con opzioni differenziate.

Zurich Invest Platform Classic

Investimenti con ingresso minimo pari a 15.000 euro che puoi allocare in una Linea a scelta tra dieci Linee Guidate, di cui tre gestite in esclusiva da Zurich Bank, tutte costantemente monitorate per ottimizzare il rischio.

Zurich Invest Platform Premium

L'investimento minimo è di 250.000 euro, che puoi personalizzare distribuendolo in una delle Linee Guidate disponibili o nella Linea Libera che offre una vasta gamma di fondi delle migliori società di gestione del risparmio. E, dopo 5 anni, è possibile effettuare il riscatto parziale o totale in una delle forme di rendita disponibili.

Zurich Invest Platform Private

Per capitali superiori ai 750.000 euro. A tua disposizione servizi esclusivi e la più ampia selezione di fondi di investimento per creare la soluzione perfetta per te, con la possibilità di effettuare switch, versamenti aggiuntivi nel tempo e riscatto parziale o totale in una delle forme di rendita disponibili.

Con tante strade possibili, segui solo quella giusta per te.

I prodotti della famiglia Zurich Invest Platform propongono un'ampia e differenziata gamma di soluzioni di investimento: Linee Guidate (di terze parti), Linee e combinazioni libere di fondi OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) attivi e passivi con cui seguire il tuo percorso d'investimento. E, in esclusiva, le tre Linee Guidate Zurich Bank.

Zurich Bank Invest 5

Una Linea composta da un portafoglio di fondi **principalmente obbligazionari**, con monitoraggio e ribilanciamento trimestrale per ottimizzare il rendimento con un **rischio misurato**.

Zurich Bank Invest 8

Una Linea composta da una forte prevalenza di **fondi azionari** con monitoraggio e ribilanciamento trimestrale per ottimizzare il rendimento con un **livello medio di rischio**.

Zurich Bank Invest Thematic

Con una marcata esposizione azionaria, la Linea è costruita con una selezione dei **settori più promettenti del mercato finanziario**, tra i quali anche alcuni di tipo ESG, che prediligono, nei loro investimenti, tematiche legate alla sostenibilità ambientale (Environmental) e adottano politiche d'impresa con impatto sociale positivo, come il rispetto dei diritti umani (Social) e processi di gestione eticamente corretti (Governance).

E hai tante opzioni per personalizzare la tua scelta.

Con **Zurich Invest Platform** hai la protezione assicurativa in caso di decesso, e grazie ai servizi aggiuntivi hai tutta la flessibilità che cerchi.



Protezione assicurativa

I beneficiari indicati alla sottoscrizione riceveranno un capitale calcolato attraverso un **meccanismo di tutela di tutto o parte dell'investimento**, in base all'età dell'assicurato al momento del decesso.



Riscatto in forma di rendita

Con questa opzione, valida solo con Zurich Invest Platform Premium e Private, puoi scegliere, al momento del riscatto, **di ricevere una rendita** in una delle diverse forme disponibili. Solo con Zurich Invest Platform Private, inoltre, hai l'opportunità di convertire anche l'intero capitale e ottenere una **rendita certa** fino a 85 anni e poi vitalizia.



Piano di prestazioni programmate

Se hai scelto Zurich Invest Platform Premium o Private, puoi ricevere fino al 5% dei premi versati **sotto forma di cedola**, per 5 o 10 anni (al netto di eventuali riscatti parziali).



Switch

In ogni momento e senza limiti, tra le soluzioni di investimento proposte.



Versamenti aggiuntivi

Puoi effettuare **premi aggiuntivi in qualsiasi momento** o attraverso un piano di versamenti programmati con cadenza mensile, trimestrale, semestrale e annuale.

Messaggio pubblicitario finalizzato alla promozione di prodotti di investimento assicurativo. Prima della sottoscrizione leggere il Set Informativo.

Zurich Invest Platform è un prodotto di investimento assicurativo di Zurich Investments Life S.p.A. Presso i Consulenti Finanziari di Zurich Italy Bank S.p.A., e sui siti internet www.zurich.it e www.zurichbank.it, è disponibile il Set Informativo, che descrive le caratteristiche del prodotto e deve essere letto con attenzione prima della sottoscrizione.

Zurich Insurance Group (Zurich), leader nel settore assicurativo, serve sia privati che aziende in più di 200 Paesi e territori. Fondata 150 anni fa, Zurich sta trasformando il proprio settore di riferimento. Oltre a fornire soluzioni di protezione, offre sempre più servizi di prevenzione, come quelli che promuovono il benessere e migliorano la resilienza climatica. In linea con l'obiettivo di "creare insieme un futuro migliore", Zurich aspira ad essere una delle aziende più responsabili e di maggior impatto al mondo. Il suo obiettivo è quello di azzerare le emissioni nette entro il 2050 ed è una delle Compagnie assicurative più sostenibili al mondo, come dimostrato dal rating ESG di MSCI, il più alto assegnabile. Nel 2020, Zurich ha lanciato il progetto Zurich Forest per sostenere la riforestazione e il ripristino della biodiversità in Brasile.

Il Gruppo, fondato nel 1872, conta circa 60.000 dipendenti e ha sede a Zurigo, in Svizzera.

Zurich in Italia. Zurich è presente in Italia dal 1902 ed opera attraverso una rete di circa 600 Agenzie, Broker, la rete di consulenti finanziari di Zurich Italy Bank e accordi di distribuzione con banche e reti di promotori finanziari, nelle seguenti aree: protezione assicurativa, risparmio, investimento e previdenza.

Zurich Italy Bank S.p.A.

Società per azioni a socio unico: Zurich Insurance Company Ltd.

Sede: Via Benigno Crespi 23 - 20159 Milano

Capitale sociale € 49.000.000 i.v.

C.F. e numero di iscrizione R.I. di Milano: n. 12025760963

Numero iscrizione Albo delle Banche: 8098

Indirizzo PEC: zurich.italy@pec.zurich.it

zurichbank.it

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 +39.0259662603

Capitale sociale € 199.000.000 i.v. -

Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 31.08 al n. 1.00027

Società appartenente al Gruppo Zurich Italia,

iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08

al n. 2C.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

02.2023 - 8.0981

