

Zurich MultInvest Plus

Dinamico,
prudente,
sostenibile.
Che futuro
vuoi?



Con **Zurich** MultInvest Plus
puoi far crescere i tuoi risparmi,
proteggere il tuo presente
e investire nella sostenibilità
grazie anche a una Linea ESG.



Multi sicurezze, multi opportunità, **MultInvest Plus.**

Zurich MultInvest *Plus* è il prodotto multiramo a vita intera di Zurich che prevede, oltre ad un premio unico iniziale, la possibilità di effettuare premi unici aggiuntivi.

Il suo **doppio motore finanziario** e **assicurativo** permette di:



consolidare il capitale investito in una **Gestione Separata** (fino a un massimo del 40% del capitale)



entrare con semplicità nei **mercati finanziari** grazie a **4 Linee di investimento Guidate** - da scegliere in base al tuo profilo di rischio - e una **Linea di investimento Libera** da comporre scegliendo tra i fondi disponibili

Scelte libere, come il domani che desideri:

Premio unico iniziale: a partire da 15.000 euro

Versamenti aggiuntivi: a partire da 1.200 euro annui, con cadenza libera tra mensile, trimestrale, semestrale e annuale.

Flessibilità nella percentuale di investimento tra componente assicurativa e finanziaria.

Switch liberi, in ogni momento e senza limiti, tra le 4 Linee Guidate e con la Linea libera.

Possibilità di **riscatto parziale o totale** oppure di conversione del riscatto totale in una delle forme di rendita disponibili.

Il tuo futuro ha la Linea che vuoi.

Zurich Multinvest Plus Prudente

È composta da un portafoglio di fondi prevalentemente obbligazionari.

Zurich Multinvest Plus Moderata

È composta da un portafoglio caratterizzato da un mix di fondi obbligazionari e azionari.

Zurich Multinvest Plus Dinamica

È composta da un portafoglio di fondi prevalentemente azionari.

Anche Sostenibile.

Zurich Multinvest Plus Bilanciata ESG

È composta da una selezione di strumenti finanziari caratterizzati da un rischio medio e da una politica di investimento che risponde a criteri di sostenibilità Ambientale, Sociale e di Corporate Governance (ESG - Environmental, Social and Governance). Possono rientrare in questo insieme fondi azionari, obbligazionari, bilanciati e flessibili, a patto che rispondano ai criteri ESG nella propria politica di investimento.

Monitoraggio e Ribilanciamento

Per tutte le Linee Guidate, Zurich seleziona il migliore mix di fondi azionari e obbligazionari in base ad un'attenta valutazione delle condizioni del mercato, delle performance passate e della qualità dei gestori dei fondi. Inoltre, Zurich monitora, ogni 3 mesi, la composizione delle Linee Guidate per assicurarsi che sia ancora la migliore rappresentazione del livello di rischio della Linea stessa.

E tante altre opzioni.

Con **Zurich** MultiInvest *Plus* hai a disposizione ulteriori opzioni contrattuali, non cumulabili tra loro:



Piano di erogazione di Prestazioni Periodiche

prevede un piano di disinvestimenti programmati dalla componente finanziaria che ti permette di ottenere un flusso di reddito di importo fisso e proporzionale ai premi destinati alla Linea Guidata.



Life Cycle

è attivabile solo per la Linea Dinamica e prevede un programma di disinvestimenti automatici e gradualmente verso la Gestione Separata in funzione dell'età raggiunta dall'assicurato.



Take Profit

in caso di performance positiva della tua Linea Guidata, questa opzione ti consente di mettere in sicurezza la plusvalenza ottenuta investendola nella Gestione Separata.

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

Zurich MultiInvest Plus 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.

La migliore scelta è avere tante scelte.

Zurich MultInvest *Plus* è la soluzione che fa **crescere concretamente le tue sicurezze per il futuro**, grazie a un innovativo **equilibrio tra opportunità d'investimento e protezione assicurativa**.

Scegli un futuro dove:



investi i tuoi risparmi per avvicinarti al mondo finanziario con semplicità



diversifichi l'investimento tra componente assicurativa (Gestione Separata) e componente finanziaria



scegli liberamente i beneficiari, garantendogli l'esenzione dalle tasse di successione*



proteggi gli investimenti e, allo stesso tempo, tuteli i tuoi cari grazie alla copertura caso morte

* Nei limiti previsti dalla legge.

Per la parte di capitale 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 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.



Questo stampato utilizza carta proveniente da una gestione forestale responsabile e inchiostri ecocompatibili.

Zurich Italy Bank S.p.A.

Società per azioni a socio unico:

Zurich Insurance Company Ltd

Sede: Via Benigno Crespi 23 - 20159 Milano

Tel. +39 02 5966.1 - Fax +39 02 59662603

Capitale sociale € 49.000.000 i.v.

C.F. e numero 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 € 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

02.2023 - 8.0077



ZURICH[®]