

Zurich StepInvest

Stabilità e  
prospettive,  
insieme.  
Pronto per  
il tuo futuro?



Un prodotto di **investimento**  
assicurativo **dinamico**,  
che prevede un ingresso graduale  
sui mercati finanziari.



ZURICH®

# Scegli di creare nuove prospettive.

Zurich StepInvest è la **polizza multiramo a vita intera** che ti offre un percorso di investimento graduale partendo dalla Gestione Separata, con la guida esperta di Zurich Bank.

## Scegli un futuro dove



investi con la **stabilità** della Gestione Separata Zurich Trend



ottimizzi il rischio grazie a un **avvicinamento progressivo ai mercati finanziari**



cogli **esclusive opportunità** seguendo l'evoluzione dei trend finanziari



**tuteli i tuoi beneficiari** con la copertura caso morte, senza tasse 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.

# Per il tuo futuro abbiamo un piano.

Il motore di Zurich StepInvest è il **Piano di Spostamento**, che regola nel tempo l'allocazione progressiva del tuo capitale dalla Gestione Separata in una delle Linee Guidate Zurich Bank, facendo così accedere gradualmente il tuo investimento ai mercati finanziari.



## Parti Sicuro

Alla sottoscrizione della tua polizza, **scegli di investire nella Gestione Separata Zurich Trend una quota variabile** (dal 40% all'80%) del premio di ingresso (minimo 30.000 euro).



## Cambia Marcia

Il Piano di Spostamento prevede uno **switch automatico ogni trimestre**, in cui il 10% del premio investito inizialmente in Gestione Separata viene spostato verso la Linea Guidata selezionata.



## Scegli la tua velocità

Puoi portare il Piano di Spostamento al **100%** di capitale investito nella Linea Guidata scelta oppure mantenere una quota del **20%** nella Gestione Separata, per garantirla ai tuoi beneficiari in caso di decesso.

## Protezione caso morte

### Per i primi 5 anni e entro i 70 anni

I beneficiari ricevono l'importo maggiore tra il premio versato e un importo pari alla somma tra il capitale investito in Gestione Separata e il controvalore delle quote investite nella Linea Guidata, maggiorato di una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato.

### Dal sesto anno e oltre i 70 anni

I beneficiari ricevono l'importo pari alla somma tra il capitale investito in Gestione Separata e il controvalore delle quote investite nella Linea Guidata, maggiorato di una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato.

# Insieme arriviamo dove vuoi.

Con **Zurich StepInvest** entri nei mercati finanziari grazie a tutta l'esperienza di Zurich Bank, scegliendo fra **due esclusive Linee Guidate** focalizzate sull'ottimizzazione del rapporto rischio-rendimento.

## 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).

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

Zurich StepInvest 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](http://www.zurich.it) e [www.zurichbank.it](http://www.zurichbank.it), è disponibile il Set Informativo, che descrive le caratteristiche del prodotto e deve essere letto con attenzione prima della sottoscrizione.

# Tante opzioni per continuare il tuo viaggio.

Al termine del **Piano di Spostamento**, puoi **beneficiare delle opzioni contrattuali su misura** e aumentare le prospettive della tua scelta di investimento.



## **Switch su richiesta**

Puoi scegliere un'altra Linea Guidata e **mantenere il 20% del premio nella Gestione Separata** Zurich Trend.



## **Take profit**

L'opzione ti consente di **spostare le plusvalenze** generate dai rendimenti della componente finanziaria verso la Gestione Separata.



## **Riscatto programmato**

Puoi ricevere fino al 5% dei premi versati sotto forma di cedola, per 5 o 10 anni (al netto di eventuali riscatti parziali).



**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 - 8.0983

