

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 potresti subire una perdita.

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. Quanto illustrato si basa sull'ipotesi di un investimento di Euro 10.000. 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 [€ 10.000] | | | In caso di | In caso di | In caso di |
|--------------------------------------|-----|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Scenari | | | disinvestimento dopo 1 anno | disinvestimento dopo 4 anni | disinvestimento dopo 7 anni |
| Costi totali | Min | | € 601,25 | € 1.106,30 | € 1.140,29 |
| | Max | | € 988,01 | € 3.564,59 | € 8.524,94 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | Min | | 6,01% | 2,95% | 2,45% |
| | Max | | 9,88% | 6,46% | 5,90% |

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 | 0,00% | Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi. |
| | Costi di uscita | 0,00% | Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento al termine del periodo di detenzione raccomandato. In caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbero essere applicate delle penalità di uscita. |
| 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. |
| | Altri costi ricorrenti | Min 2,29% Max 5,72% | 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. |

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Il periodo di detenzione raccomandato di Z Platform Advisor 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 di 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 il prodotto in qualsiasi momento inviando la richiesta tramite lettera raccomandata al seguente indirizzo Zurich Life Assurance plc - Rappresentanza generale per l'Italia c/o Integra Document management s.r.l. - Sala produzione - Strada Padana Superiore 2 - 20063 Cernusco sul Naviglio (MI).

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, al controvalore delle quote verranno applicate delle penalità di riscatto che partono dal 4,20% e decrescono mensilmente fino a 0% in funzione del momento 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. E' inoltre possibile inviare un reclamo tramite l'apposito modulo che puoi trovare sul sito internet www.zurich.it, nella sezione dedicata ai reclami.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento si riferisce alla Classe di Premi Potenziali A e pertanto prevede, a partire dalla sottoscrizione, l'attribuzione di un Bonus d'Investimento pari allo 0,10% di ciascun premio versato. Si specifica che le Classi di Premi Potenziali B e C differiscono dalla Classe di Premi Potenziali A poiché non prevedono l'attribuzione del Bonus d'Investimento e prevedono una differente applicazione dei costi.

Prima di sottoscrivere il prodotto ti devono essere obbligatoriamente consegnate la Scheda Sintetica e le Condizioni Contrattuali. Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio rendimento e costi effettivi dell'investimento), della Parte III (Altre informazioni) e dell'eventuale supplemento del Prospetto d'offerta e del Regolamento degli OICR, cui sono direttamente collegate le prestazioni del Contratto, disponibili sul sito www.zurich.it.

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. Questo prodotto non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.
- 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 10.000 euro. Si fa presente che il premio unico minimo di Z Platform Advisor è pari a Euro 15.000. 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 unitari 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 Z Platform Advisor.

AB Emerg.Markets Multi-Asset I EUR

Codice ISIN: LU0633141451 - Codice interno: ZMFA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto mira a massimizzare il rendimento del vostro investimento nel lungo termine. In condizioni normali, il Comparto investe principalmente in azioni e titoli di debito di società che hanno la propria sede o svolgono la maggior parte della propria attività economica nei paesi con mercati emergenti. Inoltre, il Comparto può assumere un'esposizione verso le valute dei paesi con mercati emergenti. Il Comparto non è soggetto ad alcuna restrizione circa la porzione del proprio patrimonio netto che può essere investita in azioni, obbligazioni o valute. Il Comparto modifica attivamente l'esposizione verso emittenti e tipologie di attivi differenti, con l'obiettivo di raggiungere il miglior equilibrio tra rischio e rendimento.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 4.814,38 (-51,86%) | € 4.727,76 (-17,08%) | € 3.247,92 (-13,11%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.392,25 (-16,08%) | € 7.776,86 (-6,09%) | € 7.674,40 (-3,25%) |
| Scenario moderato | € 9.873,66 (-1,26%) | € 10.758,31 (1,84%) | € 12.140,76 (2,45%) |
| Scenario favorevole | € 11.599,73 (16,00%) | € 14.861,20 (10,41%) | € 19.178,61 (8,48%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.238,65 | € 11.934,40 | € 13.354,84 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 796,16 | € 2.146,64 | € 4.489,12 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,96% | 4,74% | 4,11% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,96% |
|---|-------|

AB Select Absolute Alpha Ptf. I EUR Hdg

Codice ISIN: LU0736560011 - Codice interno: ZIVA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto mira ad aumentare il valore dell'investimento nel lungo termine rispetto al grado di rischio assunto, a prescindere dalle condizioni di mercato. In condizioni normali, il Comparto è esposto principalmente verso azioni di società statunitensi a media e alta capitalizzazione. Con l'obiettivo di beneficiare dei movimenti al rialzo o al ribasso dei prezzi azionari, il Comparto assumerà posizioni sia lunghe che corte. In condizioni di mercato normali, l'esposizione netta lunga del Comparto sarà compresa tra il 30% e il 70% e il Comparto manterrà in ogni momento un'esposizione netta lunga positiva. Il Comparto mira a minimizzare la volatilità dei rendimenti mediante la diversificazione settoriale, la gestione delle esposizioni lunghe e corte e l'utilizzo di liquidità e di strumenti ad essa equivalenti. Il Comparto può detenere un livello sostanziale di liquidità e/o strumenti ad essa equivalenti.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 6.683,61 (-33,16%) | € 6.250,20 (-11,09%) | € 5.208,02 (-8,90%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.145,45 (-8,55%) | € 9.316,64 (-1,75%) | € 9.807,25 (-0,28%) |
| Scenario moderato | € 9.915,65 (-0,84%) | € 10.947,36 (2,29%) | € 12.138,15 (2,81%) |
| Scenario favorevole | € 10.740,36 (7,40%) | € 12.851,13 (6,47%) | € 15.008,57 (5,97%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.286,44 | € 12.144,11 | € 13.351,96 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 810,06 | € 2.235,96 | € 4.065,90 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,10% | 4,86% | 4,33% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,17% |
|---|-------|

Algebris Financial Credit I Cap EUR

Codice ISIN: IE00B81TMV64 - Codice interno: ZHGA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Si pone l'obiettivo di massimizzare i flussi cedolari e ottenere una rivalutazione del capitale nel medio termine (3-5 anni). Il fondo investirà principalmente in obbligazioni ibride subordinate Tier 1 e Tier 2, CoCo bonds, azioni privilegiate e obbligazioni senior. Si focalizzerà principalmente sulle obbligazioni delle cosiddette Gsifi, ovvero le Istituzioni Finanziarie di Importanza Strategica Globale. Il fondo sarà diversificato globalmente: circa 1/3 nell'area Euro e circa 2/3 al di fuori dell'area Euro.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 5.094,70 (-49,05%) | € 5.983,89 (-12,05%) | € 4.902,02 (-9,68%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.175,75 (-8,24%) | € 9.724,12 (-0,70%) | € 10.711,70 (0,99%) |
| Scenario moderato | € 10.092,91 (0,93%) | € 11.784,62 (4,19%) | € 13.818,78 (4,73%) |
| Scenario favorevole | € 11.125,37 (11,25%) | € 14.312,14 (9,38%) | € 17.865,07 (8,64%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.488,20 | € 13.072,90 | € 15.200,66 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 856,32 | € 2.572,38 | € 5.006,59 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,56% | 5,27% | 4,73% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,56% |
|---|-------|

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50 AT Cap EUR

Codice ISIN: LU1093406186 - Codice interno: ZIWA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo globale è conseguire, nel medio termine, un rendimento paragonabile a quello di un portafoglio bilanciato costituito per il 50% da mercati azionari globali e per il restante 50% da mercati obbligazionari europei a medio Termine. La politica d'investimento punta a generare una crescita del capitale nel lungo termine attraverso l'investimento in un'ampia gamma di classi di attività, in particolare nei mercati azionari globali e nei mercati obbligazionari e monetari europei. Il gestore del fondo specificherà una ponderazione degli investimenti in posizioni orientate al mercato obbligazionario, monetario o azionario, con un approccio attivo di allocazione delle attività, il cui fattore determinante sia rappresentato dalla volatilità. In periodi di forte volatilità, la quota orientata al mercato azionario verrà ridotta. In periodi di scarsa volatilità, la quota orientata al mercato azionario verrà incrementata. Investiamo, direttamente o tramite derivati, in azioni e titoli equivalenti e in obbligazioni aventi un rating almeno pari a BBB-. I titoli garantiti da mutui ipotecari (MBS) e i titoli garantiti da attività (ABS) non possono superare il 20% del valore delle attività del Comparto.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.311,01 (-36,89%) | € 6.050,07 (-11,81%) | € 5.036,77 (-9,33%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.852,83 (-11,47%) | € 8.638,07 (-3,59%) | € 8.792,21 (-1,82%) |
| Scenario moderato | € 9.864,56 (-1,35%) | € 10.718,72 (1,75%) | € 11.694,83 (2,26%) |
| Scenario favorevole | € 10.976,00 (9,76%) | € 13.281,26 (7,35%) | € 15.533,17 (6,49%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.228,29 | € 11.890,47 | € 12.864,31 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 781,74 | € 2.072,95 | € 3.674,52 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,82% | 4,60% | 4,07% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,91% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo ha per obiettivo la crescita del capitale nel lungo termine attraverso l'investimento nei mercati obbligazionari globali a breve termine e in società dei mercati azionari globali impegnate in operazioni di fusione partecipando alla performance della Strategia Merger Arbitrage. Il fondo investe almeno il 70% delle sue attività in obbligazioni e titoli azionari, prendendo in considerazione la Strategia Merger Arbitrage (la Strategia), che intende beneficiare delle inefficienze dei prezzi di mercato di società attualmente coinvolte in operazioni di fusione, rilevamento, offerte di acquisto e altre attività societarie, utilizzando azioni e strumenti finanziari derivati ove opportuno. La Strategia si concentra su Operazioni di fusione in contanti, "stock for stock"; (azione per azione) e in contanti e azioni. Il fondo può investire le attività in mercati emergenti ma non in titoli garantiti da attività (ABS) e/o titoli garantiti da ipoteca (MBS). Fino al 100% delle attività può essere detenuto in depositi e/o può essere investito direttamente in strumenti del mercato monetario e/o (fino al 10% delle attività del Comparto) in fondi del mercato monetario su base temporanea. Esposizione valutaria non in EUR massima del 10%. Possiamo investire fino al 30% delle attività del Comparto in ricevute di depositario, warrant e altri diritti di partecipazione. L'esposizione di mercato netta delle posizioni lunghe e corte varierà in funzione delle condizioni di mercato, ma di norma non supererà il 100% delle attività del Comparto.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.709,07 (-12,91%) | € 8.332,04 (-5,90%) | € 7.547,23 (-4,58%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.307,68 (-6,92%) | € 9.019,61 (-3,38%) | € 8.694,44 (-2,30%) |
| Scenario moderato | € 9.518,92 (-4,81%) | € 9.377,42 (-2,12%) | € 9.186,35 (-1,40%) |
| Scenario favorevole | € 9.735,59 (-2,64%) | € 9.750,06 (-0,84%) | € 9.706,73 (-0,49%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.834,87 | € 10.491,42 | € 10.104,99 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 726,64 | € 1.356,45 | € 2.323,97 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,27% | 4,51% | 3,78% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,60% |
|---|-------|

Amundi F. Absolute Vol. Euro Equities ME Cap EUR

Codice ISIN: LU0329449069 - Codice interno: ZEPA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Comparto consiste nel conseguire risultati superiori all'indice EONIA (composto giornalmente) di oltre il 3% l'anno al netto delle commissioni applicabili. Il Comparto investe in strumenti derivati su indici azionari per trarre vantaggio dalle oscillazioni al rialzo e al ribasso nel tempo (volatilità) delle valutazioni sui mercati azionari. Dal punto di vista geografico, gli investimenti si concentrano in Eurolandia (ossia i paesi che hanno adottato l'euro come valuta nazionale). Oltre ai derivati, il patrimonio netto è principalmente investito in strumenti monetari. Il portafoglio d'investimento è costruito in modo tale da non avere più del 5% di possibilità di perdere valore per oltre il 35% in un anno. La gestione attiva di questo Comparto può generare costi di transazione che potrebbero avere un impatto sul rendimento.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.984,27 (-30,16%) | € 7.040,89 (-8,40%) | € 6.120,52 (-6,77%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.325,06 (-16,75%) | € 6.245,10 (-11,10%) | € 4.821,74 (-9,90%) |
| Scenario moderato | € 8.914,09 (-10,86%) | € 7.166,27 (-7,99%) | € 5.785,81 (-7,52%) |
| Scenario favorevole | € 9.558,72 (-4,41%) | € 8.235,31 (-4,74%) | € 6.952,75 (-5,06%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|------------|
| Evento assicurato | € 10.146,42 | € 10.000,00 | € 6.364,39 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 722,96 | € 1.444,59 | € 1.908,13 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,23% | 4,32% | 3,84% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,69% |
|---|-------|

Amundi F. Global Macro Forex AE Cap EUR

Codice ISIN: LU0568619638 - Codice interno: ZDMA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Comparto è superare il rendimento dell'indicatore di riferimento, l'indice EONIA, che è rappresentativo del tasso d'interesse di Eurolandia (ossia dei paesi che hanno adottato l'euro come valuta nazionale). Il Comparto investe essenzialmente in strumenti derivati finanziari su valute e in bond di tipo investment grade (ovvero obbligazioni con buoni rendimenti, ma relativamente sicure), strumenti di debito emessi da emittenti mondiali e quotati o negoziati sui mercati regolamentati di qualsiasi paese OCSE. Le valute in cui investe il Comparto devono essere sufficientemente liquide da consentire di aprire e chiudere le posizioni con facilità. Secondo le condizioni del mercato e nel miglior interesse degli investitori, le attività potranno essere investite principalmente e temporaneamente in titoli a reddito fisso, nonché in strumenti del mercato valutario.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.083,03 (-29,17%) | € 8.006,20 (-7,14%) | € 7.155,11 (-5,43%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.138,22 (-8,62%) | € 8.681,79 (-4,60%) | € 8.164,90 (-3,32%) |
| Scenario moderato | € 9.478,78 (-5,21%) | € 9.243,10 (-2,59%) | € 8.917,09 (-1,89%) |
| Scenario favorevole | € 9.804,45 (-1,96%) | € 9.813,09 (-0,63%) | € 9.711,24 (-0,49%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|------------|
| Evento assicurato | € 10.789,18 | € 10.341,14 | € 9.808,79 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 736,14 | € 1.376,33 | € 2.339,34 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,36% | 4,61% | 3,88% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,71% |
|---|-------|

Amundi Oblig Internationales I EUR

Codice ISIN: FR0010032573 - Codice interno: ZAQA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo è realizzare una performance superiore a quella del suo indice di riferimento, il JP Morgan Global Government Bond Index Broad, rappresentativo del mercato obbligazionario internazionale su un orizzonte di investimento di tre anni, previa contabilizzazione delle spese correnti. Il team di gestione: a) seleziona prevalentemente in modo non esclusivo né meccanico, secondo il parere della gestione e nel rispetto della politica interna di follow-up del rischio di credito della Società di gestione, titoli di Stato di paesi dell'OCSE, senza limite di rating e obbligazioni societarie di buona qualità dei paesi dell'OCSE (corrispondenti a titoli muniti di rating compreso tra AAA e BBB- di Standard & Poors e Fitch o tra Aaa e Baa3 di Moody's). La sensibilità della SICAV è gestita in modo attivo all'interno di un range di sensibilità compreso tra 0 e +8. b) realizza una gestione attiva delle valute (di paesi dell'OCSE e non).
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.493,42 (-35,07%) | € 5.816,25 (-12,67%) | € 4.732,28 (-10,14%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.902,30 (-10,98%) | € 8.748,82 (-3,29%) | € 8.955,43 (-1,56%) |
| Scenario moderato | € 9.870,98 (-1,29%) | € 10.753,31 (1,83%) | € 11.764,13 (2,35%) |
| Scenario favorevole | € 10.936,63 (9,37%) | € 13.206,84 (7,20%) | € 15.441,79 (6,40%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.235,60 | € 11.928,84 | € 12.940,54 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 745,89 | € 1.905,15 | € 3.328,49 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,46% | 4,24% | 3,71% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 3,54% |

Anima Bond Dollar I EUR

Codice ISIN: IE0032461463 - Codice interno: ZKIA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del comparto è conseguire un tasso di rendimento interessante. Il comparto investe in titoli di debito denominati in Dollari USA emessi da Stati sovrani, da organismi sovranazionali e/o emittenti societari. Il comparto può investire in strumenti del mercato monetario. Gli investimenti hanno per oggetto solo in titoli con rating pari o superiore ad investment grade o, se privi di rating, ritenuti di qualità equivalente dal gestore. Il comparto mantiene un'elevata esposizione al dollaro statunitense che può avere l'effetto di aumentare o diminuire il valore del comparto e i proventi generati. L'investimento in depositi bancari viene effettuato in misura contenuta. Il comparto può stipulare accordi di prestito titoli ai fini di un'efficiente gestione del portafoglio e come mezzo per generare reddito supplementare e compensare i costi. Il comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura e/o (ii) di riduzione del rischio.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.578,97 (-34,21%) | € 5.876,39 (-12,45%) | € 4.784,48 (-10,00%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.558,68 (-14,41%) | € 7.548,04 (-6,79%) | € 6.946,43 (-5,07%) |
| Scenario moderato | € 9.535,16 (-4,65%) | € 9.369,71 (-1,61%) | € 9.246,54 (-1,11%) |
| Scenario favorevole | € 10.623,25 (6,23%) | € 11.631,25 (3,85%) | € 12.308,49 (3,01%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.853,35 | € 10.393,99 | € 10.171,19 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 710,74 | € 1.617,98 | € 2.536,65 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,11% | 4,00% | 3,48% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,32% |
|---|-------|

Anima Star High Potential Europe I EUR

Codice ISIN: IE0032464921 - Codice interno: ZGQA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del comparto è quello di offrire un tasso di rendimento assoluto, conseguendo, nel contempo, una rivalutazione del capitale a lungo termine. Il comparto investe in strumenti finanziari di qualsiasi tipo. La componente azionaria può raggiungere il 100% del portafoglio e sarà principalmente composta da titoli azionari europei. Le ponderazioni relative alle asset class che compongono il portafoglio di investimenti del Comparto sono gestite dinamicamente, a seconda del parere del gestore delegato, e alle condizioni di mercato. L'esposizione complessiva del comparto (compresi i derivati) al mercato azionario è compresa tra -100% e +200% del patrimonio netto. La componente obbligazionaria è rappresentata da obbligazioni governative e societarie. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in valute europee. L'esposizione valutaria è gestita attivamente. Il Comparto è esposto al rischio di cambio.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 7.090,10 (-29,10%) | € 6.636,08 (-9,74%) | € 5.650,17 (-7,83%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.158,97 (-8,41%) | € 9.219,32 (-2,01%) | € 9.562,14 (-0,64%) |
| Scenario moderato | € 9.847,64 (-1,52%) | € 10.657,32 (1,60%) | € 11.582,92 (2,12%) |
| Scenario favorevole | € 10.585,76 (5,86%) | € 12.316,88 (5,35%) | € 14.027,66 (4,95%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.209,03 | € 11.822,35 | € 12.741,22 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 753,32 | € 1.931,69 | € 3.366,96 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,53% | 4,32% | 3,79% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,63% |
|---|-------|

Anima Star High Potential Italy I EUR

Codice ISIN: IE00BJBQBS44 - Codice interno: ZIPA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del comparto è quello di offrire un tasso di rendimento assoluto, conseguendo, nel contempo, una rivalutazione del capitale a lungo termine. Il comparto investe in strumenti finanziari di qualsiasi tipo. La componente azionaria può raggiungere il 100% del portafoglio del comparto e sarà principalmente composta da titoli azionari italiani. Le ponderazioni relative alle asset class che compongono il portafoglio di investimenti del comparto sono gestite dinamicamente, a seconda del parere del gestore delegato, e delle condizioni di mercato. L'esposizione complessiva del comparto (compresi i derivati) al mercato azionario è compresa tra -100% e +200% del patrimonio netto. La componente obbligazionaria è rappresentata da obbligazioni governative e societarie.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.095,22 (-29,05%) | € 7.129,26 (-10,67%) | € 6.026,83 (-8,09%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.857,52 (-11,42%) | € 8.177,02 (-6,49%) | € 7.441,99 (-4,80%) |
| Scenario moderato | € 9.428,94 (-5,71%) | € 9.112,52 (-3,05%) | € 8.673,96 (-2,34%) |
| Scenario favorevole | € 10.035,20 (0,35%) | € 10.152,97 (0,51%) | € 10.107,81 (0,18%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|------------|
| Evento assicurato | € 10.732,45 | € 10.195,05 | € 9.541,36 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 724,44 | € 1.332,54 | € 2.224,39 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,24% | 4,51% | 3,79% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,61% |
|---|-------|

AXA WF Em. Mkts Short Dur. Bonds I Cap EUR Hdg

Codice ISIN: LU0800573429 - Codice interno: ZIYA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto mira ad ottenere una performance investendo principalmente in obbligazioni di breve durata emesse nell'universo del debito emergente, in USD e sul medio termine. Il Comparto è gestito attivamente al fine di cogliere le opportunità offerte dalle obbligazioni a breve durata emesse nell'universo del debito emergente in tutto il mondo e denominate in USD. Le seguenti decisioni di investimento sono prese dopo una completa analisi di tipo macroeconomico e microeconomico del mercato: allocazione geografica gestione della duration (la duration misura, in numero di anni, la sensibilità del portafoglio alle variazioni dei tassi di interesse) posizionamento sulla curva dei rendimenti (la curva dei rendimenti illustra il rapporto tra la durata dell'investimento e il rendimento obbligazionario) selezione dell'emittente Il Comparto investe in obbligazioni trasferibili emesse nei paesi emergenti da governi, imprese, aziende pubbliche o private ed enti sovranazionali in valute non locali, compreso l'investimento in warrant.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.134,48 (-48,66%) | € 7.626,09 (-8,64%) | € 6.644,08 (-6,59%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.109,76 (-8,90%) | € 8.780,52 (-4,24%) | € 8.509,44 (-2,65%) |
| Scenario moderato | € 9.613,11 (-3,87%) | € 9.657,48 (-1,16%) | € 9.742,71 (-0,43%) |
| Scenario favorevole | € 10.143,08 (1,43%) | € 10.620,78 (2,03%) | € 11.153,40 (1,84%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 10.942,08 | € 10.804,75 | € 10.716,98 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 735,14 | € 1.401,17 | € 2.474,01 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,35% | 4,57% | 3,83% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,65% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo dell'OICR consiste ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine rispetto al grado di rischio assunto, a prescindere dalle condizioni di mercato. L'OICR è esposto principalmente verso azioni di società statunitensi a media e alta capitalizzazione. Con l'obiettivo di beneficiare dei movimenti al rialzo o al ribasso dei prezzi azionari, l'OICR assumerà posizioni sia lunghe che corte. In condizioni di mercato normali, l'esposizione netta lunga dell'OICR sarà compresa tra il 30% e il 70% e manterrà in ogni momento un'esposizione netta lunga positiva. L'OICR mira a minimizzare la volatilità dei rendimenti mediante la diversificazione settoriale, la gestione delle esposizioni lunghe e corte e l'utilizzo di liquidità e di strumenti ad essa equivalenti. L'OICR può detenere un livello sostanziale di liquidità e/o strumenti ad essa equivalenti.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 7.211,75 (-27,88%) | € 6.667,26 (-9,64%) | € 5.687,01 (-7,75%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.897,89 (-11,02%) | € 8.161,37 (-4,95%) | € 7.704,65 (-3,66%) |
| Scenario moderato | € 9.538,33 (-4,62%) | € 9.376,11 (-1,60%) | € 9.256,09 (-1,10%) |
| Scenario favorevole | € 10.217,82 (2,18%) | € 10.764,22 (1,86%) | € 11.112,27 (1,52%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 10.856,96 | € 10.401,09 | € 10.181,70 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 778,03 | € 1.909,72 | € 3.090,32 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,78% | 4,67% | 4,16% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,00% |
|---|-------|

Bestinver International R Cap EUR

Codice ISIN: LU0389173401 - Codice interno: ZINA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'OICR mira a massimizzare il rendimento dell'investimento nel lungo termine. L'OICR investe principalmente in azioni e titoli di debito di società che hanno la propria sede o svolgono la maggior parte della propria attività economica nei paesi con mercati emergenti. Inoltre, l'OICR può assumere un'esposizione verso le valute dei paesi con mercati emergenti. L'OICR non è soggetto ad alcuna restrizione circa la porzione del proprio patrimonio netto che può essere investita in azioni, obbligazioni o valute. L'OICR modifica attivamente l'esposizione verso emittenti e tipologie di attivi differenti, con l'obiettivo di raggiungere il miglior equilibrio tra rischio e rendimento. L'OICR può fare un uso consistente di strumenti derivati: per ottenere un'esposizione aggiuntiva, per un'efficiente gestione di portafoglio e per ridurre i potenziali rischi.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 4.729,11 (-52,71%) | € 4.303,00 (-19,01%) | € 2.815,41 (-14,65%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.010,96 (-9,89%) | € 10.274,03 (0,68%) | € 13.346,83 (3,67%) |
| Scenario moderato | € 10.569,94 (5,70%) | € 14.127,62 (9,02%) | € 20.935,23 (9,68%) |
| Scenario favorevole | € 12.379,03 (23,79%) | € 19.395,90 (18,01%) | € 32.786,13 (16,00%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 12.031,18 | € 15.672,02 | € 23.028,76 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 936,27 | € 3.323,01 | € 9.472,38 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,36% | 5,91% | 5,24% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 5,08% |
|---|-------|

BGF Euro Short Duration Bond D2 EUR

Codice ISIN: LU0329592371 - Codice interno: ZCSA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo. Il Fondo investe almeno l'80% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso (RF). Essi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). I titoli a reddito fisso possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) con sede in paesi sia all'interno che all'esterno dell'Eurozona. Almeno l'80% del patrimonio complessivo del Fondo sarà di tipo investment grade (ossia soddisferà uno specifico livello di solvibilità) al momento dell'acquisto. La parte restante può comprendere investimenti con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|--|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 9.026,15 (-9,74%) | € 8.667,36 (-4,66%) | € 7.983,83 (-3,68%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.422,89 (-5,77%) | € 9.212,46 (-2,70%) | € 8.956,55 (-1,82%) |
| Scenario moderato | € 9.518,00 (-4,82%) | € 9.374,13 (-2,13%) | € 9.179,62 (-1,42%) |
| Scenario favorevole | € 9.613,73 (-3,86%) | € 9.538,29 (-1,56%) | € 9.407,91 (-1,01%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.833,82 | € 10.487,73 | € 10.097,58 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 710,56 | € 1.305,75 | € 2.214,85 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,11% | 4,35% | 3,62% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,44% |
|---|-------|

BGF European E2 EUR

Codice ISIN: LU0090830901 - Codice interno: ZAFA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Mira a massimizzare il rendimento totale. Il Comparto investe almeno il 70% del patrimonio in titoli azionari di società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalentemente in Europa.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.225,88 (-67,74%) | € 3.786,33 (-21,56%) | € 2.369,58 (-16,47%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.135,03 (-18,65%) | € 7.533,08 (-6,84%) | € 7.600,11 (-3,37%) |
| Scenario moderato | € 10.029,80 (0,30%) | € 11.439,28 (3,42%) | € 13.714,37 (4,03%) |
| Scenario favorevole | € 12.329,25 (23,29%) | € 17.319,50 (14,72%) | € 24.674,16 (11,95%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.416,37 | € 12.689,80 | € 15.085,81 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 786,36 | € 2.170,08 | € 4.772,22 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,86% | 4,59% | 3,96% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,80% |
|---|-------|

BGF Global Allocation D2 EUR Hdg

Codice ISIN: LU0329591480 - Codice interno: ZAMA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo. Il Fondo investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) e titoli a reddito fisso (RF) in normali condizioni di mercato. I titoli a RF comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Può inoltre detenere depositi e contanti. Nel rispetto di quanto sopra, le categorie di attività e l'ampiezza degli investimenti del Fondo nelle stesse può variare senza limiti a seconda delle condizioni di mercato. Nella selezione, il consulente per gli investimenti (CI) può prendere in considerazione un indice di riferimento composito costituito da: S&P 500 (36%); FTSE World (ex- US) (24%); 5 Year US Treasury (24%) e Indice Citigroup Non-US World Government Bond (16%).
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.752,21 (-32,48%) | € 6.152,66 (-11,43%) | € 5.097,19 (-9,18%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.049,50 (-9,50%) | € 9.086,82 (-2,37%) | € 9.457,19 (-0,79%) |
| Scenario moderato | € 9.896,80 (-1,03%) | € 10.863,34 (2,09%) | € 11.975,30 (2,61%) |
| Scenario favorevole | € 10.811,90 (8,12%) | € 12.973,35 (6,72%) | € 15.147,75 (6,11%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.264,98 | € 12.050,90 | € 13.172,83 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 784,74 | € 2.102,91 | € 3.764,35 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,85% | 4,62% | 4,09% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,92% |
|---|-------|

BGF World Gold D2 EUR

Codice ISIN: LU0252963623 - Codice interno: ZCRA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Mira a massimizzare l'incremento del capitale. Il Comparto investe a livello mondiale almeno il 70% del patrimonio in titoli azionari di società operanti nel settore delle miniere d'oro in tutto il mondo.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 6 di 7, che è il secondo più alto dei livelli di rischio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un rischio di perdita del capitale investito a fronte di possibili rendimenti elevati, detenendo l'investimento per almeno 10 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 5 anni | 10 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|--|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 2.718,93 (-72,81%) | € 1.243,32 (-34,10%) | € 393,60 (-27,64%) |
| Scenario sfavorevole | € 5.525,72 (-44,74%) | € 1.793,00 (-29,09%) | € 565,71 (-24,97%) |
| Scenario moderato | € 8.170,33 (-18,30%) | € 4.299,28 (-15,53%) | € 1.948,56 (-15,09%) |
| Scenario favorevole | € 12.074,22 (20,74%) | € 10.303,42 (0,60%) | € 6.708,20 (-3,91%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 10.000,00 | € 10.000,00 | € 2.143,42 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|--------------------------------------|--|--|---|
| Costi totali | € 694,68 | € 1.150,56 | € 1.018,07 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 6,95% | 4,10% | 3,65% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,54% |
|---|-------|

BGF World Mining D2 EUR

Codice ISIN: LU0252963383 - Codice interno: ZBVA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Mira a massimizzare il rendimento. Il Comparto investe a livello mondiale almeno il 70% del patrimonio in azioni di società operanti prevalentemente nei settori dei metalli e minerario, la cui attività principale sia la produzione di metalli di base e minerali industriali. Non detiene materialmente oro o altri metalli.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 5 di 7, che è un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un moderato rischio di perdita del capitale investito a fronte di possibili rendimenti significativi, detenendo l'investimento per almeno 9 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 2.738,54 (-72,61%) | € 1.663,92 (-30,14%) | € 755,13 (-24,95%) |
| Scenario sfavorevole | € 6.222,68 (-37,77%) | € 2.653,75 (-23,30%) | € 1.326,93 (-20,10%) |
| Scenario moderato | € 8.554,38 (-14,46%) | € 5.404,16 (-11,58%) | € 3.444,82 (-11,17%) |
| Scenario favorevole | € 11.744,38 (17,44%) | € 10.990,74 (1,91%) | € 8.931,31 (-1,25%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 10.000,00 | € 10.000,00 | € 3.789,30 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 9 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 721,17 | € 1.423,61 | € 1.581,13 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,21% | 4,23% | 3,81% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti

3,69%

BNY Mellon Global Real Return (EUR) W EUR

Codice ISIN: IE00B70B9H10 - Codice interno: ZLNA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo ricerca un rendimento totale costituito da incremento del capitale nel lungo periodo e reddito mediante investimenti in un ampio portafoglio comprendente diverse classi di attivo. Il Fondo: a) ha un obiettivo di rendimento annuale pari a un indice del mercato monetario (1 mese EURIBOR) +4% nell'arco di 5 anni, al lordo delle commissioni di gestione; b) investirà in qualunque parte del mondo; c) adotterà un approccio di portafoglio comprendente molteplici attività su ampia base (es. quote azionari (ossia azioni) di società e investimenti simili, obbligazioni e strumenti di debito analoghi nonché liquidità); d) investirà in obbligazioni, emesse da governi e società, con rating creditizi elevati e bassi (ossia obbligazioni investment grade e/o di qualità inferiore a investment grade, in base alla classificazione di Standard and Poor's o agenzie simili); e) acquisirà esposizione a valute, materie prime (es. oro, agricoltura) e immobili tramite investimenti e/o derivati quotati in borsa.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.710,05 (-22,90%) | € 7.469,16 (-9,27%) | € 6.449,97 (-7,05%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.042,12 (-9,58%) | € 8.679,85 (-4,61%) | € 8.369,46 (-2,92%) |
| Scenario moderato | € 9.609,14 (-3,91%) | € 9.641,93 (-1,21%) | € 9.709,56 (-0,49%) |
| Scenario favorevole | € 10.204,29 (2,04%) | € 10.702,85 (2,29%) | € 11.256,02 (1,99%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.937,56 | € 10.787,35 | € 10.680,51 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|---|--|--|--|
| Costi totali | € 747,88 | € 1.440,76 | € 2.558,08 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,48% | 4,69% | 3,96% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti

3,78%

Capital Group Gl. Abs. Inc. Grower Z Cap EUR

Codice ISIN: LU0891466822 - Codice interno: ZLQA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira a offrire un reddito corrente (espresso in USD) e ad incrementare questo reddito nel tempo, investendo in azioni di società che offrono una combinazione di proventi correnti da dividendi e di crescita dei dividendi, oltreché in titoli a reddito fisso di tutto il mondo. Il raggiungimento di tali obiettivi consentirà altresì di conseguire nel lungo periodo un rendimento totale simile a quello delle azioni globali con una volatilità relativamente contenuta. Il fondo investe principalmente in azioni globali ammesse alla quotazione ufficiale presso una borsa o negoziate in un altro mercato regolamentato. Di norma investe in azioni di società di qualsiasi paese compreso nell'Indice MSCI All Countries World e del Lussemburgo. La gestione è basata sull'esame dei singoli titoli, senza riferimento alle ponderazioni dell'indice, e privilegia l'investimento in società dei mercati sviluppati con un potenziale di lungo periodo in termini di crescita del capitale e di proventi da dividendi, oltreché in titoli a reddito fisso. Il fondo non effettua vendite allo scoperto e non si avvale della leva finanziaria.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 4.626,77 (-53,73%) | € 4.770,72 (-16,89%) | € 3.586,60 (-13,63%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.783,27 (-12,17%) | € 8.907,61 (-2,85%) | € 9.530,19 (-0,69%) |
| Scenario moderato | € 10.097,31 (0,97%) | € 11.765,97 (4,15%) | € 13.769,09 (4,68%) |
| Scenario favorevole | € 11.590,37 (15,90%) | € 15.518,04 (11,61%) | € 19.863,29 (10,30%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.493,21 | € 13.052,21 | € 15.146,00 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 786,56 | € 2.205,24 | € 4.165,24 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,87% | 4,57% | 4,03% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,86% |
|---|-------|

Carmignac Commodities A EUR Acc

Codice ISIN: LU0164455502 - Codice interno: ZFVA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- Obiettivi:** L'obiettivo del comparto è sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 5 anni e trarre profitto dalle migliori opportunità a livello mondiale mediante una strategia di gestione attiva e discrezionale. L'indice di riferimento è un benchmark composito costituito dai seguenti indici MSCI calcolati includendo i dividendi netti reinvestiti: 45% MSCI AC World Oil Gas & Consum NR (USD), 5% MSCI AC World Energy Equipment NR (USD), 40% MSCI AC World Metals & Mining NR (USD), 5% MSCI AC World Paper & Forest Products NR (USD), 5% MSCI AC World Chemicals NR (USD), a decorrere dal primo luglio 2013 incluso. È ribilanciato con frequenza trimestrale e convertito in euro per le quote EUR e le quote con copertura, nella valuta di riferimento di ciascuna quota per le quote prive di copertura. Il comparto appartiene alla categoria azionari internazionali ed è investito nel settore delle risorse naturali (energia, metalli preziosi, metalli di base, materie prime agricole e legno). Le società in cui investe il comparto operano nel settore delle materie prime, delle attività di estrazione, produzione, arricchimento e/o trattamento.
- Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 4.252,91 (-57,47%) | € 3.823,60 (-21,36%) | € 2.379,87 (-16,43%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.650,63 (-23,49%) | € 5.831,97 (-12,61%) | € 4.528,20 (-9,43%) |
| Scenario moderato | € 9.378,89 (-6,21%) | € 8.760,42 (-3,25%) | € 8.048,89 (-2,68%) |
| Scenario favorevole | € 11.483,42 (14,83%) | € 13.143,16 (7,07%) | € 14.289,32 (4,56%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|------------|
| Evento assicurato | € 10.675,48 | € 10.000,00 | € 8.853,78 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 755,11 | € 1.743,30 | € 2.968,84 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,55% | 4,49% | 3,90% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,75% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo punta a sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 5 anni, mediante una strategia di gestione attiva e discrezionale. L'indice di riferimento è l'indice mondiale MSCI AC WORLD NR (USD), calcolato includendo i dividendi netti reinvestiti. Il fondo appartiene alla categoria azionari internazionali ed è investito sulle borse di tutto il mondo. Le sue principali fonti di performance sono elencate di seguito. Azioni: il fondo ha un'esposizione sempre pari ad almeno il 60% del patrimonio netto alle azioni internazionali (qualsiasi capitalizzazione, senza vincoli settoriali o geografici, mercati emergenti inclusi). Valute: il fondo può utilizzare, a fini di esposizione e di copertura, valute diverse da quella in cui è calcolato il NAV. L'esposizione netta in valute può essere pari al 125% del patrimonio netto.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 4.727,96 (-52,72%) | € 5.187,56 (-15,13%) | € 3.789,67 (-11,42%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.506,16 (-14,94%) | € 8.197,49 (-4,85%) | € 8.517,64 (-1,99%) |
| Scenario moderato | € 10.003,32 (0,03%) | € 11.325,11 (3,16%) | € 13.446,83 (3,77%) |
| Scenario favorevole | € 11.736,13 (17,36%) | € 15.608,95 (11,77%) | € 21.178,28 (9,83%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.386,23 | € 12.563,15 | € 14.791,52 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 813,41 | € 2.294,30 | € 5.070,35 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,13% | 4,87% | 4,23% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,08% | | |

Carmignac Patrimoine A EUR Acc

Codice ISIN: FR0010135103 - Codice interno: ZBXA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo punta a sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 3 anni. L'indice di riferimento è il benchmark composito seguente: per il 50% l'indice mondiale MSCI AC WORLD NR (USD), calcolato includendo i dividendi netti reinvestiti, e per l'altro 50% l'indice mondiale obbligazionario Citigroup WGBI All Maturities, calcolato includendo il reinvestimento delle cedole. L'indice di riferimento viene ribilanciato con frequenza trimestrale e convertito in euro per le quote EUR e le quote con copertura, nella valuta di riferimento di ciascuna quota per le quote prive di copertura. Il fondo appartiene alla categoria diversificati e le sue fonti di performance sono elencate di seguito: Azioni: il fondo ha un'esposizione non superiore al 50% del patrimonio netto alle azioni internazionali (qualsiasi capitalizzazione, senza vincoli settoriali o geografici, mercati emergenti inclusi entro il limite del 25% del patrimonio netto); Strumenti a reddito fisso: il patrimonio netto del fondo è investito tra il 50 e il 100% in strumenti obbligazionari a tasso fisso e/o variabile di emittenti pubblici e/o privati e in strumenti monetari. Le esposizioni obbligazionarie detenute dal fondo avranno mediamente un rating corrispondente almeno alla categoria "investment grade" per almeno una delle principali agenzie di rating. Gli strumenti a reddito fisso dei mercati emergenti non possono superare il 25% del patrimonio netto; - Valute: il fondo può utilizzare, a fini di esposizione e di copertura, valute diverse da quella in cui è calcolato il NAV. L'investimento in obbligazioni contingent convertible ("CoCo bond") è autorizzato entro il limite del 15% del patrimonio netto. I CoCo bond sono strumenti di debito subordinati complessi, regolamentati e con una struttura eterogenea. La decisione di acquisire, mantenere o cedere i titoli di debito non si basa automaticamente ed esclusivamente sul loro rating, ma anche su un'analisi interna fondata in particolare su criteri creditizi, di redditività, di liquidità o di scadenza. Il gestore potrà utilizzare come driver di performance le cosiddette strategie "relative value", che puntano a beneficiare del "valore relativo" tra strumenti diversi. Possono anche essere assunte posizioni corte mediante strumenti derivati.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.637,56 (-33,62%) | € 6.325,51 (-10,82%) | € 5.351,89 (-8,54%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.837,38 (-11,63%) | € 8.383,17 (-4,31%) | € 8.261,86 (-2,69%) |
| Scenario moderato | € 9.734,14 (-2,66%) | € 10.165,75 (0,41%) | € 10.660,29 (0,92%) |
| Scenario favorevole | € 10.709,52 (7,10%) | € 12.313,14 (5,34%) | € 13.739,10 (4,64%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.079,84 | € 11.277,05 | € 11.726,32 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 775,89 | € 1.986,70 | € 3.391,23 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,76% | 4,58% | 4,06% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,90% |
|---|-------|

Carmignac Securite' A EUR Acc

Codice ISIN: FR0010149120 - Codice interno: ZFUA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo punta a sovraperformare il proprio indice di riferimento. L'indice di riferimento è l'Euro MTS 1-3 anni. Questo indice replica la performance del mercato dei titoli di Stato denominati in euro, con reinvestimento delle cedole e scadenza da 1 a 3 anni. Comprende le quotazioni fornite da oltre 250 operatori del mercato. Questi titoli comprendono le emissioni governative di Austria, Belgio, Paesi Bassi, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Portogallo e Spagna, e includono titoli quasi sovrani. Il fondo appartiene alla categoria obbligazionari area euro e il suo portafoglio è costituito principalmente da strumenti obbligazionari, titoli di debito o strumenti del mercato monetario prevalentemente denominati in euro, nonché obbligazioni a tasso variabile.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.737,25 (-12,63%) | € 8.600,58 (-4,90%) | € 7.960,91 (-3,73%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.422,90 (-5,77%) | € 9.270,03 (-2,49%) | € 9.113,43 (-1,54%) |
| Scenario moderato | € 9.565,85 (-4,34%) | € 9.513,62 (-1,65%) | € 9.453,11 (-0,93%) |
| Scenario favorevole | € 9.706,30 (-2,94%) | € 9.758,92 (-0,81%) | € 9.800,73 (-0,33%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 10.888,28 | € 10.643,80 | € 10.398,42 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 715,59 | € 1.329,84 | € 2.291,51 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,16% | 4,38% | 3,65% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,47% |
|---|-------|

China Southern Rmb High Yield Bond V EUR Hdg

Codice ISIN: LU1033683837 - Codice interno: ZHJA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto cerca di il massimo incremento del valore delle Azioni realizzato mediante reddito da interessi e incremento del capitale. Il comparto investe principalmente in titoli di debito denominati in Renminbi emessi da qualsiasi entità, compresi governi, organismi internazionali, autorità pubbliche o locali, organizzazioni governative, organizzazioni di proprietà dello Stato, banche o istituzioni finanziarie, imprese private e società multinazionali, indipendentemente dal luogo dove hanno sede o sono stati costituiti (a seconda del caso). Tali titoli possono essere negoziati in mercati secondari (over-the-counter, o OTC; ad esempio nel mercato di obbligazioni societarie OTC di Hong Kong) a condizione che la liquidità complessiva del portafoglio sia assicurata dal gestore degli investimenti.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.752,94 (-32,47%) | € 7.639,25 (-8,59%) | € 6.669,81 (-6,53%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.077,47 (-9,23%) | € 8.689,63 (-4,57%) | € 8.317,33 (-3,02%) |
| Scenario moderato | € 9.575,27 (-4,25%) | € 9.520,97 (-1,62%) | € 9.457,87 (-0,92%) |
| Scenario favorevole | € 10.059,43 (0,59%) | € 10.389,58 (1,28%) | € 10.711,23 (1,15%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.899,00 | € 10.652,03 | € 10.403,66 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 835,63 | € 1.713,18 | € 3.134,83 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,36% | 5,58% | 4,84% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,66% |
|---|-------|

Comgest Growth Emerging Mkts Dis EUR

Codice ISIN: IE00B240WN62 - Codice interno: ZBRA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo periodo Il Fondo mira a conseguire tale obiettivo investendo in un portafoglio di società a elevata qualità e crescita a lungo termine. Il Fondo investirà almeno il 51% del proprio patrimonio in azioni e azioni privilegiate. Il Fondo investirà almeno due terzi del proprio patrimonio in titoli emessi da società quotate o negoziate su mercati regolamentati e aventi sede legale od operanti prevalentemente nei Mercati Emergenti, o in titoli emessi o garantiti dai governi di paesi emergenti. I Mercati Emergenti sono localizzati prevalentemente in Africa, Asia, America Latina, Europa orientale e meridionale. Il Fondo può investire direttamente o indirettamente (tramite note partecipative oppure warrant a prezzo/rimborso d'esercizio ridotto) in Azioni cinesi classe A.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.503,80 (-64,96%) | € 3.965,61 (-20,64%) | € 2.509,00 (-15,87%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.323,87 (-16,76%) | € 8.063,27 (-5,24%) | € 8.588,56 (-1,88%) |
| Scenario moderato | € 10.139,40 (1,39%) | € 11.953,25 (4,56%) | € 14.980,52 (5,18%) |
| Scenario favorevole | € 12.320,79 (23,21%) | € 17.676,68 (15,31%) | € 26.065,90 (12,72%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.541,12 | € 13.259,96 | € 16.478,57 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 797,83 | € 2.282,18 | € 5.249,16 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,98% | 4,67% | 4,02% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,87% |
|---|-------|

Comgest Growth Europe EUR

Codice ISIN: IE0004766675 - Codice interno: ZBNA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo periodo. Il Fondo mira a conseguire tale obiettivo investendo in un portafoglio di società a elevata qualità e crescita a lungo termine. Il Fondo investirà almeno il 51% del proprio patrimonio netto in azioni e azioni privilegiate e almeno due terzi del proprio patrimonio in titoli emessi da società aventi sede legale od operanti prevalentemente in Europa, o in titoli garantiti dai governi europei. Sebbene il Fondo investa principalmente in azioni e altri titoli correlati ad azioni, può investire anche in titoli obbligazionari "investment grade"; quali, per esempio, titoli di stato dei governi europei, laddove tale investimento sia ritenuto significativo nel migliore interesse degli investitori. Il Fondo può investire in altri comparti di Comgest Growth plc.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 4.493,62 (-55,06%) | € 4.180,27 (-19,59%) | € 2.718,94 (-15,02%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.672,98 (-13,27%) | € 9.098,97 (-2,33%) | € 10.661,81 (0,80%) |
| Scenario moderato | € 10.333,53 (3,34%) | € 12.911,37 (6,60%) | € 17.485,53 (7,23%) |
| Scenario favorevole | € 12.298,70 (22,99%) | € 18.301,31 (16,31%) | € 28.645,50 (14,06%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.762,09 | € 14.322,81 | € 19.234,08 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 809,15 | € 2.443,03 | € 6.059,03 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,09% | 4,72% | 4,06% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,91% |
|---|-------|

CS (Lux) Money Market - EUR B Acc EUR

Codice ISIN: LU0650600199 - Codice interno: ZEKA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo persegue un rendimento superiore a quello del benchmark Citigroup EUR 3M Euro Dep. Il portafoglio e la performance del fondo possono discostarsi dal benchmark. Il fondo investe almeno due terzi del suo patrimonio in strumenti del mercato monetario (in particolare buoni del Tesoro, certificati di deposito, commercial paper, notes a medio termine e accettazioni bancarie), in effetti del Tesoro a breve termine e/o valori mobiliari a interesse fisso o a tasso variabile, denominati in euro, emessi da emittenti, o garantiti da garanti, di primaria importanza. Il fondo può ricorrere a strumenti derivati per raggiungere gli obiettivi specificati sopra.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 1 di 7, che è il più basso dei livelli di rischio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito molto basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 5 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 5 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 9.383,67 (-6,16%) | € 9.108,89 (-3,06%) | € 8.811,19 (-2,50%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.404,16 (-5,96%) | € 9.056,50 (-3,25%) | € 8.721,68 (-2,70%) |
| Scenario moderato | € 9.416,10 (-5,84%) | € 9.076,45 (-3,18%) | € 8.746,50 (-2,64%) |
| Scenario favorevole | € 9.428,05 (-5,72%) | € 9.096,45 (-3,11%) | € 8.771,39 (-2,59%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 10.717,83 | € 10.154,69 | € 10.000,00 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 619,43 | € 1.010,33 | € 1.391,80 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 6,19% | 3,47% | 2,92% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,72% |
|---|-------|

db AM BlackRock Flexible Diversif. All. LC Cap EUR

Codice ISIN: LU0745161736 - Codice interno: ZFWA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo della politica di investimento del comparto db Advisory Multibrands – BlackRock Flexible Diversified Allocation è il conseguimento di un sostenuto incremento a lungo termine del valore del patrimonio, con scarsa tolleranza per le perdite di capitale. Il comparto investe globalmente in tutto lo spettro degli investimenti consentiti, tra cui azioni, titoli trasferibili a reddito fisso (che possono includere alcuni titoli trasferibili a reddito fisso ad alto rendimento), quote di organismi d'investimento collettivo, derivati, contanti, depositi e strumenti del mercato monetario. Il comparto adotta un approccio flessibile per quanto riguarda la ripartizione del portafoglio (tra cui l'esposizione indiretta alle materie prime mediante investimenti in organismi d'investimento collettivo, titoli a medio termine, ETF e derivati su indici commodity).
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.806,38 (-21,94%) | € 7.966,30 (-7,30%) | € 7.250,37 (-5,22%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.266,15 (-7,34%) | € 9.163,61 (-2,87%) | € 9.184,95 (-1,41%) |
| Scenario moderato | € 9.699,62 (-3,00%) | € 9.916,40 (-0,28%) | € 10.268,40 (0,44%) |
| Scenario favorevole | € 10.145,19 (1,45%) | € 10.722,38 (2,35%) | € 11.470,40 (2,31%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.040,54 | € 11.094,43 | € 11.295,24 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 784,48 | € 1.578,82 | € 2.929,24 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,84% | 5,03% | 4,29% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,11% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un rendimento del comparto superiore alla media. Il fondo investe in vari fondi con focus d'investimento su classi obbligazionarie come valori mobiliari obbligazionari con investment grade, valori mobiliari obbligazionari di credito high yield, obbligazioni garantite e convertibili. Il fondo può investire anche in ETF che replicano indici o panieri di indici del mercato obbligazionario e in depositi vincolati, in fondi del mercato monetario di breve termine, in fondi e titoli del mercato monetario e in liquidità. Il fondo investe il proprio patrimonio principalmente in fondi gestiti da Deutsche Bank e da affiliate di Deutsche Bank Group.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.740,43 (-12,60%) | € 8.628,54 (-4,80%) | € 8.103,33 (-3,44%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.418,07 (-5,82%) | € 9.353,89 (-2,20%) | € 9.356,67 (-1,10%) |
| Scenario moderato | € 9.640,48 (-3,60%) | € 9.738,30 (-0,88%) | € 9.904,19 (-0,16%) |
| Scenario favorevole | € 9.863,82 (-1,36%) | € 10.134,07 (0,44%) | € 10.479,15 (0,78%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 10.973,23 | € 10.895,17 | € 10.894,61 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 747,98 | € 1.447,61 | € 2.594,14 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,48% | 4,69% | 3,95% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,77% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo. Il fondo investe in fondi di investimento quali fondi azionari, obbligazionari, bilanciati, delle materie prime e del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 51% in fondi di investimento, specialmente in quelli amministrati da gestori i quali, mediante la loro gestione flessibile, cambiano il profilo di rischio del proprio fondo in base alle situazioni di mercato. Tali gestori investono indipendentemente in una combinazione di titoli quali azioni, obbligazioni, materie prime e derivati in base alla situazione di mercato e a una diversificazione settoriale e geografica. La scelta dei singoli investimenti è a discrezione della gestione del fondo. La valuta del comparto è EUR, la valuta della classe di quote è EUR.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.348,28 (-26,52%) | € 7.604,87 (-8,72%) | € 6.769,86 (-6,29%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.114,05 (-8,86%) | € 8.818,41 (-4,10%) | € 8.583,01 (-2,51%) |
| Scenario moderato | € 9.625,81 (-3,74%) | € 9.691,01 (-1,04%) | € 9.806,64 (-0,32%) |
| Scenario favorevole | € 10.156,86 (1,57%) | € 10.640,06 (2,09%) | € 11.194,30 (1,90%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 10.956,53 | € 10.842,26 | € 10.787,30 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 775,77 | € 1.534,07 | € 2.777,55 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,76% | 4,97% | 4,23% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,05% |
|---|-------|

db AM db World Selection Plus LC Cap EUR

Codice ISIN: LU0745162031 - Codice interno: ZFXA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del comparto db Advisory Multibrands – DWS World Selection Plus è il conseguimento di un risultato d'investimento positivo sul lungo periodo, tenendo conto delle opportunità e dei rischi dei mercati internazionali di azioni e di titoli a reddito fisso. Il comparto può investire a livello globale in fondi d'investimento come fondi azionari, obbligazionari, su materie prime (commodity) e sul mercato monetario, fondi d'investimento che riflettono la performance di un indice e degli ETF come pure degli ETC (Exchange Traded Commodities) e dei certificati basati su materie prime, indici di materie prime, metalli preziosi e indici di metalli preziosi.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 6.150,60 (-38,49%) | € 6.788,36 (-9,23%) | € 6.019,55 (-6,99%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.070,98 (-9,29%) | € 9.095,88 (-2,34%) | € 9.434,68 (-0,83%) |
| Scenario moderato | € 9.880,33 (-1,20%) | € 10.782,57 (1,90%) | € 11.812,30 (2,41%) |
| Scenario favorevole | € 10.741,02 (7,41%) | € 12.757,25 (6,28%) | € 14.760,43 (5,72%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.246,23 | € 11.961,30 | € 12.993,53 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 772,77 | € 2.036,45 | € 3.612,98 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,73% | 4,50% | 3,98% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,82% |
|---|-------|

db AM F.Templeton Global Conservative LC Cap EUR

Codice ISIN: LU0745162460 - Codice interno: ZFYA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo della politica di investimento del comparto db Advisory Multibrands – Franklin Templeton Global Conservative Portfolio è il conseguimento di un incremento a breve termine di valore del patrimonio, con una bassa volatilità. Il comparto può investire in diversi fondi ed ETF che investono in titoli obbligazionari ed azionari nel mondo. Il comparto può anche investire direttamente o indirettamente in strumenti del mercato monetario.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.043,48 (-19,57%) | € 8.236,72 (-6,26%) | € 7.671,93 (-4,32%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.317,89 (-6,82%) | € 9.292,66 (-2,42%) | € 9.424,64 (-0,98%) |
| Scenario moderato | € 9.732,33 (-2,68%) | € 10.018,65 (0,06%) | € 10.481,51 (0,79%) |
| Scenario favorevole | € 10.159,65 (1,60%) | € 10.795,45 (2,58%) | € 11.650,53 (2,58%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.077,78 | € 11.208,82 | € 11.529,66 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 753,30 | € 1.483,40 | € 2.732,84 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,53% | 4,71% | 3,97% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,79% | | |

db AM Invesco Multi Asset Risk Diversif LC Cap EUR

Codice ISIN: LU0848427703 - Codice interno: ZHLA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore a lungo termine. Il fondo investe in vari fondi gestiti attivamente e in ETF che a loro volta investono in diverse classi di investimento come titoli obbligazionari, azioni e strumenti del mercato delle materie prime. Il fondo può investire il proprio patrimonio anche in fondi e titoli del mercato monetario e in liquidità. Il fondo investe il proprio patrimonio principalmente in fondi americani ed europei gestiti da Invesco e relative società affiliate.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.417,56 (-35,82%) | € 7.443,66 (-7,11%) | € 6.819,30 (-5,32%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.193,29 (-8,07%) | € 9.449,67 (-1,41%) | € 10.020,08 (0,03%) |
| Scenario moderato | € 9.938,35 (-0,62%) | € 11.031,96 (2,49%) | € 12.292,97 (2,99%) |
| Scenario favorevole | € 10.716,44 (7,16%) | € 12.846,40 (6,46%) | € 15.043,03 (6,01%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.312,28 | € 12.237,95 | € 13.522,27 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 768,74 | € 2.041,82 | € 3.670,61 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,69% | 4,44% | 3,92% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,75% | | |

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore a lungo termine. Il fondo investe in vari fondi ed ETF che a loro volta investono in titoli obbligazionari e azioni dei mercati emergenti, fondi obbligazionari a breve termine, fondi e titoli del mercato monetario e in liquidità. Il fondo investe il proprio patrimonio principalmente in fondi gestiti da JPMorgan e società affiliate del gruppo JPMorgan Chase & Co. Almeno il 20% e fino all'80% del patrimonio del comparto è investito in fondi azionari dei mercati emergenti. Almeno il 20% e fino all'80% del patrimonio del comparto è investito in fondi obbligazionari dei mercati emergenti.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.636,08 (-53,64%) | € 5.454,53 (-14,06%) | € 4.439,98 (-10,95%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.511,05 (-14,89%) | € 7.874,36 (-5,80%) | € 7.685,84 (-3,69%) |
| Scenario moderato | € 9.800,34 (-2,00%) | € 10.430,12 (1,06%) | € 11.143,38 (1,56%) |
| Scenario favorevole | € 11.254,19 (12,54%) | € 13.777,74 (8,34%) | € 16.112,31 (7,05%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.155,19 | € 11.570,32 | € 12.257,72 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 758,80 | € 1.933,86 | € 3.333,92 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,59% | 4,39% | 3,87% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,71% |
|---|-------|

db AM PIMCO Euro Coupon Bond LC Cap EUR

Codice ISIN: LU0745163278 - Codice interno: ZFZA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo della politica di investimento del comparto db Advisory Multibrands – PIMCO Euro Coupon Bond Fund è il conseguimento di un sostenuto incremento di valore del patrimonio, congiunto alle rendite esistenti. Il patrimonio del comparto verrà investito in strumenti del mercato monetario, liquidità, titoli obbligazionari, certificati indicizzati su indici obbligazionari sottostanti, ABS (asset-backed securities) e derivati.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.471,69 (-15,28%) | € 8.432,78 (-5,52%) | € 7.827,99 (-4,00%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.486,72 (-5,13%) | € 9.615,76 (-1,30%) | € 9.934,41 (-0,11%) |
| Scenario moderato | € 9.755,57 (-2,44%) | € 10.091,35 (0,30%) | € 10.635,49 (1,03%) |
| Scenario favorevole | € 10.027,80 (0,28%) | € 10.585,98 (1,92%) | € 11.381,24 (2,18%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.104,23 | € 11.290,16 | € 11.699,04 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 736,90 | € 1.434,04 | € 2.633,01 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,37% | 4,54% | 3,79% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,61% |
|---|-------|

db AM PIMCO High Inc. Global Credit LC Cap EUR

Codice ISIN: LU0848428008 - Codice interno: ZHNA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore a lungo termine e di un rendimento corrente. Il fondo investe in vari fondi obbligazionari che a loro volta investono in diversi titoli obbligazionari come titoli di stato, obbligazioni societarie, obbligazioni high yield e dei mercati emergenti oppure ETF che replicano indici o panieri di indici del mercato obbligazionario. Il fondo può investire il proprio patrimonio anche in fondi e titoli del mercato monetario e in liquidità. Il fondo investe il proprio patrimonio principalmente in fondi gestiti o distribuiti da Russell Investments e relative società affiliate.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 8.646,72 (-13,53%) | € 8.687,76 (-4,58%) | € 8.185,39 (-3,28%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.219,51 (-7,80%) | € 8.756,98 (-4,33%) | € 8.187,68 (-3,28%) |
| Scenario moderato | € 9.422,21 (-5,78%) | € 9.092,34 (-3,12%) | € 8.634,14 (-2,42%) |
| Scenario favorevole | € 9.626,27 (-3,74%) | € 9.437,53 (-1,91%) | € 9.102,02 (-1,56%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 10.724,78 | € 10.172,48 | € 9.497,55 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 699,71 | € 1.255,20 | € 2.061,30 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,00% | 4,27% | 3,54% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,37% |
|---|-------|

Deutsche I.I China Bonds FCH Cap EUR

Codice ISIN: LU0632808951 - Codice interno: ZHQA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo. A tale scopo, il fondo investe il proprio patrimonio principalmente in titoli di stato di emittenti cinesi e internazionali, denominati in Renminbi o soggetti a copertura valutaria nei confronti della suddetta valuta, nonché in depositi esigibili ogni giorno. Gli investimenti in titoli denominati in Renminbi verranno effettuati mediante mercati offshore per il Renminbi nonché il mercato onshore cinese. La scelta dei singoli investimenti è a discrezione della gestione del fondo.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.544,97 (-34,55%) | € 7.418,90 (-9,47%) | € 6.391,32 (-7,19%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.172,47 (-8,28%) | € 8.977,35 (-3,53%) | € 8.887,60 (-1,95%) |
| Scenario moderato | € 9.682,57 (-3,17%) | € 9.853,11 (-0,49%) | € 10.133,60 (0,22%) |
| Scenario favorevole | € 10.193,98 (1,94%) | € 10.785,67 (2,55%) | € 11.523,70 (2,39%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.021,13 | € 11.023,62 | € 11.146,96 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 740,93 | € 1.431,23 | € 2.577,12 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,41% | 4,60% | 3,86% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,68% |
|---|-------|

Deutsche I.I Convertibles LC EUR

Codice ISIN: LU0179219752 - Codice interno: ZAHA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Conseguimento di un rendimento in euro superiore alla media. Non è tuttavia possibile garantire che l'obiettivo d'investimento venga raggiunto. Il fondo investe in tutto il mondo in titoli obbligazionari convertibili denominati in euro o soggetti a copertura valutaria nei confronti dell'euro e obbligazioni cum warrant di emittenti nazionali ed esteri.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.434,56 (-25,65%) | € 7.484,28 (-9,21%) | € 6.529,94 (-6,86%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.357,74 (-6,42%) | € 9.637,75 (-1,22%) | € 10.332,15 (0,55%) |
| Scenario moderato | € 9.958,90 (-0,41%) | € 10.731,51 (2,38%) | € 12.026,09 (3,12%) |
| Scenario favorevole | € 10.587,60 (5,88%) | € 11.936,89 (6,08%) | € 13.983,11 (5,75%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.335,67 | € 12.006,37 | € 13.228,70 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 754,90 | € 1.534,12 | € 2.998,70 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,55% | 4,66% | 3,90% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,71% |
|---|-------|

Deutsche I.I Euro Bonds (Short) LC EUR

Codice ISIN: LU0145655824 - Codice interno: ZAGA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Conseguimento di un rendimento superiore alla media. Fondo obbligazionario dell'Eurozona che investe principalmente in titoli con durata media compresa fra 0 e 3 anni. Il Comparto investe in titoli di Stato, obbligazioni governative e covered bond oltre che, in via accessoria, in obbligazioni societarie, titoli finanziari, obbligazioni di second'ordine e titoli di paesi emergenti. Il Comparto investe esclusivamente in titoli denominati in euro.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.862,27 (-11,38%) | € 8.683,93 (-4,59%) | € 8.027,97 (-3,59%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.409,76 (-5,90%) | € 9.177,31 (-2,82%) | € 8.890,67 (-1,94%) |
| Scenario moderato | € 9.507,70 (-4,92%) | € 9.343,02 (-2,24%) | € 9.118,29 (-1,53%) |
| Scenario favorevole | € 9.605,14 (-3,95%) | € 9.510,21 (-1,66%) | € 9.350,28 (-1,11%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.822,09 | € 10.452,93 | € 10.030,12 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 703,61 | € 1.282,12 | € 2.159,25 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,04% | 4,28% | 3,55% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | 3,37% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | |

Deutsche I.I Global Agribusiness LC EUR

Codice ISIN: LU0273158872 - Codice interno: ZCUA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Conseguimento del massimo incremento di valore possibile del capitale investito. Il patrimonio del comparto verrà investito prevalentemente in azioni, certificati azionari, titoli obbligazionari convertibili e obbligazioni cum warrant i cui warrant siano emessi su valori mobiliari, certificati di partecipazione e di godimento di emittenti collegati ai business agricoli (macchinari, fertilizzanti, gestione di terre, servizi finanziari, allevamento, acqua etc.).
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.445,48 (-65,55%) | € 3.756,31 (-21,71%) | € 2.317,77 (-16,70%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.832,09 (-21,68%) | € 6.285,92 (-10,96%) | € 5.202,89 (-7,84%) |
| Scenario moderato | € 9.517,46 (-4,83%) | € 9.270,93 (-1,87%) | € 9.008,22 (-1,30%) |
| Scenario favorevole | € 11.525,70 (15,26%) | € 13.626,35 (8,04%) | € 15.543,06 (5,67%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.833,20 | € 10.284,41 | € 9.909,04 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 748,59 | € 1.768,99 | € 3.155,01 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,49% | 4,38% | 3,78% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti

3,63%

Deutsche I.I Global Emerging Mkts Equities LC EUR

Codice ISIN: LU0210301635 - Codice interno: ZYAA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica di investimento di DWS Invest Global Emerging Markets Equities è il conseguimento di un rendimento superiore alla media. Il Fondo investe almeno il 70% del patrimonio del comparto è investito in azioni di società con sede in un paese emergente o esercitanti la propria attività commerciale prevalentemente nei paesi emergenti o che, nella veste di società di holding, detengono principalmente partecipazioni in società con sede nei paesi emergenti. Una società esercita la propria attività commerciale prevalentemente nei paesi emergenti se una parte significativa dei propri utili o ricavi viene generata nei suddetti paesi.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.336,40 (-66,64%) | € 3.975,69 (-20,59%) | € 2.529,25 (-15,79%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.032,70 (-19,67%) | € 7.204,13 (-7,87%) | € 6.974,92 (-4,40%) |
| Scenario moderato | € 9.934,18 (-0,66%) | € 11.001,93 (2,42%) | € 12.685,21 (3,02%) |
| Scenario favorevole | € 12.240,46 (22,40%) | € 16.739,82 (13,75%) | € 22.985,34 (10,96%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.307,53 | € 12.204,64 | € 13.953,73 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 772,14 | € 2.054,20 | € 4.325,14 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,72% | 4,48% | 3,85% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti

3,70%

Deutsche I.I Global Infrastructure FC EUR

Codice ISIN: LU0329760937 - Codice interno: ZLSA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Conseguimento di un costante incremento di valore a lungo termine in euro attraverso investimenti in società molto promettenti del settore "Global Infrastructure". Il comparto investe principalmente in azioni di emittenti del settore infrastrutture globale, che comprende i seguenti segmenti: trasporti (reti stradali, aeroporti, porti marittimi e traffico su rotaia), energia (trasmissione, distribuzione e produzione di gas ed energia elettrica), acqua (irrigazione, acqua potabile e acque reflue) e comunicazioni (reti per radiodiffusione e telefonia mobile, satelliti, cablaggi in rame e fibre ottiche).
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.809,65 (-61,90%) | € 4.406,73 (-18,52%) | € 2.921,00 (-14,26%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.664,36 (-13,36%) | € 8.914,86 (-2,83%) | € 10.138,62 (0,17%) |
| Scenario moderato | € 10.245,02 (2,45%) | € 12.450,77 (5,63%) | € 16.252,55 (6,26%) |
| Scenario favorevole | € 12.075,58 (20,76%) | € 17.333,95 (14,74%) | € 25.970,70 (12,67%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.661,34 | € 13.811,87 | € 17.877,80 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 795,74 | € 2.321,35 | € 5.526,28 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,96% | 4,61% | 3,96% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,80% |
|---|-------|

Deutsche I.I Multi Opportunities FC Cap EUR

Codice ISIN: LU1054322166 - Codice interno: ZJDA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un rendimento superiore alla media. Il fondo investe almeno il 51% in azioni di altri fondi. Il patrimonio del fondo può inoltre essere investito in azioni, titoli obbligazionari, certificati azionari, obbligazioni convertibili, obbligazioni cum warrant basati su titoli, warrant su valori mobiliari e certificati di partecipazione e di godimento (Genussscheine). Fino al 20% del patrimonio può essere investito in asset backed securities e in mortgage backed securities. La politica di investimento viene attuata attraverso l'impiego di strumenti derivati idonei. Gli strumenti finanziari derivati potranno comprendere, tra l'altro, opzioni, forward, contratti future su strumenti finanziari e opzioni su tali contratti, nonché contratti swap conclusi con accordi privati su qualsiasi tipo di strumento finanziario, inclusi i credit default swap.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|--|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.304,72 (-36,95%) | € 6.194,74 (-11,28%) | € 5.145,73 (-9,06%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.808,09 (-11,92%) | € 8.078,37 (-5,20%) | € 7.666,93 (-3,72%) |
| Scenario moderato | € 9.589,09 (-4,11%) | € 9.569,23 (-1,09%) | € 9.590,28 (-0,60%) |
| Scenario favorevole | € 10.422,53 (4,23%) | € 11.316,99 (3,14%) | € 11.976,83 (2,61%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.914,73 | € 10.615,32 | € 10.549,31 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 757,51 | € 1.839,96 | € 2.990,62 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,58% | 4,45% | 3,93% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,77% |
|---|-------|

Deutsche I.I Short Duration Credit FC EUR

Codice ISIN: LU0236146428 - Codice interno: ZLRA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Conseguimento di un rendimento superiore alla media per il comparto. Il patrimonio del comparto può essere investito nei seguenti strumenti a livello globale: – obbligazioni corporate emesse da aziende appartenenti a paesi sviluppati o a mercati emergenti che possono o non possono offrire lo status di investment-grade al momento dell'acquisizione – obbligazioni covered – obbligazioni convertibili – obbligazioni subordinate – asset-backed securities. La quota d'investimento del comparto in titoli ABS e in obbligazioni subordinate non potrà superare il 15% del patrimonio del comparto stesso. La duration media del portafoglio totale non dovrà superare i tre anni. Il gestore del comparto mira a fornire una copertura contro il rischio valutario nei confronti dell'euro nel portafoglio.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.818,30 (-11,82%) | € 8.611,75 (-4,86%) | € 7.911,73 (-3,83%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.477,47 (-5,23%) | € 9.389,26 (-2,08%) | € 9.316,01 (-1,17%) |
| Scenario moderato | € 9.586,40 (-4,14%) | € 9.576,21 (-1,43%) | € 9.578,92 (-0,71%) |
| Scenario favorevole | € 9.693,79 (-3,06%) | € 9.764,07 (-0,79%) | € 9.846,43 (-0,26%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.911,67 | € 10.713,82 | € 10.536,81 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 717,28 | € 1.339,04 | € 2.322,40 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,17% | 4,40% | 3,66% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,48% | | |

Deutsche I.I Top Europe LC EUR

Codice ISIN: LU0145634076 - Codice interno: ZAIA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Conseguimento del massimo incremento di valore possibile del capitale investito in euro. Il comparto investe principalmente in azioni di società con sede in uno stato membro UE, in Norvegia e/o in Islanda.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.082,47 (-69,18%) | € 3.788,71 (-21,54%) | € 2.347,90 (-16,57%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.346,32 (-16,54%) | € 8.390,33 (-4,29%) | € 9.458,92 (-0,69%) |
| Scenario moderato | € 10.317,11 (3,17%) | € 12.807,87 (6,38%) | € 17.195,52 (7,01%) |
| Scenario favorevole | € 12.715,98 (27,16%) | € 19.494,12 (18,16%) | € 31.168,65 (15,27%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.743,39 | € 14.208,00 | € 18.915,08 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 799,61 | € 2.378,73 | € 5.824,48 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,00% | 4,63% | 3,97% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,82% | | |

DJE Dividende & Substanz I Cap EUR

Codice ISIN: LU0159551042 - Codice interno: ZBOA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo consiste nel conseguire una crescita del capitale investito a medio-lungo termine. Il fondo investe principalmente in azioni di società che, secondo il parere dei gestori, presentano patrimoni cospicui, condizioni finanziarie solide, dividendi elevati e stabili e una valutazione relativamente interessante (c.d. titoli value). Inoltre, il patrimonio del fondo può essere investito in obbligazioni, depositi bancari e altri fondi (fino al 10%). Oltre alle disposizioni di cui sopra, la composizione del portafoglio non presenta vincoli in termini di indici di riferimento, settori, paesi, scadenze, rating e capitalizzazione di mercato. Il fondo può utilizzare strumenti finanziari il cui valore varia in funzione dei prezzi futuri di altre attività (derivati) con finalità di copertura o per incrementare il patrimonio.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 5.363,43 (-46,37%) | € 4.781,62 (-16,84%) | € 3.622,29 (-13,50%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.917,03 (-10,83%) | € 9.663,99 (-0,85%) | € 11.088,85 (1,49%) |
| Scenario moderato | € 10.359,10 (3,59%) | € 13.035,03 (6,85%) | € 16.470,69 (7,39%) |
| Scenario favorevole | € 12.016,72 (20,17%) | € 17.556,16 (15,11%) | € 24.428,63 (13,61%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.791,20 | € 14.460,00 | € 18.117,76 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 823,34 | € 2.534,27 | € 5.206,44 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,23% | 4,85% | 4,30% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,12% |
|---|-------|

DNCA Invest Eurose I EUR

Codice ISIN: LU0284394151 - Codice interno: ZHOA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira a realizzare un rendimento superiore rispetto all'indice composito 20% Eurostoxx 50 + 80% FTSE MTS Global calcolato con reinvestimento dei dividendi, nel periodo d'investimento consigliato. La strategia di investimento globale del comparto mira a migliorare il rendimento dell'investimento patrimoniale attraverso una gestione attiva del portafoglio di titoli denominati in euro e di prodotti a tasso fisso. La strategia mira a fornire un'alternativa agli investimenti in obbligazioni e obbligazioni convertibili (direttamente o attraverso fondi comuni), nonché un'alternativa ai fondi denominati in euro che beneficiano di una garanzia sul capitale. Il comparto non beneficia tuttavia di una garanzia sul 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 7.298,39 (-27,02%) | € 7.252,06 (-10,16%) | € 6.179,89 (-7,71%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.343,89 (-6,56%) | € 9.586,08 (-1,40%) | € 10.215,05 (0,36%) |
| Scenario moderato | € 9.936,45 (-0,64%) | € 10.660,70 (2,16%) | € 11.869,54 (2,90%) |
| Scenario favorevole | € 10.558,17 (5,58%) | € 11.846,35 (5,81%) | € 13.781,02 (5,49%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.310,12 | € 11.927,15 | € 13.056,50 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 758,44 | € 1.541,88 | € 3.002,31 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,58% | 4,70% | 3,94% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,76% |
|---|-------|

DNCA Invest South Europe Opportunities I EUR

Codice ISIN: LU0284395125 - Codice interno: ZIQA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira a realizzare un rendimento superiore rispetto al seguente indice composito con rendimento netto: 55% FTSE MIB, 40% IBEX, 5% PSI20, secondo i calcoli con dividendi reinvestiti, nel periodo di investimento consigliato. Il comparto investirà sempre almeno due terzi del suo patrimonio complessivo in titoli azionari di emittenti con sede legale nell'Europa meridionale (Italia, Spagna, Portogallo, Grecia) o che svolgono la parte preponderante delle loro attività economiche in Europa. La strategia di investimento del comparto si basa su una gestione discrezionale attiva facendo ricorso a una politica di selezione dei titoli. I principali criteri di investimento sono la valutazione del mercato, la struttura finanziaria dell'emittente, il tasso di rendimento attuale e futuro, la qualità della gestione e la posizione di mercato dell'emittente. I settori di investimento interessati dal gestore non sono limitati, anche per quanto riguarda i nuovi titoli tecnologici.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenari Caso vita | | | |
| Scenario di stress | € 2.805,77 (-71,94%) | € 2.708,45 (-27,86%) | € 1.376,07 (-21,96%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.180,90 (-18,19%) | € 8.442,53 (-4,14%) | € 10.072,16 (0,09%) |
| Scenario moderato | € 10.560,99 (5,61%) | € 14.042,94 (8,86%) | € 20.666,97 (9,50%) |
| Scenario favorevole | € 13.572,96 (35,73%) | € 23.254,66 (23,49%) | € 42.218,00 (19,73%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 12.020,99 | € 15.578,09 | € 22.733,67 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 891,61 | € 3.040,39 | € 8.448,97 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,92% | 5,47% | 4,79% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,63% |
|---|-------|

DWS Akkumula EUR

Codice ISIN: DE0008474024 - Codice interno: ZANA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo rispetto al benchmark (MSCI World TR Net). Il fondo investe prevalentemente in azioni di società nazionali ed estere solide ed orientate alla crescita, che, per le previsioni di guadagno o utilizzando anche situazioni di mercato a breve termine, fanno prevedere una buona performance. A tale riguardo, la scelta dei singoli investimenti è di responsabilità della gestione del fondo. Il fondo si basa sul benchmark. Non lo riproduce con precisione, bensì cerca di superare la sua performance e pertanto può scostarsi notevolmente dal benchmark.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.018,55 (-59,81%) | € 3.960,91 (-20,67%) | € 2.508,51 (-15,87%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.809,79 (-11,90%) | € 9.719,79 (-0,71%) | € 12.190,35 (2,51%) |
| Scenario moderato | € 10.519,33 (5,19%) | € 13.844,57 (8,47%) | € 20.093,97 (9,11%) |
| Scenario favorevole | € 12.526,47 (25,26%) | € 19.666,17 (18,42%) | € 33.031,87 (16,11%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.973,58 | € 15.358,03 | € 22.103,36 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 804,32 | € 2.507,69 | € 6.597,11 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,04% | 4,61% | 3,94% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,78% |
|---|-------|

DWS Concept Kaldemorgen FC EUR

Codice ISIN: LU0599947271 - Codice interno: ZKLA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo. Il fondo investe fino al 100% del proprio patrimonio in azioni, valori mobiliari obbligazionari, certificati, titoli del mercato monetario e liquidità. Inoltre, per proteggersi dai rischi di mercato, il fondo può investire, tra gli altri, in derivati a fini d'investimento e di copertura. Il fondo investe in mercati e strumenti diversi secondo il contesto economico generale e le valutazioni della Gestione del fondo. Fino al 20% del patrimonio potrà essere investito in asset backed securities. La scelta dei singoli investimenti è rimessa alla gestione del fondo.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.937,24 (-30,63%) | € 6.487,78 (-10,25%) | € 5.479,30 (-8,24%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.215,35 (-7,85%) | € 9.430,40 (-1,46%) | € 9.940,43 (-0,09%) |
| Scenario moderato | € 9.899,45 (-1,01%) | € 10.881,06 (2,13%) | € 12.011,20 (2,65%) |
| Scenario favorevole | € 10.629,53 (6,30%) | € 12.549,22 (5,84%) | € 14.506,81 (5,46%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.268,00 | € 12.070,56 | € 13.212,32 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 880,02 | € 2.574,77 | € 4.785,49 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,80% | 5,57% | 5,04% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,87% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Comparto è di conseguire una crescita del capitale costante superiore al parametro di riferimento (CDAX). Il Comparto investe in società tedesche ad alta capitalizzazione (Blue Chip) dell'indice DAX con una composizione flessibile di titoli small cap e mid cap selezionati.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.439,56 (-65,60%) | € 2.976,61 (-26,14%) | € 1.609,86 (-20,41%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.370,85 (-16,29%) | € 9.199,92 (-2,06%) | € 11.918,98 (2,22%) |
| Scenario moderato | € 10.770,88 (7,71%) | € 15.213,20 (11,06%) | € 24.261,33 (11,72%) |
| Scenario favorevole | € 13.817,50 (38,17%) | € 25.081,50 (25,85%) | € 49.236,39 (22,05%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 12.259,90 | € 16.876,28 | € 26.687,46 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|---|--|--|--|
| Costi totali | € 818,02 | € 2.721,32 | € 7.842,23 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,18% | 4,66% | 3,98% |

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

| | |
|--|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,82% |
|--|-------|

DWS Top Asien EUR

Codice ISIN: DE0009769760 - Codice interno: ZBQA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo rispetto al benchmark (50% MSCI AC Far East (RI), 50% MSCI AC Far East ex Japan (RI)). Il fondo investe prevalentemente in titoli di qualità di società con sede registrata o focus di mercato in Asia e che realizzano il loro fatturato prevalentemente in questa regione. La selezione dei titoli azionari deve essere effettuata in base ai seguenti criteri: una forte posizione sul mercato, un assetto patrimoniale favorevole, una qualità superiore alla media del management della società, un orientamento strategico della società e una politica informativa orientata agli azionisti. A tale riguardo, la scelta dei singoli investimenti è di responsabilità della gestione del fondo.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.331,00 (-56,69%) | € 4.079,60 (-20,08%) | € 2.608,04 (-15,46%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.523,45 (-14,77%) | € 8.744,79 (-3,30%) | € 10.022,77 (0,03%) |
| Scenario moderato | € 10.309,58 (3,10%) | € 12.786,93 (6,34%) | € 17.149,13 (6,97%) |
| Scenario favorevole | € 12.451,03 (24,51%) | € 18.669,04 (16,89%) | € 29.297,85 (14,38%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.734,82 | € 14.184,77 | € 18.864,05 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 826,10 | € 2.522,81 | € 6.255,56 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,26% | 4,90% | 4,24% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,08% |
|---|-------|

DWS Top Dividende LD EUR

Codice ISIN: DE0009848119 - Codice interno: ZCTA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo a lungo termine. Il fondo investe principalmente in azioni di società nazionali e internazionali che facciano prevedere un rendimento da dividendi superiore alla media e costante. La selezione delle azioni si avvale dei seguenti criteri, di primaria importanza: maggiori rendimenti da dividendi rispetto alla media del mercato, costanza dei rendimenti da dividendi e della crescita, crescita degli utili nella prospettiva storica e futura, attrattività del rapporto prezzo/guadagno. Tuttavia i rendimenti da dividendi non devono essere superiori alla media del mercato. A tale riguardo, la scelta dei singoli investimenti è di responsabilità della gestione del fondo.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 5.049,37 (-49,51%) | € 4.750,44 (-16,98%) | € 3.595,87 (-13,59%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.699,41 (-13,01%) | € 8.621,38 (-3,64%) | € 9.021,05 (-1,46%) |
| Scenario moderato | € 10.031,37 (0,31%) | € 11.453,19 (3,45%) | € 13.130,83 (3,97%) |
| Scenario favorevole | € 11.540,45 (15,40%) | € 15.179,87 (11,00%) | € 19.068,61 (9,66%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.418,15 | € 12.705,23 | € 14.443,91 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 773,74 | € 2.108,26 | € 3.890,07 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,74% | 4,46% | 3,93% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,76% |
|---|-------|

Ethna Aktiv SIA-T EUR

Codice ISIN: LU0841179863 - Codice interno: ZHRA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Ethna-AKTIV mira a conseguire un incremento di valore adeguato in euro, in considerazione dei criteri di stabilità del valore, sicurezza del capitale e liquidità del patrimonio del Fondo. Il fondo investe il proprio patrimonio in titoli di tutti i generi, tra i quali azioni, titoli a reddito fisso, strumenti del mercato monetario, certificati e depositi vincolati. La quota di azioni, fondi azionari e titoli assimilabili ad azioni non può complessivamente superare il 49% del patrimonio netto del Fondo. Gli investimenti in altri fondi non devono superare il 10% del patrimonio del fondo. I valori patrimoniali acquistati sono principalmente di emittenti con sede in uno Stato membro dell'OCSE. Il fondo può impiegare strumenti finanziari il cui valore dipende dai prezzi futuri di altri strumenti d'investimento (Derivati) per la copertura e la crescita del patrimonio.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 7.841,05 (-21,59%) | € 7.745,34 (-8,16%) | € 6.797,00 (-6,23%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.266,32 (-7,34%) | € 9.161,68 (-2,88%) | € 9.180,69 (-1,41%) |
| Scenario moderato | € 9.696,72 (-3,03%) | € 9.910,12 (-0,30%) | € 10.258,31 (0,43%) |
| Scenario favorevole | € 10.143,33 (1,43%) | € 10.715,71 (2,33%) | € 11.458,16 (2,29%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.037,24 | € 11.087,40 | € 11.284,14 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 849,02 | € 1.792,03 | € 3.420,50 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,49% | 5,68% | 4,93% |

| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,75% |

FI Alpha DWS Concept DJE Alpha Renten Gl. FC EUR

Codice ISIN: LU0828132174 - Codice interno: ZHPA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo. Il fondo investe prevalentemente in titoli obbligazionari, certificati di godimento assimilabili alle obbligazioni, strumenti del mercato monetario, titoli obbligazionari convertibili e obbligazioni cum warrant. Inoltre, viene investito in azioni fino al 20% del patrimonio del fondo. Fino al 10% del patrimonio netto del fondo può essere investito in warrant su titoli. Fino al 10% del fondo può essere investito in certificati legati alle materie prime, agli indici delle materie prime, ai metalli preziosi e agli indici delle materie prime, in prodotti finanziari strutturati e in fondi, nella misura in cui sia esclusa la fornitura fisica di materie prime e metalli preziosi. La scelta dei singoli investimenti è a discrezione della gestione del fondo.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 7.674,33 (-23,26%) | € 7.482,90 (-9,21%) | € 6.466,85 (-7,01%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.213,20 (-7,87%) | € 9.130,98 (-2,98%) | € 9.221,42 (-1,34%) |
| Scenario moderato | € 9.747,98 (-2,52%) | € 10.067,05 (0,22%) | € 10.585,22 (0,95%) |
| Scenario favorevole | € 10.308,16 (3,08%) | € 11.093,02 (3,52%) | € 12.144,09 (3,29%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.095,59 | € 11.262,98 | € 11.643,75 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 742,44 | € 1.450,68 | € 2.665,15 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,42% | 4,60% | 3,85% |

| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,67% |

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto investe almeno il 70% in azioni di società quotate nelle borse asiatiche, escluso il Giappone. Il comparto può investire il suo patrimonio netto direttamente in Azioni cinesi di classe A e B.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 3.022,91 (-69,77%) | € 3.765,51 (-21,66%) | € 2.320,42 (-16,69%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.210,62 (-17,89%) | € 7.815,49 (-5,98%) | € 8.181,55 (-2,48%) |
| Scenario moderato | € 10.118,35 (1,18%) | € 11.862,63 (4,36%) | € 14.757,20 (4,98%) |
| Scenario favorevole | € 12.448,48 (24,48%) | € 17.975,42 (15,79%) | € 26.573,31 (12,99%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.517,16 | € 13.159,44 | € 16.232,92 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 825,48 | € 2.417,19 | € 5.603,57 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,25% | 4,95% | 4,31% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,16% |
|---|-------|

Fidelity Emerging Markets Debt Y Cap EUR

Codice ISIN: LU1116432458 - Codice interno: ZJEA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira ad ottenere reddito e crescita del capitale. Il comparto investe in obbligazioni dei mercati emergenti globali. I mercati emergenti comprendono l'America Latina, il Sud-Est asiatico, l'Africa, l'Europa orientale (Russia compresa) e Medio Oriente, ma è possibile investire anche in altre regioni.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 6.067,52 (-39,32%) | € 5.284,96 (-14,74%) | € 4.133,77 (-11,86%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.731,37 (-12,69%) | € 8.624,53 (-3,63%) | € 8.973,68 (-1,54%) |
| Scenario moderato | € 9.992,15 (-0,08%) | € 11.292,89 (3,09%) | € 12.817,59 (3,61%) |
| Scenario favorevole | € 11.428,14 (14,28%) | € 14.777,99 (10,26%) | € 18.297,10 (9,01%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.373,52 | € 12.527,41 | € 14.099,35 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 754,28 | € 1.996,91 | € 3.617,53 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,54% | 4,28% | 3,75% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti

3,58%

Fidelity Global Infl. Bond A Cap EUR

Codice ISIN: LU0353649279 - Codice interno: ZDSA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira ad ottenere un livello interessante di reddito reale e l'incremento del capitale. Reddito reale è il reddito dopo l'adeguamento per l'inflazione. Il comparto investe almeno il 70% in obbligazioni correlate all'inflazione, obbligazioni nominali e altri titoli di emittenti di tutto il mondo, nei mercati sviluppati ed nei mercati emergenti. Il comparto utilizzerà una serie di strategie interne, tra cui, quelle correlate all'inflazione globale, al tasso d'interessi e ai mercati del credito. Tali strategie possono comprendere strategie attive sulla curva dei rendimenti, rotazione di settore, selezione dei titoli, gestione del valore relativo e gestione della durata.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.045,90 (-19,54%) | € 8.082,97 (-6,85%) | € 7.235,66 (-5,25%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.962,77 (-10,37%) | € 8.163,66 (-6,54%) | € 7.200,12 (-5,33%) |
| Scenario moderato | € 9.265,80 (-7,34%) | € 8.646,76 (-4,73%) | € 7.809,48 (-4,04%) |
| Scenario favorevole | € 9.575,52 (-4,24%) | € 9.155,04 (-2,90%) | € 8.467,26 (-2,73%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.546,75 | € 10.000,00 | € 8.590,42 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 682,35 | € 1.176,61 | € 1.829,65 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 6,82% | 4,14% | 3,43% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti

3,25%

Fidelity Global Multi Asset Income Y Cap EUR

Codice ISIN: LU0979392502 - Codice interno: ZLWA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira ad ottenere reddito e moderata crescita del capitale a medio e lungo termine. Il comparto investe in un'ampia serie di mercati in tutto il mondo con esposizione ad obbligazioni investment grade, high yield e dei mercati emergenti e ad azioni di società. Fino al 50% può essere investito in titoli di stato globali; Fino al 30% può essere investito in attività con esposizione in immobili; Fino al 30% può essere investito in attività con esposizione in infrastrutture; Fino al 10% delle attività può essere investito in azioni o unità di altri fondi d'investimento.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.461,35 (-45,39%) | € 5.353,53 (-14,46%) | € 4.208,90 (-11,63%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.961,98 (-10,38%) | € 9.298,20 (-1,80%) | € 10.109,48 (0,16%) |
| Scenario moderato | € 10.109,45 (1,09%) | € 11.826,73 (4,28%) | € 13.894,94 (4,81%) |
| Scenario favorevole | € 11.390,86 (13,91%) | € 15.025,74 (10,72%) | € 19.076,13 (9,67%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.507,03 | € 13.119,61 | € 15.284,44 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di | | In caso di |
|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | disinvestimento dopo 1 anno | disinvestimento dopo 4 anni | disinvestimento dopo 7 anni |
| Costi totali | € 767,37 | € 2.113,08 | € 3.970,43 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,67% | 4,37% | 3,83% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,66% |
|---|-------|

Fidelity Global Multi Asset Tact. Def. A Cap EUR

Codice ISIN: LU0393653166 - Codice interno: ZAJA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira ad ottenere una crescita a lungo termine stabile. Il comparto investe in una serie di attività globali che forniscono esposizione ad obbligazioni, titoli azionari, materie prime, immobili e liquidità. In condizioni di mercato normali, il comparto avrà un'esposizione minima del 65% del suo patrimonio totale ad obbligazioni e liquidità. Il comparto può inoltre cercare esposizione a titoli infrastrutturali e Real Estate Investment Trusts (REIT). Parte del rendimento del comparto può essere ottenuta tramite l'uso di derivati finanziari. Il comparto può anche investire in OICVM ed OIC.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 5.963,41 (-40,37%) | € 5.812,25 (-12,69%) | € 4.747,57 (-10,10%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.787,26 (-12,13%) | € 8.121,96 (-5,07%) | € 7.787,93 (-3,51%) |
| Scenario moderato | € 9.636,33 (-3,64%) | € 9.763,69 (-0,60%) | € 9.934,06 (-0,09%) |
| Scenario favorevole | € 10.555,73 (5,56%) | € 11.724,26 (4,06%) | € 12.657,56 (3,42%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 10.968,51 | € 10.831,04 | € 10.927,47 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di | | In caso di |
|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | disinvestimento dopo 1 anno | disinvestimento dopo 4 anni | disinvestimento dopo 7 anni |
| Costi totali | € 772,11 | € 1.926,11 | € 3.194,84 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,72% | 4,58% | 4,06% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,90% |
|---|-------|

Fidelity Italy Y EUR

Codice ISIN: LU0318940342 - Codice interno: ZABA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira ad ottenere crescita del capitale a lungo termine investendo in via primaria in titoli azionari italiani. Il comparto investirà almeno il 70% dei suoi attivi in azioni emesse da società non operanti nel settore immobiliare, residenti in Italia o in un altro Stato membro dell'UE o dell'AEE, con una organizzazione permanente in Italia. Almeno il 30% di queste azioni, corrispondente al 21% degli attivi del comparto, saranno emesse da società non quotate all'indice FTSE MIB o altro indice equivalente. Il comparto non può investire più del 10% dei suoi attivi in strumenti finanziari emessi da, o stipulati con la stessa società, o con società appartenenti allo stesso gruppo né in depositi liquidi. Il comparto non può investire in strumenti finanziari emessi da società non residenti in paesi che consentono un adeguato scambio di informazioni con l'Italia.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 5 di 7, che è un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un moderato rischio di perdita del capitale investito a fronte di possibili rendimenti significativi, detenendo l'investimento per almeno 9 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.560,39 (-74,40%) | € 2.333,42 (-25,25%) | € 1.248,07 (-20,64%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.947,93 (-20,52%) | € 7.655,28 (-5,20%) | € 8.403,17 (-1,91%) |
| Scenario moderato | € 10.304,96 (3,05%) | € 13.648,99 (6,42%) | € 18.241,22 (6,91%) |
| Scenario favorevole | € 13.295,24 (32,95%) | € 24.215,73 (19,35%) | € 39.402,32 (16,46%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.729,57 | € 15.013,89 | € 20.065,34 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 9 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 790,87 | € 3.003,19 | € 6.749,74 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,91% | 4,32% | 3,81% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,66% |
|---|-------|

Fidelity Pacific Y Cap EUR

Codice ISIN: LU0951203180 - Codice interno: ZISA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Almeno il 70% degli attivi viene investito in azioni di società in paesi della regione Asia-Pacifico che comprendono, a titolo esemplificativo, Giappone, Australia, Cina, Hong Kong, India, Indonesia, Corea, Malesia, Nuova Zelanda, Filippine, Singapore, Taiwan e Thailandia. Il comparto può investire il suo patrimonio netto direttamente in Azioni cinesi di classe A e B. Il fondo ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. Il fondo può investire direttamente negli attivi, oppure ottenere l'esposizione agli stessi indirettamente, attraverso altri mezzi consentiti, compresi i derivati. Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito, anche a scopo di investimento, in linea con il profilo di rischio del comparto.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.879,08 (-71,21%) | € 3.640,53 (-22,32%) | € 2.180,18 (-17,34%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.547,84 (-14,52%) | € 9.114,14 (-2,29%) | € 11.079,44 (1,29%) |
| Scenario moderato | € 10.500,88 (5,01%) | € 13.735,15 (8,26%) | € 19.775,34 (8,90%) |
| Scenario favorevole | € 12.852,25 (28,52%) | € 20.622,22 (19,84%) | € 35.165,30 (17,02%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.952,57 | € 15.236,65 | € 21.752,87 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 804,38 | € 2.496,21 | € 6.514,44 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,04% | 4,62% | 3,95% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,78% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira ad offrire agli investitori un incremento di capitale attraverso la diversificazione degli investimenti in tutte le categorie di asset ed una politica conforme a un approccio in termini di valore. Il fondo investe almeno i due terzi delle sue attività nette in azioni, strumenti azionari e obbligazioni, senza alcuna restrizione in termini di capitalizzazione di mercato, diversificazione geografica o quota di asset che il fondo può investire in una particolare classe di asset o in un particolare mercato. Il processo d'investimento si basa sull'analisi dei fondamentali relativi alla situazione finanziaria e commerciale degli emittenti, sulle previsioni di mercato e altri elementi. Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e di efficiente gestione del portafoglio. Il fondo non può procedere a transazioni di concessione di titoli in prestito.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.794,93 (-52,05%) | € 5.022,94 (-15,81%) | € 3.852,96 (-12,74%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.917,68 (-10,82%) | € 9.348,73 (-1,67%) | € 10.316,69 (0,45%) |
| Scenario moderato | € 10.187,76 (1,88%) | € 12.196,19 (5,09%) | € 14.663,05 (5,62%) |
| Scenario favorevole | € 11.624,14 (16,24%) | € 15.890,99 (12,28%) | € 20.814,36 (11,04%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.596,17 | € 13.529,46 | € 16.129,36 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 883,89 | € 2.768,15 | € 5.562,60 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,84% | 5,51% | 4,97% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti 4,80%

Flossbach Multi Asset - Defensive IT EUR

Codice ISIN: LU1245470080 - Codice interno: ZMKA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo della politica di investimento è il conseguimento di una crescita di valore nella valuta del comparto adeguata rispetto al rischio di investimento. Il comparto investe il proprio patrimonio in titoli di ogni tipo, tra i quali, ad esempio, azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri prodotti strutturati (ad es. obbligazioni reverse convertibili, obbligazioni cum warrant e obbligazioni convertibili), fondi target, derivati, liquidità e depositi a termine; tuttavia la quota azionaria è limitata al 35% del patrimonio netto del comparto. Fino al 20% del patrimonio netto del comparto può essere investito indirettamente in metalli preziosi. L'investimento in altri fondi non può superare il 10% del patrimonio del comparto. Il comparto può utilizzare strumenti finanziari il cui valore dipende dai prezzi futuri di altri valori patrimoniali (derivati) per coprire o incrementare il patrimonio.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.172,88 (-28,27%) | € 7.561,44 (-8,90%) | € 6.566,23 (-6,77%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.192,48 (-8,08%) | € 9.066,00 (-3,22%) | € 9.087,59 (-1,58%) |
| Scenario moderato | € 9.724,22 (-2,76%) | € 9.990,68 (-0,03%) | € 10.423,71 (0,69%) |
| Scenario favorevole | € 10.276,15 (2,76%) | € 10.998,38 (3,22%) | € 11.944,00 (3,00%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.068,54 | € 11.177,54 | € 11.466,08 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 770,83 | € 1.538,97 | € 2.852,19 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,71% | 4,89% | 4,14% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,96% |
|---|-------|

Flossbach Multiple Opportunities II I Acc EUR

Codice ISIN: LU1038809049 - Codice interno: ZKCA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo della politica di investimento è il conseguimento di una crescita di valore nella valuta del comparto adeguata rispetto al rischio di investimento. La strategia di investimento viene definita sulla base dell'analisi fondamentale condotta dai mercati finanziari globali. Il comparto investe il proprio patrimonio in titoli di vario tipo, tra i quali, ad esempio, azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri prodotti strutturati (ad es. obbligazioni reverse convertibili, obbligazioni cum warrant e obbligazioni convertibili), fondi target, derivati, liquidità e depositi a termine. Fino al 20% del patrimonio netto del comparto può essere investito indirettamente in metalli preziosi. L'investimento in altri fondi non può superare il 10% del patrimonio del comparto. Il comparto può utilizzare strumenti finanziari il cui valore dipende dai prezzi futuri di altri valori patrimoniali (derivati) per coprire o incrementare il patrimonio.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|--|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.382,63 (-46,17%) | € 5.509,07 (-13,85%) | € 4.378,25 (-11,13%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.010,84 (-9,89%) | € 9.387,26 (-1,57%) | € 10.226,64 (0,32%) |
| Scenario moderato | € 10.101,72 (1,02%) | € 11.795,83 (4,22%) | € 13.833,00 (4,74%) |
| Scenario favorevole | € 11.317,25 (13,17%) | € 14.812,68 (10,32%) | € 18.698,85 (9,35%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.498,24 | € 13.085,33 | € 15.216,30 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 822,90 | € 2.396,91 | € 4.605,52 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,23% | 4,93% | 4,39% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,22% |
|---|-------|

FMM Fonds EUR

Codice ISIN: DE0008478116 - Codice interno: ZBYA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo dell'OICR è raggiungere un sostenuto aumento del capitale nel medio-lungo periodo. L'OICR investe almeno il 70% del proprio patrimonio in azioni di emittenti nazionali ed esteri per le quali si prevedono rendimenti da dividendi superiori alla media. L'OICR può inoltre investire in strumenti del mercato monetario e in depositi bancari, nonché in tutti gli altri valori patrimoniali ammessi nelle condizioni di contratto e nel "German investment Act". Le principali valute di denominazione degli strumenti finanziari utilizzati sono Euro e dollari USA.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 5.429,86 (-45,70%) | € 5.241,44 (-14,91%) | € 4.119,27 (-11,90%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.779,49 (-12,21%) | € 8.944,96 (-2,75%) | € 9.621,64 (-0,55%) |
| Scenario moderato | € 10.124,94 (1,25%) | € 11.882,00 (4,41%) | € 14.002,12 (4,93%) |
| Scenario favorevole | € 11.644,64 (16,45%) | € 15.740,24 (12,01%) | € 20.321,17 (10,66%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.524,66 | € 13.180,92 | € 15.402,33 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 799,91 | € 2.285,35 | € 4.370,11 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,00% | 4,69% | 4,15% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,98% |
|---|-------|

Franklin Income I EUR

Codice ISIN: LU116222134 - Codice interno: ZJFA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Franklin Income Fund (il Fondo) si prefigge di generare un reddito elevato e, in via secondaria, di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine. Il Fondo investe principalmente in: a) azioni e titoli legati ad azioni emessi da società situate, o che conducono attività significative, negli Stati Uniti b) obbligazioni di qualunque qualità (anche di qualità inferiore) emesse da società e governi. Il Fondo può investire in misura minore in: a) azioni e obbligazioni negoziate negli Stati Uniti ed emesse da società situate in qualunque parte del mondo (limitatamente al 25% delle attività) b) azioni od obbligazioni emesse da società che conferiscono al detentore il diritto di ricevere azioni od obbligazioni di un'altra società situata in qualunque parte del mondo (limitatamente al 25% delle attività).
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 4.683,41 (-53,17%) | € 4.279,18 (-19,12%) | € 2.792,04 (-14,74%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.186,77 (-18,13%) | € 7.050,63 (-8,37%) | € 6.312,03 (-5,59%) |
| Scenario moderato | € 9.638,57 (-3,61%) | € 9.765,36 (-0,59%) | € 10.001,60 (0,002%) |
| Scenario favorevole | € 11.325,86 (13,26%) | € 13.499,18 (7,79%) | € 15.817,16 (5,90%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 10.971,05 | € 10.832,89 | € 11.001,76 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 750,91 | € 1.830,71 | € 3.423,98 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,51% | 4,36% | 3,75% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,60% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Franklin India Fund (il "Fondo") si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine. Il Fondo investe principalmente in: azioni e titoli legati ad azioni emessi da società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative, in India. Il Fondo può investire in misura minore in: titoli del mercato monetario. Il team d'investimento esegue un'analisi approfondita allo scopo di selezionare singoli titoli che a suo giudizio presentano valutazioni interessanti alla luce delle loro prospettive di crescita e possono offrire le migliori opportunità di aumento di valore a lungo termine. Il team d'investimento considera anche le tendenze economiche che potrebbero influenzare i prezzi dei titoli o i valori delle monete.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 2.770,76 (-72,29%) | € 2.997,00 (-26,01%) | € 1.612,06 (-20,40%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.175,26 (-18,25%) | € 8.346,23 (-4,42%) | € 9.793,16 (-0,26%) |
| Scenario moderato | € 10.506,28 (5,06%) | € 13.759,73 (8,31%) | € 19.844,42 (8,94%) |
| Scenario favorevole | € 13.447,84 (34,48%) | € 22.593,63 (22,60%) | € 40.050,68 (18,94%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.958,73 | € 15.263,92 | € 21.828,86 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 826,78 | € 2.627,59 | € 6.950,70 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,27% | 4,84% | 4,17% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti 4,01%

Franklin K2 Alternative Strategies I EUR Hdg

Codice ISIN: LU1093756911 - Codice interno: ZKDA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Franklin K2 Alternative Strategies Fund si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti nel medio/lungo termine e di mantenere le fluttuazioni dei prezzi azionari inferiori a quelle dei mercati azionari in generale. Il Fondo può investire in qualsiasi attivo e utilizzare qualsiasi tecnica di investimento che sia consentita a un fondo OICVM, ivi compresi quelli che generalmente si considerano a rischio elevato. Il Fondo può investire in qualsiasi titolo azionario e obbligazionario di qualsiasi Paese o tipologia di emittente. Può investire direttamente o acquisire un'esposizione indiretta agli investimenti, ad esempio tramite derivati, titoli partecipativi o investendo in altri OICVM od OIC. Può acquisire posizioni lunghe o corte dirette o indirette in titoli, valute, tassi di interesse e altri investimenti o strumenti finanziari. Può altresì acquisire posizioni lunghe o corte indirette in materie prime. Il Fondo può stipulare operazioni su derivati che hanno l'effetto di ampliare in misura considerevole gli utili o le perdite da investimento.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 7.999,02 (-20,01%) | € 7.749,74 (-8,15%) | € 6.803,11 (-6,22%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.185,17 (-8,15%) | € 8.933,14 (-3,69%) | € 8.735,94 (-2,23%) |
| Scenario moderato | € 9.620,80 (-3,79%) | € 9.677,61 (-1,09%) | € 9.781,81 (-0,37%) |
| Scenario favorevole | € 10.070,67 (0,71%) | € 10.477,43 (1,57%) | € 10.945,91 (1,52%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 10.950,83 | € 10.827,27 | € 10.760,00 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 838,77 | € 1.738,24 | € 3.234,84 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,39% | 5,60% | 4,86% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,68% |
|---|-------|

GAM Multibond Absolute Return Bond B EUR

Codice ISIN: LU0186678784 - Codice interno: ZAWA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del comparto consiste nel conseguire un rendimento (assoluto) positivo a lungo termine sia nelle fasi di rialzo che in quelle di ribasso dei mercati finanziari. Il Comparto investe a livello mondiale in obbligazioni e in strumenti finanziari complessi. Le scadenze, i paesi, le valute e rating (capacità di rimborso delle obbligazioni) vengono gestiti attivamente. Il Comparto investe almeno i 2/3 del patrimonio in una gamma ampiamente diversificata di obbligazioni. Il Comparto può investire il patrimonio in diverse valute, le cui fluttuazioni nei confronti della sua valuta di riferimento possono essere sottoposte a copertura.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 8.621,21 (-13,79%) | € 8.360,35 (-5,79%) | € 7.651,31 (-4,36%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.154,59 (-8,45%) | € 8.614,84 (-4,85%) | € 7.955,29 (-3,74%) |
| Scenario moderato | € 9.391,26 (-6,09%) | € 9.003,61 (-3,44%) | € 8.467,37 (-2,73%) |
| Scenario favorevole | € 9.631,95 (-3,68%) | € 9.407,90 (-2,01%) | € 9.010,46 (-1,72%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 10.689,55 | € 10.073,20 | € 9.314,11 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 766,35 | € 1.454,41 | € 2.458,01 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,66% | 4,94% | 4,22% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,05% |
|---|-------|

GAM Star (Lux) European Momentum I Cap EUR

Codice ISIN: LU0492934020 - Codice interno: ZKEA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento del fondo consiste nell'investire in titoli quali azioni trasferibili e diritti che attestino la proprietà di azioni, obbligazioni convertibili e warrant. Il fondo investe almeno due terzi del patrimonio totale in titoli di emittenti che hanno sede legale o che svolgono la parte preponderante della propria attività in paesi membri dell'UE, o che detengono partecipazioni rilevanti in società aventi sede legale in tali paesi. Fino a un terzo del patrimonio complessivo può essere investito in altri valori mobiliari, obbligazioni, warrant, obbligazioni convertibili o strumenti equivalenti, strumenti del mercato monetario e liquidità. Il valore degli investimenti è generalmente protetto contro il rischio di un andamento sfavorevole dei tassi di cambio rispetto all'euro. Le decisioni d'investimento del gestore si basano sull'analisi dei bilanci, dei conti economici e dei flussi di cassa delle società.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|--|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.804,81 (-61,95%) | € 3.322,76 (-24,08%) | € 1.892,99 (-18,78%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.468,52 (-15,31%) | € 8.883,86 (-2,92%) | € 10.597,92 (0,73%) |
| Scenario moderato | € 10.463,84 (4,64%) | € 13.542,56 (7,88%) | € 19.224,76 (8,51%) |
| Scenario favorevole | € 12.881,47 (28,81%) | € 20.567,93 (19,76%) | € 34.744,94 (16,85%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.910,42 | € 15.023,01 | € 21.147,23 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 988,01 | € 3.548,34 | € 9.923,81 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,88% | 6,46% | 5,79% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 5,63% |
|---|-------|

GAM Star (Lux) Financials Alpha I Cap EUR

Codice ISIN: LU0492933303 - Codice interno: ZKMA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento del Fondo consiste nel conseguire rendimenti annui positivi indipendentemente dalle condizioni economiche e di mercato prevalenti. Il fondo investe principalmente in azioni e obbligazioni (prestiti) emesse da società operanti nel settore finanziario (ad es. banche e compagnie assicurative) su scala globale e negoziate in una borsa valori. Il fondo investe anche in titoli di Stato. Il valore degli investimenti è generalmente protetto contro il rischio di un andamento sfavorevole dei tassi di cambio rispetto al dollaro USA. Le decisioni d'investimento del gestore si basano sull'analisi dei bilanci, dei conti economici e dei flussi di cassa delle società.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|--|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.522,66 (-24,77%) | € 7.578,67 (-8,83%) | € 6.586,58 (-6,72%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.911,68 (-10,88%) | € 8.290,18 (-6,06%) | € 7.620,82 (-4,43%) |
| Scenario moderato | € 9.452,28 (-5,48%) | € 9.179,52 (-2,81%) | € 8.801,60 (-2,11%) |
| Scenario favorevole | € 10.022,17 (0,22%) | € 10.160,73 (0,53%) | € 10.161,79 (0,27%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|------------|
| Evento assicurato | € 10.759,01 | € 10.270,01 | € 9.681,76 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 820,14 | € 1.636,30 | € 2.883,69 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,20% | 5,46% | 4,73% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,56% |
|---|-------|

GAM Star Credit Opportunities (EUR) Inst EUR

Codice ISIN: IE00B50JD354 - Codice interno: ZKKA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento del Fondo è conseguire guadagni in conto capitale in euro. Il Fondo investe principalmente su scala globale (fino al 20% del patrimonio netto può essere investito nei mercati emergenti) in titoli con capitale fisso che generano o accumulano reddito, tra cui titoli di Stato, titoli societari, titoli di debito junior, azioni privilegiate, titoli convertibili e contingent capital note. L'universo d'investimento del Fondo comprende titoli a tasso fisso e variabile con qualsiasi scadenza. Almeno il 40% del patrimonio netto è investito in titoli investment grade. Il gestore adotta un approccio flessibile alla ricerca di opportunità a livello globale nell'intero universo del credito, indipendentemente dalle ponderazioni dell'indice, ma con una notevole enfasi sul settore finanziario.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 8.033,22 (-19,67%) | € 7.944,62 (-7,38%) | € 7.053,26 (-5,65%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.973,34 (-0,27%) | € 11.200,43 (3,85%) | € 13.506,49 (5,14%) |
| Scenario moderato | € 10.278,69 (2,79%) | € 11.796,11 (5,66%) | € 14.529,69 (6,42%) |
| Scenario favorevole | € 10.578,26 (5,78%) | € 12.405,73 (7,45%) | € 15.608,07 (7,70%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.699,67 | € 13.197,44 | € 15.982,66 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 824,09 | € 1.851,41 | € 4.069,18 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,24% | 5,26% | 4,47% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,28% |
|---|-------|

GAM Star US All Cap Equity Ord EUR

Codice ISIN: IE00B1W3Y236 - Codice interno: ZJHA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento del Fondo è l'apprezzamento del capitale. Il Fondo investe principalmente in titoli azionari quotati emessi da società con sede principale negli Stati Uniti. Il gestore adotta un processo di analisi fondamentale disciplinato e lo applica sistematicamente a tutti i cicli di mercato. Non è prevista alcuna preferenza in termini di stile o di capitalizzazione di mercato.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 3.656,71 (-63,43%) | € 3.691,74 (-22,05%) | € 2.242,56 (-17,04%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.708,19 (-12,92%) | € 9.756,84 (-0,61%) | € 12.650,79 (2,98%) |
| Scenario moderato | € 10.658,25 (6,58%) | € 14.608,44 (9,94%) | € 22.382,90 (10,60%) |
| Scenario favorevole | € 13.027,06 (30,27%) | € 21.842,44 (21,57%) | € 39.547,37 (18,75%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 12.131,70 | € 16.205,41 | € 24.621,19 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 854,34 | € 2.884,04 | € 8.172,61 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,54% | 5,07% | 4,39% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,22% |
|---|-------|

GAM Systematic Altern. Risk Premia Inst EUR

Codice ISIN: IE00B4MP9036 - Codice interno: ZLZA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento del Fondo consiste nel fornire rendimenti corretti per il rischio regolari e superiori alla media a fronte di una bassa correlazione a lungo termine con le classi di azioni tradizionali, come azioni e obbligazioni. Il Fondo punta a conseguire questo obiettivo utilizzando perlopiù strumenti finanziari derivati in forma di total return swap per acquisire un'esposizione principalmente agli indici Barclays Capital Investable, che a loro volta investono in varia misura nelle quattro classi di attività di base in conformità con le strategie di premi al rischio del Co-gestore degli investimenti, ossia azioni, titoli a reddito fisso, valute e materie prime. L'esposizione alle materie prime può essere realizzata tramite strumenti derivati e/o direttamente o indirettamente tramite valori mobiliari e/o exchange traded commodities (ETC).
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 7.141,28 (-28,59%) | € 7.434,10 (-9,41%) | € 6.404,37 (-7,16%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.128,55 (-8,71%) | € 8.913,87 (-3,76%) | € 8.814,18 (-2,08%) |
| Scenario moderato | € 9.684,58 (-3,15%) | € 9.876,23 (-0,41%) | € 10.189,97 (0,31%) |
| Scenario favorevole | € 10.276,25 (2,76%) | € 10.944,37 (3,05%) | € 11.782,52 (2,77%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.023,43 | € 11.049,48 | € 11.208,96 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 763,09 | € 1.506,23 | € 2.753,79 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,63% | 4,83% | 4,08% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,90% |
|---|-------|

Global Evolution Frontier Markets R EUR

Codice ISIN: LU0501220429 - Codice interno: ZJCA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento del comparto è generare rendimenti. Per conseguire l'obiettivo d'investimento, il comparto investe principalmente in titoli trasferibili tradizionali come obbligazioni denominate in valuta (generalmente in USD, EUR, GBP) e obbligazioni nelle valute locali emesse da governi, enti sovranazionali e/o multilaterali in mercati di frontiera, nonché in una serie di strumenti di forex.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.041,54 (-19,58%) | € 7.851,64 (-7,75%) | € 7.015,86 (-5,74%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.487,23 (-5,13%) | € 9.818,89 (-0,61%) | € 10.532,43 (0,87%) |
| Scenario moderato | € 9.917,37 (-0,83%) | € 10.601,07 (1,96%) | € 11.737,15 (2,71%) |
| Scenario favorevole | € 10.361,42 (3,61%) | € 11.439,41 (4,58%) | € 13.072,62 (4,57%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.288,40 | € 11.860,44 | € 12.910,87 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 811,14 | € 1.718,93 | € 3.423,49 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,11% | 5,24% | 4,48% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,29% |
|---|-------|

GS Em. Mkts Equity Ptf E Cap EUR

Codice ISIN: LU0133267202 - Codice interno: ZKUA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Incremento del valore del capitale a lungo termine. Investe in titoli di emittenti di Paesi emergenti. Tali società hanno sede in mercati emergenti o vi realizzano la maggior parte degli utili o dei ricavi. Il Comparto può investire anche in società con sede in qualsiasi parte del mondo. Il Comparto non investirà più di un terzo delle sue attività in obbligazioni emesse da società o enti governativi, titoli convertibili (titoli che possono essere convertiti in altri tipi di titoli), strumenti del mercato monetario e strumenti non correlati ad azioni. Il Comparto può investire fino al 30% nei titoli azionari della Cina continentale tramite il programma Stock Connect o il programma per investitori istituzionali esteri qualificati in renminbi, ovvero indirettamente tramite prodotti di accesso. Il Comparto può utilizzare strumenti derivati per una gestione efficiente del portafoglio, per aiutare a gestire i rischi e a scopo di investimento con l'obiettivo di incrementare il rendimento. Uno strumento derivato è un contratto stipulato tra due o più parti il cui valore dipende dall'aumento o dalla diminuzione di altre attività sottostanti.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.450,02 (-75,50%) | € 4.258,01 (-19,22%) | € 2.844,87 (-14,54%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.312,25 (-16,88%) | € 8.285,62 (-4,59%) | € 9.242,99 (-0,98%) |
| Scenario moderato | € 10.299,15 (2,99%) | € 12.700,91 (6,16%) | € 16.897,96 (6,78%) |
| Scenario favorevole | € 12.703,95 (27,04%) | € 19.382,03 (17,99%) | € 30.754,66 (15,08%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.722,96 | € 14.089,35 | € 18.587,76 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 834,23 | € 2.556,23 | € 6.325,89 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,34% | 4,98% | 4,33% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,17% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto intende fornire un reddito e una crescita del capitale nel lungo termine. Il Comparto investirà prevalentemente in obbligazioni di qualità inferiore a investment grade emesse da società nordamericane ed europee (compresi i titoli di emittenti con sede in centri offshore che possono emettere obbligazioni societarie). Tali società hanno sede in Nord America e/o in Europa o vi realizzano la maggior parte degli utili o dei ricavi. Il Comparto può investire anche in obbligazioni di qualità inferiore a investment grade emesse da società con sede in qualsiasi parte del mondo.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.184,89 (-28,15%) | € 7.003,96 (-8,52%) | € 6.142,00 (-6,73%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.143,84 (-8,56%) | € 9.079,15 (-2,39%) | € 9.273,06 (-1,07%) |
| Scenario moderato | € 9.789,77 (-2,10%) | € 10.404,49 (1,00%) | € 11.103,60 (1,51%) |
| Scenario favorevole | € 10.474,05 (4,74%) | € 11.915,03 (4,48%) | € 13.286,27 (4,14%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.143,16 | € 11.541,90 | € 12.213,96 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 737,50 | € 1.832,90 | € 3.121,72 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,38% | 4,18% | 3,66% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,49% |
|---|-------|

GS Global Strategic Income Bd Ptf OC Cap EUR Hdg

Codice ISIN: LU0609002307 - Codice interno: ZHVA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento del Comparto è di raggiungere un livello di rendimento totale allettante attraverso la rivalutazione del capitale e la produzione di guadagni. Il Fondo investe in un comparto d'investimenti composto nel complesso da valute, titoli negoziati pubblicamente e strumenti finanziari derivati, principalmente su mercati obbligazionari valutari globali.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.958,84 (-20,41%) | € 8.040,65 (-7,01%) | € 7.240,58 (-5,24%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.058,33 (-9,42%) | € 8.534,83 (-5,14%) | € 7.949,79 (-3,75%) |
| Scenario moderato | € 9.457,69 (-5,42%) | € 9.197,65 (-2,75%) | € 8.836,99 (-2,04%) |
| Scenario favorevole | € 9.875,35 (-1,25%) | € 9.912,63 (-0,29%) | € 9.823,87 (-0,30%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|------------|
| Evento assicurato | € 10.765,17 | € 10.290,29 | € 9.720,69 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 740,37 | € 1.387,66 | € 2.356,93 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,40% | 4,66% | 3,94% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti

3,76%

GS North Am. Ener. & En. Infr. Eq. Ptf E Cap EUR

Codice ISIN: LU1046545502 - Codice interno: ZJIA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto intende generare reddito in combinazione con l'incremento del capitale. Il Comparto deterrà prevalentemente azioni o strumenti simili e titoli correlati a MLP di società energetiche nordamericane operanti nell'area midstream (i titoli legati a MLP sono strumenti trattati come quelli di corporation a fini fiscali statunitensi, anziché come quelli di partnership). Tali società hanno sede in Nord America o vi realizzano la maggior parte degli utili o dei ricavi. Il Comparto può investire anche in società con sede in qualsiasi parte del mondo. Il Comparto mirerà principalmente ad acquisire un'esposizione nelle società operanti nell'area midstream, ma potrà investire anche in quelle attive nelle aree upstream e downstream. Le società energetiche operanti nell'area midstream si occupano di attività infrastrutturali nel settore dell'energia tra cui sono comprese, a titolo esemplificativo, le attività di trasporto (oleodotti e gasdotti), stoccaggio e lavorazione.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 5 di 7, che è un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un moderato rischio di perdita del capitale investito a fronte di possibili rendimenti significativi, detenendo l'investimento per almeno 9 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.292,87 (-77,07%) | € 1.305,90 (-33,44%) | € 536,24 (-27,75%) |
| Scenario sfavorevole | € 5.914,05 (-40,86%) | € 2.191,41 (-26,18%) | € 961,67 (-22,91%) |
| Scenario moderato | € 8.320,20 (-16,80%) | € 4.695,65 (-14,03%) | € 2.672,39 (-13,64%) |
| Scenario favorevole | € 11.673,20 (16,73%) | € 10.034,03 (0,07%) | € 7.405,96 (-3,28%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.000,00 | € 10.000,00 | € 2.939,63 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 9 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 741,85 | € 1.371,56 | € 1.389,72 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,42% | 4,52% | 4,11% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti

4,00%

GS US Core Equity Ptf E Cap (Snap) EUR

Codice ISIN: LU0133265412 - Codice interno: ZIUA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Incremento del valore del capitale a lungo termine. Investe in titoli di società statunitensi. Tali società hanno sede negli Usa o vi realizzano la maggior parte degli utili o dei ricavi. Il Comparto può investire anche in società con sede in qualsiasi parte del mondo. Il Comparto adotta la strategia CORE, un modello multifattoriale esclusivo messo a punto da Goldman Sachs per prevedere i rendimenti dei titoli. Il Comparto non investirà più di un terzo delle sue attività in obbligazioni emesse da società o enti governativi, titoli convertibili (titoli che possono essere convertiti in altri tipi di titoli), strumenti del mercato monetario e strumenti non correlati ad azioni. Il Comparto può utilizzare strumenti derivati per una gestione efficiente del portafoglio, per aiutare a gestire i rischi e a scopo di investimento con l'obiettivo di incrementare il rendimento. Uno strumento derivato è un contratto stipulato tra due o più parti il cui valore dipende dall'aumento o dalla diminuzione di altre attività sottostanti. Le azioni del Comparto possono essere riscattate giornalmente su richiesta. L'indice di riferimento è S&P 500 (Net TR) (EUR), al quale si può fare riferimento (nella valuta base del Comparto) nella gestione del Comparto. Gli investitori devono essere tuttavia consapevoli che potrebbe non applicarsi e che i rendimenti possono differire sostanzialmente da quelli dell'indice di riferimento specificato.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.815,87 (-71,84%) | € 3.864,44 (-21,16%) | € 2.443,86 (-16,15%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.961,73 (-10,38%) | € 10.974,65 (2,35%) | € 16.027,51 (6,07%) |
| Scenario moderato | € 10.994,55 (9,95%) | € 16.489,37 (13,32%) | € 28.480,83 (13,98%) |
| Scenario favorevole | € 13.423,63 (34,24%) | € 24.656,12 (25,31%) | € 50.367,04 (22,40%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 12.514,49 | € 18.291,96 | € 31.328,91 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 817,60 | € 2.836,28 | € 8.776,16 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,18% | 4,59% | 3,89% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,73% |
|---|-------|

H2O Adagio R Cap EUR

Codice ISIN: FR0010923359 - Codice interno: ZMOA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- Obiettivi:** L'obiettivo dell'OICVM è di realizzare un rendimento annuo, al netto delle spese di gestione, superiore dell'0,60% rispetto a quello dell'indice EONIA capitalizzato con frequenza giornaliera, per la durata minima d'investimento consigliata di 1-2 anni. L'EONIA corrisponde alla media dei tassi overnight della zona euro. La politica d'investimento dell'OICVM si fonda su una gestione molto dinamica che mira a realizzare una performance, indipendentemente dalle condizioni di mercato. A tale scopo, il team di gestione determina le proprie strategie in funzione delle previsioni macro-economiche e assume posizioni di acquisto e vendita su tutti i mercati dei tassi e valutarie internazionali, nel rispetto del budget di rischio globale assegnato al portafoglio. La performance dell'OICVM è legata più agli andamenti relativi dei mercati tra loro (posizioni relative e arbitraggi) che alla situazione generale di tali mercati (posizioni direzionali). Le posizioni vengono prese da parte del team di gestione nel rigoroso rispetto di un budget di rischio totale: statisticamente e in condizioni normali di mercato, l'OICVM è costruito in modo da non perdere più del 5% (massimo) su un orizzonte di 20 giorni con una probabilità del 99%. Inoltre, la sensibilità dell'OICVM verso l'andamento dei tassi d'interesse (misura del rapporto tra la variazione di prezzo e la variazione di tasso) è compresa tra -2 e +2. La classificazione AMF di questo OICVM è: Obbligazioni e altri titoli di credito internazionali.
- 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.984,59 (-30,15%) | € 7.282,59 (-10,03%) | € 6.253,83 (-7,52%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.283,48 (-7,17%) | € 9.316,27 (-2,33%) | € 9.581,33 (-0,71%) |
| Scenario moderato | € 9.804,01 (-1,96%) | € 10.241,07 (0,80%) | € 10.953,59 (1,53%) |
| Scenario favorevole | € 10.347,10 (3,47%) | € 11.250,46 (4,01%) | € 12.514,36 (3,81%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.159,37 | € 11.457,66 | € 12.048,95 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 719,56 | € 1.385,55 | € 2.548,12 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,20% | 4,35% | 3,60% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,42% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si propone di generare una combinazione di crescita dei proventi e del capitale superiore ai rendimenti tipici sui mercati latinoamericani. Il Fondo investe almeno due terzi del relativo patrimonio netto in: Azioni o titoli assimilabili di società con sede legale o che svolgano la maggior parte delle relative attività (direttamente o attraverso società controllate) in America latina, in qualsiasi settore. Il Fondo può inoltre investire in: Strumenti del mercato monetario Depositi bancari Nella scelta degli investimenti, il gestore va alla ricerca di azioni di emittenti che mostrano un potenziale di apprezzamento nel lungo periodo maggiore di quanto non prevedano le analisi dei cambiamenti nello scenario economico. Il Fondo potrebbe usare derivati per ridurre il rischio o gestire il Fondo in modo più efficiente.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 3.643,50 (-63,56%) | € 3.180,49 (-24,90%) | € 1.804,34 (-19,27%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.167,02 (-28,33%) | € 4.956,61 (-16,09%) | € 3.465,14 (-12,41%) |
| Scenario moderato | € 9.229,41 (-7,71%) | € 8.218,12 (-4,79%) | € 7.082,92 (-4,22%) |
| Scenario favorevole | € 11.875,39 (18,75%) | € 13.614,40 (8,02%) | € 14.465,82 (4,72%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 10.505,33 | € 10.000,00 | € 7.791,22 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 738,02 | € 1.615,36 | € 2.574,75 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,38% | 4,37% | 3,79% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti 3,65%

Henderson Hor. China A2 Cap EUR

Codice ISIN: LU0572944774 - Codice interno: ZERA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Crescita del capitale di investimento nel lungo periodo. In circostanze normali, il Fondo investe prevalentemente in: Azioni o derivati di società quotate o con attività commerciali principali in Cina, Hong Kong e Taiwan, in qualsiasi settore. Il Fondo può inoltre investire in: qualsiasi altro tipo di titolo coerente con il suo obiettivo, obbligazioni governative e societarie, strumenti del mercato monetario, depositi bancari, Azioni cinesi A-Shares. Nella scelta degli investimenti, il gestore va alla ricerca di società che mostrano un potenziale di cambiamento dei prezzi nel lungo periodo maggiore di quanto attualmente rispecchino i prezzi di mercato. Il Fondo fa ampio uso di tecniche d'investimento, soprattutto di quelle che comportano il ricorso ai derivati, per ottenere un'esposizione agli investimenti sia corta che lunga.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 5 di 7, che è un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un moderato rischio di perdita del capitale investito a fronte di possibili rendimenti significativi, detenendo l'investimento per almeno 9 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 2.933,98 (-70,66%) | € 2.415,28 (-24,73%) | € 1.326,85 (-20,10%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.337,63 (-16,62%) | € 9.730,47 (-0,54%) | € 12.942,66 (2,91%) |
| Scenario moderato | € 10.804,51 (8,05%) | € 17.357,35 (11,66%) | € 28.127,21 (12,18%) |
| Scenario favorevole | € 13.974,27 (39,74%) | € 30.902,56 (25,31%) | € 61.008,61 (22,25%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 12.298,18 | € 19.093,09 | € 30.939,94 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di | | In caso di |
|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | disinvestimento dopo 1 anno | disinvestimento dopo 5 anni | disinvestimento dopo 9 anni |
| Costi totali | € 856,52 | € 4.068,79 | € 11.241,48 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,57% | 4,80% | 4,27% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,12% |
|---|-------|

Henderson Hor. Euro Corporate Bond I2 Cap EUR

Codice ISIN: LU0451950587 - Codice interno: ZESA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Rendimento totale superiore all'Indice iBoxx Euro Corporates. In circostanze normali, il Fondo investe prevalentemente in: a) Un portafoglio diversificato di obbligazioni societarie denominate in euro b) Altre obbligazioni di qualsiasi qualità. Il Fondo può inoltre investire in: a) Qualsiasi altro tipo di titolo coerente con il suo obiettivo b) Strumenti del mercato monetario c) Depositi bancari. Nella scelta degli investimenti, il gestore si concentra sull'identificazione delle prospettive di rischio-rendimento migliori nell'universo obbligazionario europeo. Il Fondo potrebbe usare derivati per raggiungere gli obiettivi di investimento del Fondo, ridurre il rischio o gestire il Fondo in modo più efficiente.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 8.409,60 (-15,90%) | € 8.154,20 (-6,58%) | € 7.319,18 (-5,07%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.451,45 (-5,49%) | € 9.523,24 (-1,62%) | € 9.756,97 (-0,41%) |
| Scenario moderato | € 9.731,10 (-2,69%) | € 10.014,85 (0,05%) | € 10.475,72 (0,78%) |
| Scenario favorevole | € 10.013,55 (0,14%) | € 10.526,08 (1,72%) | € 11.241,28 (1,97%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.076,38 | € 11.204,57 | € 11.523,30 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di | | In caso di |
|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | disinvestimento dopo 1 anno | disinvestimento dopo 3 anni | disinvestimento dopo 6 anni |
| Costi totali | € 746,28 | € 1.460,00 | € 2.676,15 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,46% | 4,64% | 3,89% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,71% |
|---|-------|

Henderson Hor. Global Property Eqs A2 Cap EUR

Codice ISIN: LU0264738294 - Codice interno: ZEZA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Crescita del capitale di investimento nel lungo periodo. In circostanze normali, il Fondo investe prevalentemente in: Azioni di società e fondi di investimento trust nel settore immobiliare in qualsiasi paese. Il Fondo può inoltre investire in: Qualsiasi altro tipo di titolo coerente con il suo obiettivo Strumenti del mercato monetario Depositi bancari Nella scelta degli investimenti, il gestore va alla ricerca di titoli che potrebbero verosimilmente registrare un apprezzamento nel lungo periodo, sulla base della convinzione che i valori delle proprietà fisiche guidino la performance a lungo termine dei titoli societari immobiliari. Il Fondo potrebbe usare derivati per ridurre il rischio o gestire il Fondo in modo più efficiente.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|--|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.150,17 (-58,50%) | € 4.570,12 (-17,78%) | € 3.130,23 (-13,51%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.526,81 (-14,73%) | € 8.433,70 (-4,17%) | € 9.114,93 (-1,15%) |
| Scenario moderato | € 10.126,13 (1,26%) | € 11.875,54 (4,39%) | € 14.779,04 (5,00%) |
| Scenario favorevole | € 11.979,21 (19,79%) | € 16.657,73 (13,61%) | € 23.870,75 (11,49%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.526,02 | € 13.173,75 | € 16.256,94 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 809,93 | € 2.335,97 | € 5.374,24 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,10% | 4,79% | 4,15% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,00% |
|---|-------|

Henderson Hor. Global Technology A2 Cap EUR

Codice ISIN: LU0572952280 - Codice interno: ZGGA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Crescita del capitale di investimento nel lungo periodo. In circostanze normali, il Fondo investe prevalentemente in: Azioni di società del settore tecnologico in qualsiasi paese Il Fondo può inoltre investire in: Qualsiasi altro tipo di titolo coerente con il suo obiettivo Strumenti del mercato monetario Depositi bancari Nella scelta degli investimenti, il gestore va alla ricerca di titoli azionari che mostrano un potenziale di apprezzamento nel lungo periodo superiore e che sono attualmente scambiati a un prezzo ragionevole. Il Fondo potrebbe usare derivati per ridurre il rischio o gestire il Fondo in modo più efficiente.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|--|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.012,89 (-69,87%) | € 3.817,74 (-21,39%) | € 2.376,82 (-16,44%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.980,63 (-10,19%) | € 11.362,14 (3,24%) | € 17.446,04 (7,20%) |
| Scenario moderato | € 11.160,79 (11,61%) | € 17.518,66 (15,05%) | € 32.158,00 (15,72%) |
| Scenario favorevole | € 13.811,40 (38,11%) | € 26.896,56 (28,06%) | € 59.024,99 (24,85%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 12.703,72 | € 19.433,78 | € 35.373,80 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 872,35 | € 3.304,90 | € 11.105,63 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,72% | 5,08% | 4,37% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,20% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Crescita del capitale di investimento nel lungo periodo. In circostanze normali, il Fondo investe prevalentemente in: Azioni di società europee di qualsiasi settore Il Fondo può inoltre investire in: Qualsiasi altro tipo di titolo coerente con il suo obiettivo Obbligazioni governative e societarie Strumenti del mercato monetario Depositi bancari Nella scelta degli investimenti, il gestore va alla ricerca di titoli di società che generino ingenti flussi di cassa e sembrino essere sottovalutate. Il Fondo fa ampio uso di tecniche d'investimento, soprattutto di quelle che comportano il ricorso ai derivati, per ottenere un'esposizione agli investimenti sia corta che lunga.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.437,61 (-25,62%) | € 7.133,49 (-8,10%) | € 6.302,48 (-6,38%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.334,83 (-6,65%) | € 9.845,83 (-0,39%) | € 10.679,38 (0,94%) |
| Scenario moderato | € 9.984,86 (-0,15%) | € 11.264,79 (3,02%) | € 12.761,21 (3,54%) |
| Scenario favorevole | € 10.678,76 (6,79%) | € 12.886,57 (6,55%) | € 15.246,88 (6,21%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.365,22 | € 12.496,24 | € 14.037,33 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 800,27 | € 2.223,23 | € 4.107,08 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,00% | 4,75% | 4,21% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,04% |
|---|-------|

Invesco Balanced-Risk Allocation E Acc EUR

Codice ISIN: LU0432616901 - Codice interno: ZDVA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo consiste nel conseguire un rendimento totale positivo durante un ciclo di mercato, mantenendo una correlazione moderata agli indici dei mercati finanziari tradizionali. Il Fondo intende acquisire esposizione principalmente ad azioni di società, strumenti obbligazionari (emessi da governi o società, con un rating minimo Bsecondo l'agenzia di rating Standard and Poor's, o rating equivalente) e materie prime di tutto il mondo. Il Fondo intende acquisire esposizione ad attività che evidenzieranno prevedibilmente risultati diversi in tutte e tre le fasi del ciclo di mercato, ossia recessione, crescita non inflazionistica e crescita inflazionistica. Il Fondo farà un uso significativo di derivati (strumenti complessi) al fine di (i) ridurre il rischio e/o generare capitale o reddito aggiuntivo e/o (ii) raggiungere gli obiettivi d'investimento generando livelli variabili di leva finanziaria (ossia acquisendo esposizione di mercato in misura superiore al proprio valore patrimoniale netto). Il Fondo è gestito attivamente nel rispetto dei suoi obiettivi e non è vincolato da un parametro oggettivo di riferimento.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.576,70 (-34,23%) | € 6.822,73 (-9,12%) | € 5.962,31 (-7,12%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.935,52 (-10,64%) | € 8.575,24 (-3,77%) | € 8.516,71 (-2,27%) |
| Scenario moderato | € 9.737,37 (-2,63%) | € 10.177,54 (0,44%) | € 10.680,80 (0,95%) |
| Scenario favorevole | € 10.597,00 (5,97%) | € 12.063,10 (4,80%) | € 13.376,88 (4,24%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.083,52 | € 11.290,14 | € 11.748,88 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 777,42 | € 1.994,98 | € 3.410,80 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,77% | 4,60% | 4,08% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,91% |
|---|-------|

Invesco Global Targeted Returns C Cap EUR

Codice ISIN: LU1004133028 - Codice interno: ZLGA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è ottenere un rendimento totale positivo in tutte le condizioni di mercato nell'arco di un periodo di 3 anni consecutivi; il Fondo si prefigge di generare un rendimento lordo annuo del 5% superiore all'EURIBOR a tre mesi (o tasso di riferimento equivalente). Il Fondo mira a conseguire quest'obiettivo con meno della metà della volatilità che caratterizza i titoli azionari globali, nello stesso periodo di 3 anni consecutivi. Il Fondo utilizza un'ampia gamma di idee e tecniche d'investimento per acquisire esposizione a una selezione di attività in tutti i settori economici del mondo, come per esempio azioni di società, strumenti obbligazionari (emessi da governi o società), materie prime, liquidità e strumenti del mercato monetario. Allo scopo di assicurare una ripartizione prudente del rischio e un portafoglio diversificato, il Fondo deterrà in ogni momento un minimo di 5 singole idee d'investimento di almeno 3 tipi di attività differenti.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|---------------------|---|
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenari Caso vita | | | |
| Scenario di stress | € 7.510,88 (-24,89%) | € 7.562,67 (-8,89%) | € 6.566,55 (-6,77%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.153,70 (-8,46%) | € 8.908,90 (-3,78%) | € 8.742,38 (-2,22%) |
| Scenario moderato | € 9.645,39 (-3,55%) | € 9.753,56 (-0,83%) | € 9.936,75 (-0,11%) |
| Scenario favorevole | € 10.159,68 (1,60%) | € 10.674,29 (2,20%) | € 11.290,05 (2,04%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 10.978,82 | € 10.912,24 | € 10.930,43 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 771,40 | € 1.524,53 | € 2.768,64 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,71% | 4,92% | 4,18% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,00% |
|---|-------|

Invesco Japanese Equity Core E EUR

Codice ISIN: IE00B0H1QB84 - Codice interno: ZBSA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è conseguire un incremento del capitale. Il Fondo intende investire principalmente in azioni di società in Giappone.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.693,45 (-63,07%) | € 3.287,24 (-24,28%) | € 1.913,44 (-18,67%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.353,22 (-16,47%) | € 8.979,89 (-2,65%) | € 11.249,51 (1,48%) |
| Scenario moderato | € 10.661,88 (6,62%) | € 14.619,44 (9,96%) | € 22.403,49 (10,61%) |
| Scenario favorevole | € 13.580,82 (35,81%) | € 23.752,15 (24,14%) | € 44.525,66 (20,52%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 12.135,83 | € 16.217,61 | € 24.643,83 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 821,49 | € 2.686,00 | € 7.496,23 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,21% | 4,74% | 4,06% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,90% | | |

Invesco Pan European High Income A Cap. EUR

Codice ISIN: LU0243957239 - Codice interno: ZHXA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto mira a fornire agli Azionisti una crescita totale sui rendimenti a lungo termine. Il Comparto investirà in un portafoglio attivamente gestito e diversificato che investa principalmente in titoli di debito europei a più elevato rendimento e, in misura minore, in titoli azionari. Almeno il 70% degli attivi totali del Comparto (al netto degli attivi liquidi accessori) saranno investiti in titoli europei. Il Comparto investirà più del 50% del totale dei propri attivi in titoli di debito europei.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.556,56 (-24,43%) | € 7.621,15 (-8,66%) | € 6.713,43 (-6,43%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.559,18 (-4,41%) | € 10.166,67 (0,55%) | € 11.401,68 (2,21%) |
| Scenario moderato | € 10.089,34 (0,89%) | € 11.160,07 (3,73%) | € 13.006,46 (4,48%) |
| Scenario favorevole | € 10.639,87 (6,40%) | € 12.240,15 (6,97%) | € 14.824,50 (6,78%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.484,15 | € 12.485,84 | € 14.307,10 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 787,51 | € 1.675,67 | € 3.448,52 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,88% | 4,95% | 4,18% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,99% | | |

Invesco Pan European Structured Eq. A EUR

Codice ISIN: LU0119750205 - Codice interno: ZBMA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Comparto è la rivalutazione del capitale a lungo termine. Il Comparto investirà almeno due terzi del patrimonio totale del Comparto (senza tener conto delle attività liquide accessorie) in un portafoglio diversificato di titoli di società aventi sede in un paese europeo o che svolgano la loro attività prevalentemente in paesi europei quotate in borse valori europee riconosciute. La selezione dei titoli segue un processo altamente strutturato e chiaramente definito.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.360,13 (-56,40%) | € 4.125,54 (-19,86%) | € 2.678,44 (-15,18%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.709,16 (-12,91%) | € 9.414,64 (-1,50%) | € 11.528,49 (1,79%) |
| Scenario moderato | € 10.472,84 (4,73%) | € 13.595,21 (7,98%) | € 19.372,70 (8,62%) |
| Scenario favorevole | € 12.553,17 (25,53%) | € 19.569,01 (18,27%) | € 32.449,60 (15,85%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.920,65 | € 15.081,41 | € 21.309,97 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 795,73 | € 2.434,01 | € 6.270,39 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,96% | 4,54% | 3,87% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,72% |
|---|-------|

JPM Global Healthcare C Acc EUR

Codice ISIN: LU1048171810 - Codice interno: ZLIA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Mira ad offrire la crescita a lungo termine del capitale investendo soprattutto in società operanti nel settore farmaceutico, biotecnologico, servizi sanitari, tecnologia medica e scienze della vita (Società Healthcare) a livello mondiale. Il comparto investe almeno il 67% degli attivi complessivi del Comparto (esclusi la liquidità e strumenti equivalenti) viene investito in azioni e titoli legati ad azioni di società farmaceutico/sanitarie. Gli emittenti di tali azioni possono avere sede in qualsiasi paese, inclusi i Mercati Emergenti. L'esposizione azionaria può essere realizzata mediante investimento in azioni, ricevute di deposito, warrant e altri diritti di partecipazione. Fermo restando quanto sopra, l'esposizione azionaria può essere ottenuta, in misura limitata, anche mediante investimento in titoli convertibili, titoli indicizzati, certificati di partecipazione e certificati indicizzati ai mercati azionari.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.920,79 (-70,79%) | € 2.813,48 (-27,17%) | € 1.460,00 (-21,38%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.823,69 (-21,76%) | € 6.942,41 (-8,72%) | € 6.744,89 (-4,80%) |
| Scenario moderato | € 10.012,44 (0,12%) | € 11.356,11 (3,23%) | € 13.519,58 (3,84%) |
| Scenario favorevole | € 12.770,41 (27,70%) | € 18.513,39 (16,65%) | € 27.007,71 (13,22%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.396,61 | € 12.597,54 | € 14.871,54 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 790,71 | € 2.182,54 | € 4.773,03 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,91% | 4,64% | 4,00% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,85% |
|---|-------|

JPM Global Income C Cap EUR

Codice ISIN: LU0782316961 - Codice interno: ZJMA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto investirà principalmente in titoli di debito, titoli azionari e Real Estate Investment Trust (REIT). La maggior parte del patrimonio del Comparto (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) sarà investita in titoli di debito. Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi paese, ivi compresi i Mercati Emergenti. Il Comparto può investire anche in altre attività, tra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, titoli convertibili e contratti a termine su valute. Il Comparto può investire in strumenti finanziari derivati al fine di conseguire il proprio obiettivo d'investimento. Tali strumenti potranno essere utilizzati anche con finalità di copertura. Il Comparto mira a conseguire un reddito regolare investendo principalmente in un portafoglio di titoli che generano reddito a livello globale, utilizzando anche strumenti finanziari derivati.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.852,25 (-31,48%) | € 6.502,81 (-10,20%) | € 5.497,88 (-8,19%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.222,63 (-7,77%) | € 9.512,00 (-1,24%) | € 10.114,26 (0,16%) |
| Scenario moderato | € 9.936,26 (-0,64%) | € 11.035,04 (2,49%) | € 12.307,77 (3,01%) |
| Scenario favorevole | € 10.690,96 (6,91%) | € 12.785,02 (6,33%) | € 14.957,21 (5,92%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.309,90 | € 12.241,37 | € 13.538,55 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 760,43 | € 2.001,88 | € 3.581,37 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,60% | 4,36% | 3,83% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,66% |
|---|-------|

JPM Global Macro Balanced A Acc EUR

Codice ISIN: LU0070211940 - Codice interno: ZAKA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Conseguire un accrescimento del capitale superiore a quello del proprio benchmark investendo principalmente in titoli di tutto il mondo e utilizzando strumenti finanziari derivati ove appropriato. Almeno il 67% degli attivi del Comparto (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) sarà investito, direttamente o tramite strumenti finanziari derivati, in titoli di debito emessi o garantiti da governi o dai rispettivi enti pubblici e in titoli azionari, a livello globale. Il Comparto può anche investire in titoli di debito societari. Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi paese, ivi compresi i Mercati Emergenti. Il Gestore degli Investimenti può variare l'asset allocation in funzione delle condizioni di mercato e il Comparto può investire tra il 10 e il 50% del suo patrimonio (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) in titoli azionari e tra il 50 e il 90% del suo patrimonio (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) in titoli di debito, incluse obbligazioni convertibili.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.937,87 (-20,62%) | € 7.723,36 (-8,25%) | € 6.845,87 (-6,12%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.332,22 (-6,68%) | € 9.514,55 (-1,65%) | € 10.032,25 (0,05%) |
| Scenario moderato | € 9.894,32 (-1,06%) | € 10.526,60 (1,73%) | € 11.572,48 (2,46%) |
| Scenario favorevole | € 10.483,44 (4,83%) | € 11.638,73 (5,19%) | € 13.340,50 (4,92%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.262,16 | € 11.777,12 | € 12.729,73 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 756,25 | € 1.525,99 | € 2.936,67 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,56% | 4,70% | 3,94% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,75% |
|---|-------|

JPM Global Macro Opportunities C Acc EUR

Codice ISIN: LU0095623541 - Codice interno: ZLKA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto mira a conseguire una crescita del capitale superiore al suo benchmark monetario, investendo prevalentemente in valori mobiliari su scala globale, utilizzando ove appropriato strumenti finanziari derivati. Il Comparto investirà prevalentemente in azioni, strumenti legati agli indici delle commodity, titoli convertibili, titoli di debito, depositi presso istituti di credito e strumenti del mercato monetario. Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi paese, inclusi i mercati emergenti. Il Comparto può investire in titoli di qualità inferiore a investment grade e privi di rating. Il Comparto adotta un approccio flessibile all'asset allocation e può utilizzare posizioni sia lunghe che corte al fine di variare l'esposizione alle diverse classi di attivo e mercati in base alle condizioni di mercato e alle opportunità disponibili. Le allocazioni possono variare considerevolmente e, di tanto in tanto, l'esposizione ad alcuni mercati, settori e valute può risultare concentrata. Il Comparto può ricorrere a strumenti finanziari derivati per conseguire il proprio obiettivo di investimento. Tali strumenti possono altresì essere utilizzati a fini di copertura. Questi strumenti possono includere, senza limitazioni, futures, opzioni, contratti per differenza, total return swap, derivati OTC selezionati ed altri strumenti finanziari derivati. Il Comparto può inoltre investire in OICVM e altri OIC. Il Comparto può investire in titoli denominati in qualsiasi valuta e l'esposizione valutaria sarà coperta.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.963,22 (-30,37%) | € 6.285,93 (-10,96%) | € 5.247,70 (-8,80%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.453,05 (-5,47%) | € 10.892,60 (2,16%) | € 13.025,59 (3,85%) |
| Scenario moderato | € 10.371,24 (3,71%) | € 13.110,22 (7,00%) | € 16.643,48 (7,55%) |
| Scenario favorevole | € 11.375,19 (13,75%) | € 15.774,55 (12,07%) | € 21.259,80 (11,38%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.805,02 | € 14.543,41 | € 18.307,82 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 790,44 | € 2.360,01 | € 4.798,47 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,90% | 4,52% | 3,96% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,79% |
|---|-------|

JPM Income Opportunity A (perf) Acc EUR Hdg

Codice ISIN: LU0289470113 - Codice interno: ZEIA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto mira ad ottenere un rendimento superiore al benchmark sfruttando le opportunità di investimento, tra l'altro, nei mercati a reddito fisso e valutari, avvalendosi di strategie con strumenti derivati, ove opportuno. Il Comparto investirà la maggior parte delle attività in emittenti di titoli di debito a tasso fisso e variabile dei mercati sviluppati e di quelli emergenti, compresi, ma non solo, i titoli di debito di governi e loro agenzie, enti pubblici statali e provinciali, organismi sovranazionali, società di capitali e banche. Il Comparto coprirà gli investimenti diretti utilizzando strumenti finanziari derivati. Il Comparto potrà utilizzare strumenti finanziari derivati per conseguire gli obiettivi di investimento.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.665,18 (-13,35%) | € 8.530,92 (-5,16%) | € 7.878,14 (-3,90%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.327,64 (-6,72%) | € 9.037,95 (-3,32%) | € 8.698,51 (-2,30%) |
| Scenario moderato | € 9.506,95 (-4,93%) | € 9.340,42 (-2,25%) | € 9.112,68 (-1,54%) |
| Scenario favorevole | € 9.687,52 (-3,12%) | € 9.650,84 (-1,18%) | € 9.544,41 (-0,77%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 10.821,24 | € 10.450,03 | € 10.023,95 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 721,56 | € 1.338,08 | € 2.278,19 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,22% | 4,46% | 3,73% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,55% |
|---|-------|

JPM US Aggregate Bond A Acc EUR Hedged

Codice ISIN: LU0679000579 - Codice interno: ZEUA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Mira ad offrire il rendimento superiore a quello dei mercati obbligazionari USA, investendo soprattutto in titoli di debito USA a tasso fisso e variabile. Il comparto investe almeno il 67% degli attivi complessivi del Comparto (escluso il denaro e strumenti equivalenti) in titoli di debito investment grade emessi o garantiti dal governo degli Stati Uniti o da sue agenzie e da società con sede legale negli Stati Uniti o con la parte preponderante delle proprie attività economiche negli Stati Uniti. Possono essere inclusi i titoli garantiti da ipoteche. Il Comparto può investire in titoli al di sotto dell'investment grade, titoli privi di rating e titoli dei mercati emergenti. Gli strumenti del mercato monetario a breve termine e i depositi presso istituti di credito possono essere detenuti in via residuale. Il Comparto può inoltre investire in OICVM e altri OIC. In ogni caso il Comparto non investe oltre il 25% degli attivi in obbligazioni convertibili o il 10% in titoli azionari e altri diritti di partecipazione.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.418,69 (-15,81%) | € 8.260,96 (-6,17%) | € 7.517,08 (-4,65%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.157,08 (-8,43%) | € 8.713,26 (-4,49%) | € 8.206,96 (-3,24%) |
| Scenario moderato | € 9.472,61 (-5,27%) | € 9.238,64 (-2,61%) | € 8.914,76 (-1,90%) |
| Scenario favorevole | € 9.795,17 (-2,05%) | € 9.791,87 (-0,70%) | € 9.679,81 (-0,54%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|------------|
| Evento assicurato | € 10.782,15 | € 10.336,15 | € 9.806,24 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 715,08 | € 1.311,44 | € 2.203,24 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,15% | 4,41% | 3,68% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,50% |
|---|-------|

Jupiter Dynamic Bond I Acc EUR

Codice ISIN: LU0853555893 - Codice interno: ZLTA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo del Fondo è ottenere un reddito elevato con la prospettiva di una crescita del capitale. Il Fondo investirà principalmente in obbligazioni high yield, obbligazioni di tipo investment grade, titoli di stato, obbligazioni convertibili e obbligazioni di altro tipo. Il Fondo utilizzerà inoltre derivati (strumenti finanziari il cui valore è correlato al prezzo di un investimento sottostante, come ad esempio tassi di interesse, valute, indici) allo scopo di ridurre il rischio o di gestire il Fondo in maniera più efficiente. Qualunque reddito risultante in relazione a questa categoria di azioni verrà accumulato (vale a dire che sarà automaticamente reinvestito e si rifletterà nel prezzo delle azioni). I Gestori del Fondo sono in grado di prendere le proprie decisioni di investimento senza essere vincolati da limiti geografici o di settore, e non seguono alcun parametro di riferimento particolare.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|--|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.251,33 (-17,49%) | € 8.141,34 (-6,62%) | € 7.302,16 (-5,11%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.571,52 (-4,28%) | € 9.908,90 (-0,30%) | € 10.578,97 (0,94%) |
| Scenario moderato | € 9.868,59 (-1,31%) | € 10.446,65 (1,47%) | € 11.399,25 (2,21%) |
| Scenario favorevole | € 10.171,38 (1,71%) | € 11.009,79 (3,26%) | € 12.278,89 (3,48%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.232,87 | € 11.687,67 | € 12.539,17 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 730,74 | € 1.434,99 | € 2.702,51 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,31% | 4,45% | 3,69% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,50% |
|---|-------|

Jupiter Global Absolute Return I Acc EUR

Codice ISIN: LU1388736503 - Codice interno: ZMBA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è di ottenere rendimenti positivi in un periodo consecutivo di 3 anni, indipendentemente dal fatto che il prezzo delle azioni sia aumentato o diminuito. Il capitale investito nel Fondo è a rischio e non è in alcun modo garantito che l'obiettivo di investimento verrà raggiunto in periodi consecutivi di 3 anni né che verrà raggiunto in qualunque altro periodo. Il Fondo può investire a livello globale in: azioni di società; obbligazioni corporate o titoli di stato; depositi in denaro; e derivati - quest'ultimi consentono al Gestore del Fondo di riflettere le oscillazioni nel prezzo di un elemento, per esempio un'azione societaria, senza possederla effettivamente. I derivati possono essere usati allo scopo di trarre beneficio dalla flessione del prezzo di un investimento. Il Gestore del Fondo può utilizzare i derivati per ottenere esposizione a un numero di classi di asset differenti, compresi titoli azionari, indici finanziari, materie prime e tassi di cambio.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 8.388,91 (-16,11%) | € 8.093,59 (-6,81%) | € 7.240,58 (-5,24%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.149,94 (-8,50%) | € 8.668,08 (-4,65%) | € 8.104,17 (-3,44%) |
| Scenario moderato | € 9.443,65 (-5,56%) | € 9.155,16 (-2,90%) | € 8.755,29 (-2,19%) |
| Scenario favorevole | € 9.744,69 (-2,55%) | € 9.667,52 (-1,12%) | € 9.456,69 (-0,93%) |

| Scenari Caso morte | | | |
|--|-------------|-------------|------------|
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 10.749,19 | € 10.242,75 | € 9.630,82 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 713,94 | € 1.302,82 | € 2.170,00 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,14% | 4,40% | 3,68% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,50% |
|---|-------|

Kempen European High Div. I Cap EUR

Codice ISIN: LU0427930275 - Codice interno: ZKQA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo si prefigge di ottenere un risultato strutturale a lungo termine migliore rispetto al benchmark MSCI Europe Index. Il fondo investe preminentemente in azioni di società europee quotate in borsa con un rapporto dividendo-prezzo previsto minimo pari al 2,75% al momento in cui la società viene acquistata per la prima volta. Il portafoglio comprende circa 55 investimenti, aventi pressoché la medesima ponderazione. Il fondo può investire direttamente in azioni, liquidità e depositi. Inoltre, il fondo può investire indirettamente in altri enti di investimento. Il fondo può anche utilizzare tecniche, strutture o strumenti (finanziari) come opzioni, warrant e future a scopi di copertura e per una gestione efficiente del portafoglio.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 3.913,20 (-60,87%) | € 3.601,21 (-22,53%) | € 2.141,61 (-17,52%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.209,78 (-17,90%) | € 7.744,03 (-6,19%) | € 7.992,85 (-2,76%) |
| Scenario moderato | € 10.070,90 (0,71%) | € 11.649,10 (3,89%) | € 14.236,56 (4,51%) |
| Scenario favorevole | € 12.341,87 (23,42%) | € 17.506,28 (15,03%) | € 25.332,86 (12,32%) |

| Scenari Caso morte | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.463,15 | € 12.922,56 | € 15.660,21 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 764,71 | € 2.082,69 | € 4.595,25 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,65% | 4,36% | 3,72% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,56% |
|---|-------|

Kempen Gl. High Dividend I Cap EUR

Codice ISIN: LU0427929855 - Codice interno: ZLFA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo si prefigge di ottenere un risultato strutturale a lungo termine migliore rispetto al benchmark MSCI World Total Return. Il fondo investe preminentemente in azioni di società globale quotate in borsa con un rapporto dividendo-prezzo previsto minimo pari al 3,3% al momento in cui la società viene acquistata per la prima volta. Il portafoglio comprende circa 100 investimenti, aventi pressoché la medesima ponderazione. Il fondo può investire direttamente in azioni, liquidità e depositi. Inoltre, il fondo può investire indirettamente in altri enti di investimento. Il fondo può anche utilizzare tecniche, strutture o strumenti (finanziari) come opzioni, warrant e future a scopi di copertura e per una gestione efficiente del portafoglio.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 4.061,88 (-59,38%) | € 4.031,84 (-20,32%) | € 2.548,68 (-15,71%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.624,73 (-13,75%) | € 8.906,51 (-2,85%) | € 10.222,92 (0,28%) |
| Scenario moderato | € 10.282,27 (2,82%) | € 12.651,64 (6,06%) | € 16.789,50 (6,69%) |
| Scenario favorevole | € 12.239,35 (22,39%) | € 17.943,69 (15,74%) | € 27.531,27 (13,50%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.703,74 | € 14.034,70 | € 18.468,45 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 800,32 | € 2.367,72 | € 5.735,51 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,00% | 4,65% | 3,99% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti 3,83%

Kempen Gl. Property I Cap EUR

Codice ISIN: LU1114193292 - Codice interno: ZLXA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo si prefigge di ottenere un risultato strutturale a lungo termine migliore rispetto al benchmark FTSE EPRA/NAREIT Developed Index. Il fondo investe principalmente in azioni di imprese immobiliari quotate nelle borse di tutto il mondo. Il fondo può investire direttamente in azioni, liquidità e depositi. Esso può inoltre investire indirettamente in altri enti di investimento. Il fondo può inoltre utilizzare strutture, operazioni o strumenti (finanziari) come opzioni, warrant e future a scopi di copertura e per una gestione efficiente del portafoglio.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 4.487,38 (-55,13%) | € 4.386,62 (-18,62%) | € 2.899,77 (-14,34%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.750,99 (-12,49%) | € 9.417,10 (-1,49%) | € 11.410,83 (1,66%) |
| Scenario moderato | € 10.421,67 (4,22%) | € 13.342,76 (7,48%) | € 18.669,72 (8,12%) |
| Scenario favorevole | € 12.382,88 (23,83%) | € 18.861,62 (17,19%) | € 30.476,35 (14,95%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.862,41 | € 14.801,37 | € 20.536,69 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 809,93 | € 2.490,18 | € 6.356,11 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,10% | 4,70% | 4,03% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,87% |
|---|-------|

Legg Mason Brand. Gl. Fix. Inc. Pr EUR Hdg

Codice ISIN: IE00B23Z9533 - Codice interno: ZJOA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo consiste nel conseguire reddito e crescita del proprio valore. Il fondo investe in obbligazioni emesse da vari governi, che abbiano un rating elevato al momento dell'acquisto. Il fondo può investire in obbligazioni emesse in diverse monete e fino al 20% in obbligazioni non rappresentate nel Citigroup World Government Bond Index ma con rating elevato al momento dell'acquisto. Il fondo può investire in derivati (strumenti finanziari il cui valore deriva dal valore di altre attività) allo scopo di facilitare il conseguimento del proprio obiettivo e ridurre il rischio, i costi o generare crescita o reddito aggiuntivo per il fondo stesso.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 7.230,91 (-27,69%) | € 6.820,53 (-9,12%) | € 5.865,41 (-7,34%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.028,71 (-9,71%) | € 8.669,75 (-3,51%) | € 8.571,33 (-2,18%) |
| Scenario moderato | € 9.688,65 (-3,11%) | € 9.980,12 (-0,05%) | € 10.324,37 (0,46%) |
| Scenario favorevole | € 10.388,36 (3,88%) | € 11.479,20 (3,51%) | € 12.425,82 (3,15%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.028,06 | € 11.071,13 | € 11.356,81 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 740,35 | € 1.805,35 | € 2.994,02 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,40% | 4,24% | 3,72% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,56% |
|---|-------|

LO Funds Convertible Bond N EUR

Codice ISIN: LU0209988657 - Codice interno: ZKRA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo è far crescere il capitale nel lungo periodo. Il fondo investe principalmente in obbligazioni che possono essere convertite in azioni e in strumenti associati quali warrant e azioni preferenziali convertibili, denominate di diverse monete, così come in obbligazioni convertibili sintetiche (acquisto separato di obbligazioni e opzioni o di obbligazioni convertibili e opzioni) e strumenti finanziari derivati su obbligazioni convertibili.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.614,32 (-33,86%) | € 7.365,44 (-9,69%) | € 6.320,34 (-7,36%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.292,98 (-7,07%) | € 9.401,35 (-2,04%) | € 9.803,22 (-0,33%) |
| Scenario moderato | € 9.859,85 (-1,40%) | € 10.416,64 (1,37%) | € 11.332,61 (2,11%) |
| Scenario favorevole | € 10.453,92 (4,54%) | € 11.533,44 (4,87%) | € 13.091,34 (4,59%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.222,93 | € 11.654,10 | € 12.465,87 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 766,17 | € 1.552,40 | € 2.975,84 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,66% | 4,80% | 4,05% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 3,86% |

LO Funds Golden Age N EUR Hdg

Codice ISIN: LU0209992170 - Codice interno: ZIBA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo è far crescere il capitale nel lungo periodo. Il fondo investe principalmente in titoli azionari emessi da società di tutto il mondo la cui attività ruota intorno al tema dell'invecchiamento della popolazione (ad es. prodotti e servizi sanitari, alimentazione sana, cosmetici, tempo libero, pianificazione finanziaria ecc.). Il Comparto segue un approccio di investimento attivo con convinzioni forti. Nella selezione dei singoli titoli il Gestore si basa sulla propria analisi finanziaria delle società. Il risultato è un portafoglio costituito da azioni di 40-80 società diverse.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.574,73 (-44,25%) | € 5.296,81 (-14,69%) | € 4.148,36 (-11,81%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.056,71 (-9,43%) | € 10.030,37 (0,08%) | € 11.709,10 (2,28%) |
| Scenario moderato | € 10.392,07 (3,92%) | € 13.192,59 (7,17%) | € 16.819,49 (7,71%) |
| Scenario favorevole | € 11.897,76 (18,98%) | € 17.313,11 (14,71%) | € 24.106,52 (13,39%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.828,72 | € 14.634,78 | € 18.501,44 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 814,90 | € 2.502,83 | € 5.162,03 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,15% | 4,76% | 4,20% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 4,02% |

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo è quello di conseguire un apprezzamento del capitale nel medio-lungo termine applicando la Lyxor Global trend Strategy. La strategia di investimento Lyxor Epsilon Global Trend Fund fornisce esposizione a diverse classi di attività nei mercati globali in base a un processo di investimento basato su di un modello sistematico.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 5.822,61 (-41,77%) | € 5.175,61 (-15,18%) | € 4.016,25 (-12,22%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.962,52 (-10,37%) | € 9.552,48 (-1,14%) | € 10.719,82 (1,00%) |
| Scenario moderato | € 10.245,81 (2,46%) | € 12.478,65 (5,69%) | € 15.263,12 (6,23%) |
| Scenario favorevole | € 11.700,33 (17,00%) | € 16.283,73 (12,96%) | € 21.708,74 (11,71%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.662,24 | € 13.842,79 | € 16.789,43 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 828,83 | € 2.504,28 | € 5.007,35 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,29% | 4,94% | 4,39% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,22% |
|---|-------|

M&G Dynamic Allocation C EUR

Codice ISIN: GB00B56D9Q63 - Codice interno: ZKGA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è fornire rendimenti totali positivi in un periodo di tre anni attraverso un portafoglio di attività globali gestito in modo flessibile. Non si può garantire che il Fondo raggiunga un rendimento positivo in questo o in qualsiasi altro periodo e gli investitori potrebbero non recuperare l'importo iniziale investito. Il gestore del Fondo può detenere un'elevata concentrazione: di attività di qualsiasi tipologia consentita; in qualsiasi valuta; da qualsiasi segmento di mercato; in qualunque parte del mondo. Il Fondo può investire oltre il 35% in titoli emessi o garantiti da uno Stato dello SEE o da altri paesi elencati nel Prospetto informativo del Fondo. Tale esposizione può essere abbinata all'utilizzo di derivati per conseguire l'obiettivo del Fondo. Il Fondo può fare ricorso a strumenti derivati per fini di investimento e di copertura. [Gli strumenti derivati sono strumenti finanziari il cui valore è legato ai futuri movimenti di prezzo attesi di un'attività sottostante.]
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 6.342,35 (-36,58%) | € 5.901,13 (-12,35%) | € 4.813,39 (-9,92%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.122,55 (-8,77%) | € 9.645,37 (-0,90%) | € 10.622,23 (0,87%) |
| Scenario moderato | € 10.114,67 (1,15%) | € 11.853,45 (4,34%) | € 13.950,59 (4,87%) |
| Scenario favorevole | € 11.204,26 (12,04%) | € 14.553,47 (9,84%) | € 18.304,82 (9,02%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.512,98 | € 13.149,25 | € 15.345,65 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 782,75 | € 2.194,94 | € 4.159,86 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,83% | 4,53% | 3,98% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,81% |
|---|-------|

M&G Global Basics A EUR

Codice ISIN: GB0030932676 - Codice interno: ZBUA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Crescita. Almeno il 70% degli investimenti è effettuato in azioni di società che operano in settori di base in qualsiasi parte del mondo, nonché in società che forniscono servizi in tali settori. Per settori di base si intendono quei settori che producono beni essenziali per la sussistenza personale, come ad esempio il settore agricolo e manifatturiero. Il Fondo potrebbe fare uso di derivati [strumenti finanziari il cui valore è legato ai futuri movimenti di prezzo attesi di un'attività sottostante] al fine di proteggere il valore degli attivi del Fondo e/o, nel breve termine, di investire in modo efficiente gli afflussi di liquidità.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 4.634,62 (-53,65%) | € 4.333,34 (-18,87%) | € 2.901,97 (-14,33%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.468,26 (-15,32%) | € 8.072,94 (-5,21%) | € 8.274,20 (-2,34%) |
| Scenario moderato | € 9.971,16 (-0,29%) | € 11.185,70 (2,84%) | € 13.118,62 (3,45%) |
| Scenario favorevole | € 11.719,32 (17,19%) | € 15.470,34 (11,53%) | € 20.761,35 (9,56%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.349,62 | € 12.408,50 | € 14.430,49 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 769,08 | € 2.058,96 | € 4.396,38 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,69% | 4,44% | 3,81% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,65% |
|---|-------|

M&G Global Emerging Market A EUR

Codice ISIN: GB00B3FFXZ60 - Codice interno: ZICA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Reddito e crescita. Almeno il 70% degli investimenti sarà effettuato in azioni di società con sede in paesi emergenti. Secondo il riferimento attuale, per mercati emergenti si intendono quei paesi inclusi nell'indice MSCI Emerging Markets e/o che rientrano nella definizione della Banca Mondiale di economie in via di sviluppo, come di volta in volta aggiornato. Il Fondo può fare ricorso a strumenti derivati per fini di investimento e di copertura. [Gli strumenti derivati sono strumenti finanziari il cui valore è legato ai futuri movimenti di prezzo attesi di un'attività sottostante.]
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.229,63 (-57,70%) | € 3.752,15 (-21,73%) | € 2.325,61 (-16,67%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.875,77 (-21,24%) | € 6.684,52 (-9,58%) | € 6.019,52 (-6,15%) |
| Scenario moderato | € 9.755,16 (-2,45%) | € 10.248,23 (0,61%) | € 11.012,09 (1,21%) |
| Scenario favorevole | € 12.061,87 (20,62%) | € 15.684,32 (11,91%) | € 20.110,18 (9,13%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.103,76 | € 11.368,55 | € 12.113,29 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 767,60 | € 1.956,66 | € 3.861,18 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,68% | 4,49% | 3,88% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,73% |
|---|-------|

M&G Global Floating High Yield CH Cap EUR

Codice ISIN: GB00BMP3SH07 - Codice interno: ZMJA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Generare reddito e crescita del capitale. Almeno il 70% del Fondo è investito in titoli a tasso variabile (FRN) emessi da governi e da società ad alto rendimento di qualsiasi paese del mondo, o in titoli garantiti da attività (ABS). Gli FRN sono titoli i cui pagamenti di interesse, o cedole, vengono periodicamente adeguati in base alle variazioni di un tasso di interesse di riferimento. Le società ad alto rendimento sono così denominate in quanto, di norma, corrispondono tassi di interesse relativamente elevati al fine di remunerare gli investitori per il maggior rischio che non riescano a rimborsare il denaro che hanno preso a prestito. Gli ABS sono investimenti garantiti da attività che generano contanti, quali ipoteche o prestiti. Poiché investe in FRN, il Fondo è ideato per offrire una naturale compensazione all'incremento dei tassi di interesse. L'esposizione del Fondo agli FRN viene acquisita direttamente e tramite l'uso dei derivati assieme ai titoli a reddito fisso.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.858,90 (-21,41%) | € 7.634,48 (-8,60%) | € 6.658,15 (-6,55%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.255,67 (-7,44%) | € 9.052,89 (-3,26%) | € 8.903,99 (-1,92%) |
| Scenario moderato | € 9.622,67 (-3,77%) | € 9.682,31 (-1,07%) | € 9.790,86 (-0,35%) |
| Scenario favorevole | € 9.996,27 (-0,04%) | € 10.347,28 (1,14%) | € 10.757,53 (1,22%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 10.952,95 | € 10.832,53 | € 10.769,95 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 747,81 | € 1.443,19 | € 2.571,50 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,48% | 4,69% | 3,95% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,77% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Generare reddito e crescita del capitale nel lungo periodo (ossia nell'arco di cinque anni o più). Almeno il 70% del Fondo è investito in titoli a reddito fisso emessi da società e governi di qualsiasi paese del mondo, nonché in titoli di debito a tasso variabile (ossia titoli i cui pagamenti degli interessi (rendimento) vengono periodicamente adeguati in funzione dei cambiamenti di un tasso di interesse di riferimento). I derivati possono essere utilizzati per realizzare l'obiettivo d'investimento del Fondo e ridurre il rischio, minimizzare i costi e generare capitale o reddito aggiuntivo. Gli strumenti derivati sono strumenti finanziari il cui valore è legato ai futuri movimenti di prezzo attesi di un'attività sottostante. Il Fondo ha inoltre facoltà di investire in altri fondi, strumenti del mercato monetario (ad esempio titoli di debito che verranno rimborsati al massimo entro un anno), liquidità e altri valori mobiliari (ad esempio, investimenti simili ad azioni e a titoli a reddito fisso).
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 6.516,65 (-34,83%) | € 6.066,55 (-11,75%) | € 5.052,49 (-9,29%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.804,44 (-11,96%) | € 8.240,09 (-4,72%) | € 8.011,21 (-3,12%) |
| Scenario moderato | € 9.684,65 (-3,15%) | € 9.974,77 (-0,06%) | € 10.315,93 (0,45%) |
| Scenario favorevole | € 10.657,17 (6,57%) | € 12.079,52 (4,84%) | € 13.289,09 (4,15%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.023,50 | € 11.065,19 | € 11.347,52 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 733,50 | € 1.774,71 | € 2.935,00 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,33% | 4,18% | 3,66% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,50% | | |

M&G Optimal Income AH EUR

Codice ISIN: GB00B1VMCY93 - Codice interno: ZEVA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Reddito e crescita. Almeno il 50% degli investimenti sarà effettuato in titoli a reddito fisso [investimenti che offrono un determinato livello di reddito o interesse]. Il Fondo può anche investire, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, in: altri Fondi; azioni societarie; liquidità; derivati (che possono essere utilizzati a fini di copertura). Il Fondo può investire oltre il 35% in titoli emessi o garantiti da uno Stato dello SEE o da altri paesi elencati nel Prospetto informativo del Fondo. Tale esposizione può essere abbinata all'utilizzo di derivati per conseguire l'obiettivo del Fondo.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 7.833,51 (-21,66%) | € 7.762,77 (-8,10%) | € 6.901,10 (-5,99%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.422,32 (-5,78%) | € 9.611,93 (-1,31%) | € 10.088,56 (0,15%) |
| Scenario moderato | € 9.842,93 (-1,57%) | € 10.368,63 (1,21%) | € 11.230,49 (1,95%) |
| Scenario favorevole | € 10.284,07 (2,84%) | € 11.186,80 (3,81%) | € 12.503,81 (3,79%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.203,67 | € 11.600,38 | € 12.353,54 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 745,18 | € 1.479,02 | € 2.792,87 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,45% | 4,60% | 3,84% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,66% |
|---|-------|

Man GLG Japan CoreAlpha Equity DH EUR

Codice ISIN: IE00B5648R31 - Codice interno: ZKPA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo persegue guadagni a lungo termine. Il comparto investe principalmente in azioni quotate o negoziate (o relativi strumenti) di emittenti aventi sede, o i cui ricavi sono in misura sostanziale generati, in Giappone. Può anche investire in altre classi di attività, inclusi titoli obbligazionari, monete, depositi e altri fondi nonché in altre regioni. Grazie a un processo di selezione accurato il Fondo detiene un numero relativamente limitato di investimenti. Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati (strumenti i cui prezzi dipendono da una o più attività sottostanti, SFD) per offrire agli investitori un rendimento simile a quello di una categoria di azioni emesse nella sua moneta operativa (JPY).
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 5 di 7, che è un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un moderato rischio di perdita del capitale investito a fronte di possibili rendimenti significativi, detenendo l'investimento per almeno 9 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 1.456,60 (-85,43%) | € 1.876,96 (-28,44%) | € 914,36 (-23,34%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.013,98 (-19,86%) | € 9.522,87 (-0,97%) | € 13.290,96 (3,21%) |
| Scenario moderato | € 11.077,46 (10,77%) | € 19.601,93 (14,41%) | € 34.988,28 (14,93%) |
| Scenario favorevole | € 15.243,24 (52,43%) | € 40.167,51 (32,06%) | € 91.692,56 (27,92%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 12.608,86 | € 21.562,13 | € 38.487,11 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 9 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 864,24 | € 4.455,57 | € 13.477,46 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,64% | 4,78% | 4,24% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,08% |
|---|-------|

MFS Meridian Global Total Return A1 EUR

Codice ISIN: LU0219418836 - Codice interno: ZLUA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo è il rendimento totale espresso in dollari Usa. Il fondo investe in un abbinamento di titoli azionari e strumenti di debito di emittenti con sede in paesi con mercati sviluppati ed emergenti. Storicamente il fondo ha investito all'incirca il 60% delle proprie attività in titoli azionari e il 40% delle proprie attività in strumenti di debito; queste allocazioni tuttavia possono variare in genere tra il 30% e il 75% in titoli azionari e tra il 25% e il 70% in strumenti di debito. Generalmente il fondo concentra i propri investimenti azionari in società di maggiore dimensione che ritiene sottovalutate rispetto al loro valore percepito (società di tipo valore). In genere il fondo concentra i propri investimenti obbligazionari in strumenti di debito societari, statali e garantiti da ipoteca. Il fondo investe sostanzialmente in strumenti di debito con qualità d'investimento.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 5.830,66 (-41,69%) | € 5.205,80 (-15,06%) | € 4.048,11 (-12,12%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.923,98 (-10,76%) | € 9.207,62 (-2,04%) | € 9.968,93 (-0,04%) |
| Scenario moderato | € 10.101,34 (1,01%) | € 11.796,24 (4,22%) | € 13.834,48 (4,75%) |
| Scenario favorevole | € 11.428,88 (14,29%) | € 15.105,81 (10,86%) | € 19.190,31 (9,76%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.497,80 | € 13.085,78 | € 15.217,93 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 901,95 | € 2.812,48 | € 5.561,06 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,02% | 5,72% | 5,18% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 5,01% |
|---|-------|

MSIF Europ. Curr. High Yield Bond Z EUR

Codice ISIN: LU0360481153 - Codice interno: ZKSA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento dello European Currencies High Yield Bond Fund è di offrire un interessante tasso di rendimento, denominato in Euro. Il comparto investirà, su base mondiale, principalmente in Titoli europei a Reddito Fisso con un rating inferiore, o non classificati, emessi da governi, agenzie e società, che offrono un rendimento superiore a quello generalmente disponibile per gli strumenti di debito appartenenti alle quattro classi più alte di S&P o Moody's, denominati in valute europee. I suddetti Investimenti potranno comprendere Titoli a Reddito Fisso emessi da emittenti non europei e simili titoli emessi in mercati emergenti e, nella misura prevista dalla legge applicabile, in titoli rappresentativi, in titoli di partecipazione a finanziamenti e cessioni di crediti, nella misura in cui essi siano cartolarizzati.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 7.603,28 (-23,97%) | € 7.474,20 (-9,25%) | € 6.456,05 (-7,03%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.450,47 (-5,50%) | € 9.867,61 (-0,44%) | € 10.780,32 (1,26%) |
| Scenario moderato | € 10.009,29 (0,09%) | € 10.898,25 (2,91%) | € 12.405,18 (3,66%) |
| Scenario favorevole | € 10.594,91 (5,95%) | € 12.029,44 (6,35%) | € 14.266,53 (6,10%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.393,02 | € 12.192,91 | € 13.645,69 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 759,46 | € 1.560,46 | € 3.098,50 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,59% | 4,69% | 3,92% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,74% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento del Frontier Emerging Markets Equity Fund è l'aumento a lungo termine del valore del capitale, denominato in Dollari Statunitensi. Il comparto investe principalmente in un portafoglio di titoli azionari nei paesi dei mercati emergenti di frontiera. Per "mercati emergenti di frontiera", si intendono quei paesi aventi un mercato emergente al di fuori dei "tradizionali" mercati emergenti, i cui mercati di capitali sono stati o sono tradizionalmente di difficile accesso per gli investitori stranieri o che si trovano nelle prime fasi di sviluppo del mercato di capitali e/o di sviluppo economico. Fra questi paesi sono annoverati l'Argentina, Bahrain, Bangladesh, Bulgaria, Croazia, Estonia, Giordania, Kazakistan, Kenya, Kuwait, Libano, Lituania, Mauritius, Nigeria, Oman, Pakistan, Qatar, Romania, Arabia Saudita, Serbia, Slovenia, Sri Lanka, Tunisia, Ucraina, Emirati Arabi Uniti e Vietnam, a condizione che i mercati di detti paesi siano considerati mercati riconosciuti ("Mercati Riconosciuti") ai sensi dell'Articolo 41 (1) della Legge del 2010.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.078,94 (-49,21%) | € 5.863,89 (-12,49%) | € 4.874,74 (-9,76%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.693,61 (-13,06%) | € 8.358,11 (-4,38%) | € 8.439,62 (-2,39%) |
| Scenario moderato | € 9.884,07 (-1,16%) | € 10.791,77 (1,92%) | € 11.829,66 (2,43%) |
| Scenario favorevole | € 11.207,65 (12,08%) | € 13.896,97 (8,58%) | € 16.537,30 (7,45%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.250,49 | € 11.971,50 | € 13.012,63 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 811,46 | € 2.224,25 | € 4.010,29 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,11% | 4,89% | 4,36% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 4,20% |

MSIF Global Fixed Income Opportunities ZH Cap EUR

Codice ISIN: LU0712124089 - Codice interno: ZKWA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento del Global Fixed Income Opportunities Fund è di offrire un interessante tasso di rendimento totale mediante investimenti in titoli a reddito fisso globali. Il Comparto cercherà di realizzare la politica di investimento mediante l'investimento in classi di attività a reddito fisso così come attraverso la selezione di mercati e titoli. Il Comparto investirà principalmente in titoli globali di emittenti societari, governativi e di entità connesse a governi attraverso una gamma di classi di attività a reddito fisso comprese obbligazioni ad alto rendimento ed investment-grade, titoli rappresentativi di mutui ipotecari, titoli convertibili e valute e, nella misura prevista dalla legge applicabile, in titoli rappresentativi, in titoli di partecipazione a finanziamenti e cessioni di crediti, nella misura in cui essi siano cartolarizzati. Sono considerate obbligazioni ad alto rendimento i Titoli a Reddito Fisso emessi da società classificate con rating inferiori a "BBB-" da S&P, o "Baa" da Moody's.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.341,28 (-16,59%) | € 7.976,31 (-7,26%) | € 7.090,00 (-5,57%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.323,85 (-6,76%) | € 9.252,25 (-2,56%) | € 9.298,35 (-1,21%) |
| Scenario moderato | € 9.689,36 (-3,11%) | € 9.889,64 (-0,37%) | € 10.217,03 (0,36%) |
| Scenario favorevole | € 10.068,91 (0,69%) | € 10.570,63 (1,87%) | € 11.226,16 (1,95%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.028,86 | € 11.064,48 | € 11.238,73 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 736,40 | € 1.419,95 | € 2.560,75 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,36% | 4,56% | 3,81% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,63% |
|---|-------|

MSIF Global Quality ZH Cap EUR

Codice ISIN: LU0955011761 - Codice interno: ZJSA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento del Global Quality Fund è ottenere un interessante tasso di rendimento nel lungo termine, denominato in Dollari statunitensi. Il comparto investe principalmente in titoli azionari di società dei paesi del mondo sviluppati. La strategia prevede l'investimento in un portafoglio concentrato di attività di alta qualità con gestioni forti in grado di sostenere alti rendimenti a cicli incrociati sul capitale. Il Consulente per gli Investimenti ritiene che i rendimenti a lungo termine possono essere più efficacemente ottenuti attraverso la capitalizzazione e la protezione da ribassi e che società di alta qualità possono generare nel lungo termine rendimenti superiori per i relativi detentori. La ricerca di società di alta qualità si concentrerà sull'individuare società con posizioni di mercato dominanti, in grado di replicare beni immateriali. Tali società saranno caratterizzate da flussi di entrate resistenti, potere di fissare i prezzi, e generalmente da capitale basso e da opportunità di crescita organica.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.739,94 (-52,60%) | € 4.732,17 (-17,06%) | € 3.546,37 (-13,77%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.568,04 (-14,32%) | € 8.256,35 (-4,68%) | € 8.427,72 (-2,41%) |
| Scenario moderato | € 9.965,78 (-0,34%) | € 11.162,50 (2,79%) | € 12.556,44 (3,31%) |
| Scenario favorevole | € 11.571,38 (15,71%) | € 15.065,32 (10,79%) | € 18.675,26 (9,33%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.343,50 | € 12.382,77 | € 13.812,08 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 785,49 | € 2.137,55 | € 3.896,61 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,85% | 4,60% | 4,07% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,90% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo ha per obiettivo la crescita a lungo termine del suo investimento. Il fondo investe almeno il 70% delle sue attività in titoli azionari emessi da grandi società che hanno sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività commerciali negli Stati Uniti.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.117,76 (-58,82%) | € 4.463,49 (-18,26%) | € 2.977,70 (-14,05%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.171,78 (-8,28%) | € 11.190,18 (2,85%) | € 15.969,49 (6,03%) |
| Scenario moderato | € 10.840,45 (8,40%) | € 15.617,22 (11,79%) | € 25.575,63 (12,45%) |
| Scenario favorevole | € 12.780,72 (27,81%) | € 21.741,28 (21,43%) | € 40.857,90 (19,24%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 12.339,08 | € 17.324,47 | € 28.133,19 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 840,82 | € 2.904,17 | € 8.668,41 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,41% | 4,87% | 4,18% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,01% | | |

MUZ Global Tactical Credit R Cap EUR Hdg

Codice ISIN: IE00BHLSJ936 - Codice interno: ZKHA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è generare rendimenti interessanti e stabili su base corretta per il rischio in un periodo di tre-cinque anni. Muzinich Global Tactical Credit Fund investe prevalentemente in obbligazioni societarie (titoli che rappresentano un obbligo di rimborsare un debito più gli interessi). Tali obbligazioni possono includere titoli sia ad alto rendimento (con un merito di credito inferiore) che di elevata qualità emessi da società statunitensi, europee e dei mercati emergenti. Il portafoglio è ben diversificato su scala globale e investe almeno in 50 emittenti. Il Gestore degli Investimenti può utilizzare strumenti derivati per coprire gli investimenti nei titoli del Fondo e nei relativi attivi, mercati e valute. I derivati sono strumenti finanziari il cui valore è legato al prezzo di un attivo sottostante.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.852,05 (-11,48%) | € 8.524,71 (-5,18%) | € 7.884,45 (-3,88%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.362,12 (-6,38%) | € 9.174,78 (-2,83%) | € 8.992,09 (-1,76%) |
| Scenario moderato | € 9.571,87 (-4,28%) | € 9.533,00 (-1,58%) | € 9.492,16 (-0,86%) |
| Scenario favorevole | € 9.783,96 (-2,16%) | € 9.902,82 (-0,32%) | € 10.017,63 (0,03%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.895,13 | € 10.665,48 | € 10.441,38 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 752,74 | € 1.449,22 | € 2.555,84 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,53% | 4,75% | 4,02% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti

3,84%

Neptune European Opportunities B Cap EUR

Codice ISIN: GB00B60T5Q99 - Codice interno: ZBKA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo dell'OICR è accrescere il capitale e fornire reddito. Almeno il 70% dell'OICR è investito in titoli a tasso variabile (FRN) emessi da governi e da società ad alto rendimento di qualsiasi paese del mondo, o in titoli garantiti da attività (ABS). I titoli a tasso variabile (FRN) sono obbligazioni (prestiti a governi o società che corrispondono un interesse), i cui pagamenti degli interessi, o cedole, sono variabili. Le società ad alto rendimento corrispondono di norma tassi d'interesse relativamente elevati al fine di remunerare gli investitori per il maggior rischio che non riescano a rimborsare il denaro che hanno preso a prestito. Gli ABS sono obbligazioni garantite da attività che generano flussi di cassa, quali ipoteche o prestiti. Poiché investe in FRN, il l'OICR è ideato per offrire un bilanciamento contro l'incremento dei tassi d'interesse. L'OICR può investire più del 35% in titoli emessi o garantiti da uno Stato membro dello Spazio Economico Europeo o da altri paesi elencati nel Prospetto dell'OICR.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 5 di 7, che è un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un moderato rischio di perdita del capitale investito a fronte di possibili rendimenti significativi, detenendo l'investimento per almeno 9 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.847,21 (-71,53%) | € 2.257,79 (-25,74%) | € 1.196,51 (-21,01%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.928,96 (-20,71%) | € 7.664,45 (-5,18%) | € 8.459,92 (-1,84%) |
| Scenario moderato | € 10.330,15 (3,30%) | € 13.808,09 (6,67%) | € 18.620,34 (7,15%) |
| Scenario favorevole | € 13.385,47 (33,85%) | € 24.741,32 (19,86%) | € 40.761,09 (16,90%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.758,24 | € 15.188,90 | € 20.482,38 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 9 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 807,05 | € 3.147,02 | € 7.191,88 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,07% | 4,47% | 3,96% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti

3,81%

Neptune US Opportunities B Cap EUR

Codice ISIN: GB00B60T5D60 - Codice interno: ZBGA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo dell'OICR è generare reddito e crescita del capitale nel lungo periodo (ossia nell'arco di cinque anni o più). Almeno il 70% del Fondo è investito in titoli a reddito fisso emessi da società e governi di qualsiasi paese del mondo, nonché in titoli di debito a tasso variabile (ossia titoli i cui pagamenti degli interessi (rendimento) vengono periodicamente adeguati in funzione dei cambiamenti di un tasso di interesse di riferimento).
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.604,68 (-63,95%) | € 3.414,53 (-23,56%) | € 1.983,89 (-18,31%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.406,19 (-15,94%) | € 8.945,51 (-2,75%) | € 10.977,88 (1,17%) |
| Scenario moderato | € 10.573,54 (5,74%) | € 14.141,46 (9,05%) | € 20.971,52 (9,70%) |
| Scenario favorevole | € 13.273,09 (32,73%) | € 22.310,75 (22,22%) | € 39.982,68 (18,91%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 12.035,28 | € 15.687,38 | € 23.068,68 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 813,51 | € 2.590,90 | € 6.980,85 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,14% | 4,68% | 4,01% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,85% |
|---|-------|

Nordea European High Yield Bond BI EUR

Codice ISIN: LU0141799097 - Codice interno: ZGOA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto si propone come obiettivo la salvaguardia del capitale investito dagli Azionisti, offrendo nel contempo un rendimento superiore a quello medio vigente sul mercato europeo delle obbligazioni ad alto rendimento. Questo comparto investe almeno 2/3 del suo patrimonio totale (al netto della liquidità) in obbligazioni ad alto rendimento, credit default swap e altri titoli di debito, tra cui i CoCo bond, emessi da o su società che svolgono un'attività economica in Europa e che corrispondono un interesse elevato a fronte di un rischio di credito più alto. Il comparto può investire fino al 10% del patrimonio complessivo (al netto della liquidità) in titoli garantiti da attività (asset backed security), comprese le collateralised loan obligation (CLO) e le collateralised debt obligation (CDO). Il comparto può detenere liquidità in via accessoria.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.234,37 (-27,66%) | € 7.451,12 (-9,34%) | € 6.428,61 (-7,10%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.630,11 (-3,70%) | € 10.312,12 (1,03%) | € 11.658,64 (2,59%) |
| Scenario moderato | € 10.102,82 (1,03%) | € 11.202,71 (3,86%) | € 13.105,70 (4,61%) |
| Scenario favorevole | € 10.586,42 (5,86%) | € 12.156,07 (6,72%) | € 14.715,24 (6,65%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.499,48 | € 12.533,55 | € 14.416,27 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 766,92 | € 1.605,34 | € 3.276,78 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,67% | 4,74% | 3,96% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,78% |
|---|-------|

Nordea Low Duration US High Yield Bond BP EUR

Codice ISIN: LU0602537226 - Codice interno: ZIOA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto punta a preservare il capitale degli Azionisti e a conseguire un incremento del capitale nel lungo periodo investendo prevalentemente in titoli di debito ad alto rendimento (high yield). Il comparto investe almeno 2/3 del suo patrimonio totale (al netto della liquidità) in obbligazioni emesse da società che corrispondono interessi elevati a fronte di un rischio di credito più alto (obbligazioni ad alto rendimento o high yield), aventi sede o che esercitano la parte preponderante della loro attività economica negli Stati Uniti d'America, o denominate in dollari USA. In aggiunta a quanto sopra, il comparto può investire in altri valori mobiliari. Il comparto può investire fino al 10% del suo patrimonio totale (al netto della liquidità) in titoli garantiti da attività (asset-backed securities). Il comparto può detenere liquidità in via accessoria.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.534,22 (-34,66%) | € 5.794,88 (-12,75%) | € 4.731,81 (-10,14%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.663,07 (-13,37%) | € 8.065,21 (-5,23%) | € 7.859,83 (-3,38%) |
| Scenario moderato | € 9.736,16 (-2,64%) | € 10.192,23 (0,48%) | € 10.714,03 (0,99%) |
| Scenario favorevole | € 10.950,77 (9,51%) | € 12.890,32 (6,55%) | € 14.616,17 (5,57%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.082,14 | € 11.306,43 | € 11.785,44 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 743,89 | € 1.843,11 | € 3.107,42 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,44% | 4,26% | 3,74% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 3,58% |

Nordea Multi-Asset Fund BI EUR

Codice ISIN: LU0445386955 - Codice interno: ZMIA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto punta a conseguire un rendimento assoluto interessante assumendo posizioni lunghe o corte su un'ampia gamma di classi di attività quali azioni e strumenti di debito di società attive in vari settori, industrie, regioni e paesi; Indici azionari e obbligazionari; Volatilità degli indici; Valute locali di tutto il mondo; Tassi di interesse, e materie prime o indici di materie prime. Le esposizioni ai titoli oggetto di investimento possono essere assunte tramite: a) investimenti diretti in queste classi di attività, b) l'acquisto di exchange traded fund o altri organismi di investimento collettivo del risparmio o c) l'utilizzo di strumenti finanziari derivati. Fino al 20% del patrimonio netto del comparto può essere investito in titoli garantiti da ipoteche e da attività.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.032,53 (-39,67%) | € 6.301,09 (-10,90%) | € 5.266,28 (-8,75%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.943,22 (-10,57%) | € 8.736,03 (-3,32%) | € 8.857,59 (-1,72%) |
| Scenario moderato | € 9.820,17 (-1,80%) | € 10.528,13 (1,29%) | € 11.335,43 (1,81%) |
| Scenario favorevole | € 10.768,67 (7,69%) | € 12.670,85 (6,10%) | € 14.486,98 (5,44%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.177,76 | € 11.679,04 | € 12.468,97 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 796,47 | € 2.122,75 | € 3.739,45 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,96% | 4,76% | 4,23% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,07% |
|---|-------|

OMGI Global Equity Absolute Return I Acc EUR Hdg

Codice ISIN: IE00BLP5S791 - Codice interno: ZLMA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del comparto è la crescita del capitale, con un attento controllo del rischio. Il Fondo mira inoltre a conseguire un rendimento assoluto (risultato superiore a zero, indipendentemente dalle condizioni di mercato) nell'arco di periodi rinnovabili di 12 mesi. Il Fondo può investire in azioni e titoli analoghi di società quotate o ubicate in qualsiasi parte del mondo. Il Fondo assumerà un'esposizione (ossia deterrà una posizione lunga) agli investimenti da esso preferiti e acquisirà posizioni corte (beneficiando della vendita di un'attività allo scopo di acquistarla successivamente a un prezzo inferiore per assicurarsi un profitto) in investimenti che non predilige. Il Fondo adotterà sempre una posizione strutturalmente neutrale (equilibrando le posizioni lunghe e corte).
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 7.926,28 (-20,74%) | € 7.742,44 (-8,18%) | € 6.793,29 (-6,24%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.520,11 (-4,80%) | € 10.040,65 (0,14%) | € 11.120,10 (1,79%) |
| Scenario moderato | € 10.045,53 (0,46%) | € 11.018,25 (3,29%) | € 12.680,56 (4,04%) |
| Scenario favorevole | € 10.595,59 (5,96%) | € 12.086,06 (6,52%) | € 14.454,05 (6,33%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.434,27 | € 12.327,17 | € 13.948,61 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 776,98 | € 1.629,34 | € 3.297,61 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,77% | 4,86% | 4,09% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,90% |
|---|-------|

Parvest Diversified Dynamic I EUR

Codice ISIN: LU0102035119 - Codice interno: ZJWA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo appartiene alla categoria di fondi di fondi. Il Fondo mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine attuando una strategia di asset allocation flessibile e diversificata tra tutte le tipologie di classi di attività, attraverso investimenti diretti o in fondi. Il target annuale di volatilità è pari al 7,5%.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.393,49 (-36,07%) | € 6.746,65 (-9,37%) | € 5.780,00 (-7,53%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.204,66 (-7,95%) | € 9.532,98 (-1,19%) | € 10.196,75 (0,28%) |
| Scenario moderato | € 9.966,88 (-0,33%) | € 11.170,63 (2,81%) | € 12.573,34 (3,33%) |
| Scenario favorevole | € 10.776,84 (7,77%) | € 13.070,95 (6,92%) | € 15.481,76 (6,44%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.344,75 | € 12.391,78 | € 13.830,68 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 789,57 | € 2.158,86 | € 3.944,66 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,90% | 4,64% | 4,11% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,94% |
|---|-------|

Pictet-Emerging Local Currency Debt-I EUR

Codice ISIN: LU0280437160 - Codice interno: ZCWA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Comparto consiste nel perseguire una crescita del reddito e del capitale. Il comparto investe almeno i due terzi delle sue attività totali o del suo patrimonio complessivo in un portafoglio diversificato di obbligazioni e altri titoli di debito correlati ai paesi emergenti. Gli strumenti finanziari idonei sono prevalentemente obbligazioni, strumenti del mercato monetario e, in misura minore, strumenti derivati. Il Comparto può investire fino al 30% del suo patrimonio netto in obbligazioni o altri titoli di debito denominati in RMB tramite il QFII (Qualified Foreign Institutional Investor) e/o il RQFII (Renmimbi QFII). Gli investimenti in Cina possono essere effettuati, tra l'altro, sul China Interbank Bond Market (CIBM). Il Comparto può anche investire fino al 20% del suo patrimonio in Sukuk al Ijarah e Sukuk al Wakalah, Sukuk Al Mudaraba o qualsiasi altro tipo di titoli a reddito fisso conformi alla Shariah-compliant entro i limiti del regolamento granducale datato 8 febbraio 2008.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.967,66 (-40,32%) | € 5.425,43 (-14,18%) | € 4.286,95 (-11,40%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.080,10 (-19,20%) | € 6.286,03 (-10,96%) | € 5.145,38 (-9,06%) |
| Scenario moderato | € 9.218,72 (-7,81%) | € 8.179,23 (-4,90%) | € 7.288,01 (-4,42%) |
| Scenario favorevole | € 10.507,81 (5,08%) | € 10.632,51 (1,55%) | € 10.313,08 (0,44%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|------------|
| Evento assicurato | € 10.493,17 | € 10.000,00 | € 8.016,82 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 740,97 | € 1.622,63 | € 2.358,52 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,41% | 4,40% | 3,91% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,75% |
|---|-------|

Pictet-Global Emerging Debt-I EUR

Codice ISIN: LU0852478915 - Codice interno: ZGPA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Comparto consiste nel perseguire una crescita del reddito e del capitale. Il comparto investe almeno i due terzi delle sue attività totali o del suo patrimonio complessivo in un portafoglio di obbligazioni e altri titoli di debito emessi o garantiti da governi nazionali o locali di paesi emergenti e/o altri emittenti aventi sede nei mercati emergenti. Gli strumenti finanziari idonei sono prevalentemente obbligazioni, strumenti del mercato monetario e derivati. Il Comparto può investire fino al 30% del suo patrimonio netto in obbligazioni o altri titoli di debito denominati in RMB tramite il QFII (Qualified Foreign Institutional Investor) e/o il RQFII (Renmimbi QFII). Gli investimenti in Cina possono essere effettuati, tra l'altro, sul China Interbank Bond Market (CIBM). Il Comparto può anche investire fino al 20% del suo patrimonio in Sukuk al Ijarah e Sukuk al Wakalah, Sukuk Al Mudaraba o qualsiasi altro tipo di titoli a reddito fisso conformi alla Shariah-compliant entro i limiti del regolamento granducale datato 8 febbraio 2008.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.891,50 (-41,09%) | € 5.146,92 (-15,30%) | € 3.984,38 (-12,32%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.542,06 (-14,58%) | € 7.981,35 (-5,48%) | € 7.869,80 (-3,36%) |
| Scenario moderato | € 9.824,28 (-1,76%) | € 10.557,18 (1,36%) | € 11.393,31 (1,88%) |
| Scenario favorevole | € 11.297,21 (12,97%) | € 13.962,15 (8,70%) | € 16.491,84 (7,41%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.182,44 | € 11.711,27 | € 12.532,64 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 787,74 | € 2.085,22 | € 3.667,94 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,88% | 4,67% | 4,14% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,98% |
|---|-------|

Pictet-Global Megatrend Selection-I EUR

Codice ISIN: LU0386875149 - Codice interno: ZDPA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto si propone di ottenere una crescita del capitale investendo almeno i due terzi delle proprie attività in azioni e titoli simili emessi da società operanti in tutto il mondo. Il Comparto investirà principalmente in titoli che possono trarre vantaggio da megatrend globali, ossia trend di mercato risultanti da cambiamenti sostenibili e secolari di fattori economici e sociali, quali andamento demografico, stile di vita, normative e ambiente. Gli strumenti finanziari privilegiati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa. Il Comparto può servirsi di strumenti finanziari derivati per assicurare una gestione efficiente del portafoglio oppure a fini di copertura. Il Comparto potrà inoltre investire in prodotti strutturati. Il Comparto è gestito attivamente. Il processo di investimento si basa su rigorose analisi e valutazioni dei fondamentali delle società, allo scopo di investire in società che offrono un apprezzamento del capitale. Il Comparto predilige le società che evidenziano le prospettive migliori in termini di benefici derivanti dalla crescita delle macro-tendenze globali.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.102,72 (-58,97%) | € 4.095,54 (-20,00%) | € 2.611,18 (-15,45%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.904,81 (-10,95%) | € 10.208,76 (0,52%) | € 13.497,15 (3,82%) |
| Scenario moderato | € 10.663,13 (6,63%) | € 14.624,93 (9,97%) | € 22.431,23 (10,63%) |
| Scenario favorevole | € 12.741,26 (27,41%) | € 20.906,56 (20,25%) | € 37.199,06 (17,85%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 12.137,26 | € 16.223,70 | € 24.674,35 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 857,62 | € 2.904,90 | € 8.247,70 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,58% | 5,10% | 4,42% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,25% |
|---|-------|

Pictet-Multi Asset Global Opportunities I EUR

Codice ISIN: LU0941348897 - Codice interno: ZJXA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Comparto è consentire agli investitori di sfruttare i trend dei mercati finanziari investendo essenzialmente in un portafoglio diversificato di OIC e/o OICVM che fornisce esposizione a valute estere, strumenti di debito di ogni genere (pubblici o privati), strumenti del mercato monetario, titoli azionari e assimilati, immobili, indici di volatilità e indici delle materie prime. Il Comparto può investire senza restrizioni geografiche o settoriali (compresi i paesi emergenti). Il Comparto può servirsi di strumenti finanziari derivati per assicurare una gestione efficiente del portafoglio oppure a fini di copertura. Il Comparto potrà inoltre investire in prodotti strutturati.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.502,73 (-24,97%) | € 7.430,70 (-9,42%) | € 6.401,02 (-7,17%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.329,52 (-6,70%) | € 9.403,20 (-2,03%) | € 9.715,21 (-0,48%) |
| Scenario moderato | € 9.806,23 (-1,94%) | € 10.250,58 (0,83%) | € 10.975,74 (1,56%) |
| Scenario favorevole | € 10.304,91 (3,05%) | € 11.171,72 (3,76%) | € 12.396,93 (3,65%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.161,90 | € 11.468,30 | € 12.073,31 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 774,49 | € 1.569,41 | € 2.980,53 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,74% | 4,90% | 4,15% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,97% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo intende massimizzare il rendimento totale dell'investimento fornendo un accesso efficiente a un'ampia esposizione al mercato creditizio globale tramite l'investimento in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo è un portafoglio gestito attivamente che mira a raggiungere il proprio obiettivo d'investimento investendo principalmente in un pool diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) societari e dei mercati emergenti emessi da società o governi di tutto il mondo. La duration media del fondo sarà normalmente compresa tra +2 e -2 anni rispetto a quella del parametro di riferimento del fondo (un insieme equamente ponderato degli indici Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit ex-Emerging Markets, BofA Merrill Lynch BB-B Rated Developed Markets High Yield Constrained e JPMorgan EMBI Global (tutti coperti in USD)). La duration misura la sensibilità degli attivi al rischio del tasso d'interesse. Tanto maggiore è la duration, quanto più elevata è la sua sensibilità alle variazioni dei tassi d'interesse.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.533,80 (-24,66%) | € 7.747,13 (-8,16%) | € 6.800,59 (-6,22%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.292,03 (-7,08%) | € 9.235,73 (-2,62%) | € 9.327,38 (-1,15%) |
| Scenario moderato | € 9.723,06 (-2,77%) | € 9.987,23 (-0,04%) | € 10.416,57 (0,68%) |
| Scenario favorevole | € 10.163,83 (1,64%) | € 10.789,01 (2,56%) | € 11.621,23 (2,54%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.067,22 | € 11.173,67 | € 11.458,22 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 739,72 | € 1.436,51 | € 2.616,61 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,40% | 4,58% | 3,83% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,65% | | |

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo cerca di generare con prudenza un rendimento totale derivante dalla combinazione di reddito e incremento del capitale. Può anche adottare misure per proteggersi contro eventi di mercato estremi. Il fondo investe in un'ampia gamma di attività di tutto il mondo. I titoli potranno essere denominati in dollari statunitensi; il fondo potrà tuttavia detenere anche altre monete e titoli denominati in altre monete. Il fondo investirà in azioni di società, titoli a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) emessi da società o governi, fondi di investimento collettivo (che possono essere gestiti da PIMCO o società collegate a PIMCO) e liquidità. Il fondo può anche investire indirettamente in immobili e materie prime (usando derivati - come per esempio futures, opzioni e swap basati su indici - che sono legati all'aumento e al calo di altre attività, fondi negoziati in borsa e fondi di investimento immobiliare). Nella scelta delle attività, il consulente per gli investimenti valuta varie informazioni relative alle economie globali e alle previsioni di crescita di diversi settori industriali e attività.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.989,60 (-40,10%) | € 5.811,12 (-12,69%) | € 4.715,08 (-10,18%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.766,18 (-12,34%) | € 8.152,17 (-4,98%) | € 7.883,06 (-3,34%) |
| Scenario moderato | € 9.680,42 (-3,20%) | € 9.930,31 (-0,17%) | € 10.230,25 (0,33%) |
| Scenario favorevole | € 10.662,54 (6,63%) | € 12.065,22 (4,81%) | € 13.242,22 (4,09%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.018,69 | € 11.015,88 | € 11.253,28 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 762,81 | € 1.900,79 | € 3.173,17 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,63% | 4,47% | 3,95% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,79% |
|---|-------|

PIMCO Global Real Return I Cap EUR Hdg

Codice ISIN: IE0033666466 - Codice interno: ZDGA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo cerca di generare un rendimento reale, conservando e incrementando l'importo originariamente investito. Per rendimento reale positivo si intende un rendimento superiore all'inflazione. Per misurare l'inflazione si usa un indice dei prezzi al consumo, o equivalente, il quale misura le variazioni dei prezzi di beni e servizi acquistati da una famiglia media. Il fondo investe principalmente in titoli a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) emessi da società o governi di paesi sviluppati di tutto il mondo. Tali titoli sono legati a un indice dei prezzi, favorendo la protezione contro l'inflazione. I titoli saranno principalmente denominati in dollari statunitensi, euro e sterline; il fondo potrà tuttavia detenere anche altre monete e titoli denominati in altre monete. Il consulente per gli investimenti sceglierà titoli con date di rimborso diverse in base alle sue previsioni circa le variazioni nei tassi d'interesse e di cambio.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.570,11 (-24,30%) | € 7.018,37 (-8,47%) | € 6.096,43 (-6,83%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.931,64 (-10,68%) | € 8.236,91 (-4,73%) | € 7.810,04 (-3,47%) |
| Scenario moderato | € 9.545,15 (-4,55%) | € 9.406,07 (-1,52%) | € 9.308,68 (-1,02%) |
| Scenario favorevole | € 10.197,48 (1,97%) | € 10.737,68 (1,80%) | € 11.091,29 (1,49%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 10.864,72 | € 10.434,32 | € 10.239,55 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 707,43 | € 1.606,83 | € 2.520,91 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,07% | 3,96% | 3,45% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,29% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo intende mantenere un elevato reddito da dividendi investendo in un'ampia varietà di settori del reddito fisso globali, con l'obiettivo secondario dell'apprezzamento del capitale a lungo termine, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a realizzare questo obiettivo investendo almeno due terzi del suo patrimonio in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) con scadenze variabili. Il fondo cercherà di mantenere un elevato reddito da dividendi investendo in un'ampia varietà di settori del reddito fisso che a giudizio del consulente per gli investimenti generano di norma elevati livelli di reddito. La duration media del portafoglio del fondo sarà normalmente compresa tra 0 e 8 anni, in funzione delle previsioni relative ai tassi d'interesse del consulente per gli investimenti. La duration misura la sensibilità degli attivi al rischio del tasso d'interesse. Tanto maggiore è la duration, quanto più elevata è la sua sensibilità alle variazioni dei tassi d'interesse.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.519,71 (-14,80%) | € 8.147,21 (-6,60%) | € 7.286,70 (-5,14%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.621,40 (-3,79%) | € 10.104,78 (0,35%) | € 11.068,75 (1,71%) |
| Scenario moderato | € 9.942,13 (-0,58%) | € 10.754,92 (2,46%) | € 12.123,14 (3,26%) |
| Scenario favorevole | € 10.385,49 (3,85%) | € 11.571,61 (4,99%) | € 13.422,64 (5,03%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.316,58 | € 12.032,56 | € 13.335,45 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 740,82 | € 1.492,83 | € 2.911,89 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,41% | 4,54% | 3,77% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 3,59% |

PIMCO Total Return Bond I Cap EUR Hdg

Codice ISIN: IE0033989843 - Codice interno: ZCXA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo cerca di generare con prudenza un rendimento totale derivante dalla combinazione di reddito e incremento del capitale. Il fondo investe in un'ampia gamma di titoli a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) emessi da società o governi di tutto il mondo. I titoli saranno principalmente denominati in dollari statunitensi; il fondo potrà tuttavia detenere anche altre monete e titoli denominati in altre monete. Il consulente per gli investimenti sceglierà titoli con date di rimborso diverse in base alle sue previsioni circa le variazioni nei tassi d'interesse e di cambio. Il fondo può investire nei mercati emergenti, cioè quelle economie che - in termini di investimento - sono ancora in via di sviluppo.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.964,81 (-20,35%) | € 7.981,18 (-7,24%) | € 7.096,91 (-5,56%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.110,43 (-8,90%) | € 8.659,47 (-4,68%) | € 8.165,91 (-3,32%) |
| Scenario moderato | € 9.492,53 (-5,07%) | € 9.297,08 (-2,40%) | € 9.028,36 (-1,69%) |
| Scenario favorevole | € 9.886,82 (-1,13%) | € 9.977,74 (-0,07%) | € 9.978,01 (-0,04%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.804,83 | € 10.401,53 | € 9.931,20 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 704,80 | € 1.283,02 | € 2.152,97 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,05% | 4,30% | 3,57% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,39% |
|---|-------|

Pion. F. European Eq. Target Inc. E Cap EUR

Codice ISIN: LU0711131754 - Codice interno: ZJZA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto mira a generare reddito e, secondariamente, ad aumentare il valore degli investimenti nel medio-lungo termine. Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di titoli di società ubicate o che operano principalmente in Europa. Il Comparto investe almeno il 75% delle sue attività in titoli azionari emessi da società la cui sede è ubicata nell'UE. Il Comparto può investire inoltre fino al 20% in obbligazioni. Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre i rischi, per una gestione efficiente del portafoglio o come esposizione ad attività, mercati o flussi di reddito. In particolare, il Comparto utilizza opzioni per generare reddito aggiuntivo. Processo di investimento: il Gestore utilizza sia dati di mercato generali che analisi fondamentali di singoli emittenti per individuare i titoli azionari che offrono prospettive di dividendi sopra la media e promettono di aumentare di valore nel corso del tempo.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|--|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.315,87 (-56,84%) | € 4.050,73 (-20,22%) | € 2.608,76 (-15,46%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.443,57 (-15,56%) | € 8.291,66 (-4,58%) | € 8.927,07 (-1,41%) |
| Scenario moderato | € 10.134,45 (1,34%) | € 11.936,71 (4,53%) | € 14.940,18 (5,15%) |
| Scenario favorevole | € 12.141,80 (21,42%) | € 17.152,85 (14,44%) | € 24.958,09 (12,11%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.535,49 | € 13.241,61 | € 16.434,20 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 775,90 | € 2.167,24 | € 4.921,25 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,76% | 4,45% | 3,81% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,66% |
|---|-------|

R Alizés C Cap EUR

Codice ISIN: FR0011276567 - Codice interno: ZKJA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'OICR ha come obiettivo quello di ottenere crescita del capitale, con un attento controllo del rischio. Inoltre l'OICR cerca di ottenere rendimenti assoluti con bassa correlazione con i mercati azionari e obbligazionari. L'OICR mira inoltre a conseguire un rendimento assoluto (risultato superiore a zero, indipendentemente dalle condizioni di mercato) nell'arco di periodi rinnovabili di 12 mesi. L'OICR può investire in azioni e titoli analoghi di società quotate o ubicate in qualsiasi parte del mondo. L'OICR assumerà un'esposizione (ossia deterrà una posizione lunga) agli investimenti da esso preferiti e acquisirà posizioni corte (beneficiando della vendita di un'attività allo scopo di acquistarla successivamente a un prezzo inferiore per assicurarsi un profitto) in investimenti che non predilige. L'OICR adotterà sempre una posizione strutturalmente neutrale (equilibrando le posizioni lunghe e corte).
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.300,08 (-37,00%) | € 6.258,45 (-11,06%) | € 5.247,21 (-8,80%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.156,93 (-8,43%) | € 9.337,38 (-1,70%) | € 9.833,04 (-0,24%) |
| Scenario moderato | € 9.916,63 (-0,83%) | € 10.943,34 (2,28%) | € 12.127,09 (2,79%) |
| Scenario favorevole | € 10.720,07 (7,20%) | € 12.802,47 (6,37%) | € 14.929,49 (5,89%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.287,55 | € 12.139,64 | € 13.339,80 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 735,90 | € 1.874,13 | € 3.295,28 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,36% | 4,12% | 3,59% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,43% |
|---|-------|

R Club C Cap EUR

Codice ISIN: FR0010541557 - Codice interno: ZDNA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** OICVM classificato nella categoria «diversificato», il FCI si propone come obiettivo di gestione di ottenere, su un orizzonte d'investimento raccomandato di almeno 5 anni, un rendimento superiore a quello dell'indice di riferimento seguente: 40% Euro EMTS Global + 30% Euro Stoxx ® DR + 20% MSCI Daily TR Net World Ex EMU (convertito in €) + 10% EONIA Capitalizzato. La strategia d'investimento è una gestione basata su convinzioni con un'allocazione discrezionale fra le diverse categorie di attivi e aree geografiche, che può condurre a scostamenti importanti rispetto all'indice di riferimento. Il FCI, prevalentemente investito in linee dirette, cerca di sfruttare le opportunità a livello sia di azioni che di prodotti di tasso. Le scelte di gestione derivano da un confronto tra la visione macroeconomica e l'analisi finanziaria dei titoli. Il FCI potrà essere investito: fra lo 0 e il 100% in prodotti azionari di qualsiasi area geografica, di qualsiasi settore industriale e di qualsiasi dimensione in termini di capitalizzazione di borsa, con un massimo del 20% in società a bassa capitalizzazione e con un massimo del 20% in prodotti azionari di paesi fuori dall'OCSE; e fra lo 0 e il 100% dell'attivo netto in prodotti di tasso (debito pubblico/debito privato) di qualsiasi durata, in qualsiasi valuta e con qualsiasi rating creditizio.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.647,60 (-63,52%) | € 3.847,53 (-21,24%) | € 2.406,00 (-16,31%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.660,01 (-13,40%) | € 9.179,48 (-2,12%) | € 10.943,08 (1,13%) |
| Scenario moderato | € 10.403,10 (4,03%) | € 13.224,24 (7,24%) | € 18.324,32 (7,86%) |
| Scenario favorevole | € 12.444,01 (24,44%) | € 18.970,36 (17,36%) | € 30.554,05 (14,98%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.841,28 | € 14.669,89 | € 20.156,75 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 798,16 | € 2.410,93 | € 6.065,93 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,98% | 4,59% | 3,93% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,77% |
|---|-------|

R Conviction Euro C Cap EUR

Codice ISIN: FR0010187898 - Codice interno: ZIGA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** OICVM classificato nella categoria «azioni dei paesi dell'area dell'euro», il FCI si propone come obiettivo di gestione su una durata d'investimento consigliata superiore a 5 anni di ottenere un rendimento superiore a quello dell'indice Euro Stoxx ® DR (con reinvestimento dei dividendi). La strategia d'investimento consiste nel selezionare valori che offrono un potenziale apprezzamento superiore all'indice di riferimento. Le scelte dei titoli derivano da un'analisi fondamentale sulla redditività delle società, dalla valorizzazione di mercato e dall'analisi del contesto economico. L'attuazione di questa gestione di convinzione può condurre a scostamenti importanti rispetto all'indicatore. Il FCI investe fra il 75% e il 100% del suo attivo in uno o più mercati di azioni appartenenti a ogni settore industriale e di ogni dimensione in termini di capitalizzazione di borsa (fino al 50% massimo in società a bassa capitalizzazione), emesse in uno o più paesi dell'area dell'euro e, eventualmente, di paesi dell'area Europa Orientale o entro il limite del 10% massimo. Il FCI investe inoltre fra lo 0 e il 25% del suo attivo in prodotti di tasso o convertibili (area dell'euro) con qualsiasi rating creditizio, di emittenti privati o pubblici.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 5 di 7, che è un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un moderato rischio di perdita del capitale investito a fronte di possibili rendimenti significativi, detenendo l'investimento per almeno 9 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.999,86 (-80,00%) | € 1.976,76 (-27,69%) | € 988,40 (-22,67%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.879,10 (-21,21%) | € 7.783,50 (-4,89%) | € 8.850,63 (-1,35%) |
| Scenario moderato | € 10.444,80 (4,45%) | € 14.573,97 (7,82%) | € 20.512,60 (8,31%) |
| Scenario favorevole | € 13.757,23 (37,57%) | € 27.113,66 (22,08%) | € 47.236,18 (18,83%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.888,74 | € 16.031,37 | € 22.563,85 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 9 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 807,44 | € 3.254,23 | € 7.734,65 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,07% | 4,44% | 3,92% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,77% |
|---|-------|

R Euro Credit C Cap EUR

Codice ISIN: FR0007008750 - Codice interno: ZDFA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** OICVM classificato nella categoria «obbligazioni e altri titoli di credito denominati in euro», il FCI si propone come obiettivo di gestione su una durata d'investimento consigliata di almeno 3 anni di ottenere un rendimento superiore a quello dell'indice di riferimento Markit iBoxx TM € Corporates, con reinvestimento dei redditi. La strategia di portafoglio si basa sulla ricerca di fonti di valore aggiunto sull'insieme degli strumenti della gestione dei prodotti di tasso. Le strategie attuate si basano sul posizionamento in termini di sensibilità sulla curva dei tassi e sull'allocazione fra i diversi emittenti. Queste strategie vengono definite seguendo un'allocazione geografica e settoriale, la selezione degli emittenti e delle emissioni. Le decisioni di allocazione vengono assunte in funzione della comprensione dei fenomeni macroeconomici, ai quali si aggiunge un'analisi accurata delle problematiche settoriali e microeconomiche. Il FCI è investito in obbligazioni, titoli di credito negoziabili, a tasso fisso, variabile o rivedibile, in titoli azionari, in obbligazioni indicizzate, con rating creditizio elevato (equivalente a «Investment grade») e in obbligazioni convertibili (fino al 10% massimo).
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 8.444,09 (-15,56%) | € 8.313,40 (-5,97%) | € 7.565,38 (-4,54%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.590,92 (-4,09%) | € 9.893,68 (-0,36%) | € 10.481,83 (0,79%) |
| Scenario moderato | € 9.830,34 (-1,70%) | € 10.323,09 (1,07%) | € 11.129,42 (1,80%) |
| Scenario favorevole | € 10.068,16 (0,68%) | € 10.763,03 (2,48%) | € 11.808,13 (2,81%) |

| Scenari Caso morte | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.189,34 | € 11.549,42 | € 12.242,36 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 718,12 | € 1.385,41 | € 2.562,66 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,18% | 4,33% | 3,58% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,39% |
|---|-------|

R Valor F Cap EUR

Codice ISIN: FR0011261197 - Codice interno: ZIHA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** OICVM classificato nella categoria «obbligazioni e altri titoli di credito denominati in euro», il FCI si propone come obiettivo di gestione su una durata d'investimento consigliata di almeno 3 anni di ottenere un rendimento superiore a quello dell'indice di riferimento Markit iBoxx™ € Corporates, con reinvestimento dei redditi. La strategia di portafoglio si basa sulla ricerca di fonti di valore aggiunto sull'insieme degli strumenti della gestione dei prodotti di tasso. Le strategie attuate si basano sul posizionamento in termini di sensibilità sulla curva dei tassi e sull'allocazione fra i diversi emittenti. Queste strategie vengono definite seguendo un'allocazione geografica e settoriale, la selezione degli emittenti e delle emissioni. Le decisioni di allocazione vengono assunte in funzione della comprensione dei fenomeni macroeconomici, ai quali si aggiunge un'analisi accurata delle problematiche settoriali e microeconomiche. Il FCI è investito in obbligazioni, titoli di credito negoziabili, a tasso fisso, variabile o rivedibile, in titoli azionari, in obbligazioni indicizzate, con rating creditizio elevato (equivalente a «Investment grade») e in obbligazioni convertibili (fino al 10% massimo).
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 3.917,92 (-60,82%) | € 4.115,31 (-19,91%) | € 2.677,06 (-15,19%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.894,73 (-11,05%) | € 10.307,06 (0,76%) | € 13.870,26 (4,17%) |
| Scenario moderato | € 10.725,68 (7,26%) | € 14.978,42 (10,63%) | € 23.525,23 (11,29%) |
| Scenario favorevole | € 12.912,68 (29,13%) | € 21.731,87 (21,42%) | € 39.836,63 (18,86%) |

| Scenari Caso morte | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 12.208,45 | € 16.615,84 | € 25.877,75 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 846,76 | € 2.876,97 | € 8.309,08 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,47% | 4,97% | 4,29% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,13% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di SEB Asset Selection Fund è di conseguire una crescita del capitale nel lungo periodo in termini assoluti. Di conseguenza il fondo non ha alcun parametro di riferimento. Il fondo acquisisce posizioni a livello internazionale su una o più delle seguenti categorie di attivo: azioni, valute, obbligazioni e indici di materie prime. L'obiettivo di performance è rappresentato dal tasso di rendimento privo di rischio più il 5% annuo, calcolato in media su un periodo di 3-5 anni. In genere, il gestore investe la liquidità in obbligazioni a breve scadenza emesse da Stati o imprese con l'obiettivo di ottenere il tasso di rendimento privo di rischio. Inoltre, al fine di ottenere un rendimento maggiore, il gestore investe in strumenti derivati (soprattutto contratti future e a termine) su indici oppure in singoli strumenti sui mercati azionari, obbligazionari, valutari e delle materie prime.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 6.402,23 (-35,98%) | € 5.951,50 (-12,17%) | € 4.869,78 (-9,77%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.759,70 (-12,40%) | € 8.359,21 (-4,38%) | € 8.336,74 (-2,57%) |
| Scenario moderato | € 9.805,89 (-1,94%) | € 10.471,01 (1,16%) | € 11.229,11 (1,67%) |
| Scenario favorevole | € 10.966,91 (9,67%) | € 13.104,25 (6,99%) | € 15.111,04 (6,08%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.161,50 | € 11.615,69 | € 12.352,02 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 791,48 | € 2.093,00 | € 3.666,51 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,91% | 4,71% | 4,19% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 4,02% |

SEB Asset Selection Opportunistic C EUR

Codice ISIN: LU0425994844 - Codice interno: ZLJA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo dell'OICR è di generare reddito e, secondariamente, ad aumentare il valore degli investimenti nel medio-lungo termine. L'OICR investe principalmente in un'ampia gamma di titoli di società ubicate o che operano principalmente in Europa. L'OICR investe almeno il 75% delle sue attività in titoli azionari emessi da società la cui sede è ubicata nell'UE. L'OICR può investire inoltre fino al 20% in obbligazioni.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 4.413,63 (-55,86%) | € 3.949,83 (-20,72%) | € 2.469,76 (-16,04%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.147,26 (-18,53%) | € 7.740,99 (-6,20%) | € 8.127,59 (-2,56%) |
| Scenario moderato | € 10.148,26 (1,48%) | € 11.999,67 (4,66%) | € 15.101,50 (5,29%) |
| Scenario favorevole | € 12.615,12 (26,15%) | € 18.563,58 (16,73%) | € 28.002,54 (13,74%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.551,21 | € 13.311,46 | € 16.611,65 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 855,14 | € 2.588,89 | € 6.146,92 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,55% | 5,24% | 4,59% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,44% |
|---|-------|

SEB East Europe ex-Russia C EUR

Codice ISIN: LU0070133888 - Codice interno: ZDJA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- Obiettivi:** L'OICR si propone come obiettivo di gestione di ottenere, sulla durata di investimento consigliata (superiore a tre anni), un rendimento superiore a quello dell'indice di riferimento (10% MSCI Daily TR Net Emu LC + 10% MSCI Daily TR Net World ex EMU + 20% EONIA + 60% Barclays Euro Aggregate). La strategia d'investimento dell'OICR è una gestione basata su convinzioni e poggiate su un'allocazione discrezionale fra le diverse categorie di attivi e aree geografiche, che può condurre a scostamenti importanti rispetto all'indice di riferimento. L'OICR, prevalentemente investito in linee dirette, cerca di sfruttare le opportunità a livello sia di azioni che di prodotti di tasso, nonché di prodotti monetari. La scelta dei titoli della quota azionaria è il risultato di un confronto tra la visione macroeconomica e l'analisi finanziaria dei titoli. La gestione cerca di sfruttare al meglio le movimentazioni dei titoli. I titoli della quota obbligazionaria vengono selezionati in funzione della loro sensibilità, al fine di definire un'allocazione geografica, al termine di un'analisi sia quantitativa che qualitativa. L'OICR potrà essere investito: (i) tra il 70% e il 100% in prodotti di tasso, fissi o variabili, in obbligazioni convertibili entro il limite massimo del 10% del patrimonio netto, e con un minimo del 50% della quota obbligazionaria in prodotti obbligazionari con rating creditizio equivalente a «Investment grade» (ossia fino a BBB- per Standard & Poors e Fitch e fino a Baa3 per Moody's); gli investimenti in titoli privi di rating potranno rappresentare fino al 50% della quota obbligazionaria del fondo; (ii) tra lo 0% e il 30% in azioni di qualsiasi area geografica e con qualsiasi volume di capitalizzazione; (iii) fino ad un massimo del 10% in OICVM di diritto francese o estero armonizzati e/o OICVM non armonizzati. L'OICR può altresì investire in strumenti finanziari a termine negoziati su mercati regolamentati francesi ed esteri o over-the-counter. A tal fine, effettua una copertura e/o l'esposizione del portafoglio su settori di attività, aree geografiche, valute, tassi, azioni, titoli e valori equivalenti, indici. La sovraesposizione attraverso strumenti finanziari derivati non sarà complessivamente superiore al 100% del patrimonio netto. L'esposizione del portafoglio al mercato azionario, compresa l'esposizione indotta dall'impiego degli strumenti finanziari a termine non sarà superiore al 30%. L'esposizione del portafoglio al mercato obbligazionario, compresa l'esposizione indotta dall'impiego degli strumenti finanziari a termine, consentirà di mantenere la sensibilità del portafoglio entro una forbice compresa fra 0 e 9. L'esposizione del portafoglio al rischio di cambio, compresa l'esposizione indotta dall'impiego degli strumenti finanziari a termine non sarà superiore al 25%.
- Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenari Caso vita | | | |
| Scenario di stress | € 4.141,08 (-58,59%) | € 4.350,92 (-18,78%) | € 2.892,37 (-14,36%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.132,35 (-18,68%) | € 7.235,84 (-7,77%) | € 6.854,28 (-4,61%) |
| Scenario moderato | € 9.832,67 (-1,67%) | € 10.564,09 (1,38%) | € 11.698,26 (1,98%) |
| Scenario favorevole | € 11.850,79 (18,51%) | € 15.374,32 (11,35%) | € 19.902,22 (8,98%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.191,99 | € 11.718,93 | € 12.868,09 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 825,40 | € 2.264,40 | € 4.726,72 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,25% | 5,04% | 4,42% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,27% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di gestione dell'OICR è di conseguire una performance superiore a quella del benchmark di riferimento, così composto: 30% Euro Stoxx ® DR , 20% MSCI Daily TR Net World Ex EMU (convertito in €), 10% EONIA Capitalizzato. L'OICR potrà investire fra lo 0 e il 100% in prodotti azionari di qualsiasi area geografica, di qualsiasi settore industriale e di qualsiasi dimensione in termini di capitalizzazione di borsa, con un massimo del 20% in società a bassa capitalizzazione e con un massimo del 20% in prodotti azionari di paesi fuori dall'OCSE e fra lo 0 e il 100% dell'attivo netto in prodotti di tasso (debito pubblico/debito privato) di qualsiasi durata, in qualsiasi valuta e con qualsiasi rating creditizio, di cui un massimo del 20% potrà essere costituito da obbligazioni speculative (cosiddette high yield). L'OICR potrà essere esposto fino al 20% massimo alle obbligazioni convertibili. L'OICR potrà inoltre investire su strumenti finanziari a termine negoziati, su mercati egolamentati francesi ed esteri o over-the-counter, entro il limite del 100% del suo attivo. A tal fine, effettua una copertura e/o l'esposizione del portafoglio su settori di attività, aree geografiche, valute, tassi, azioni, titoli e valori equivalenti, indici. L'esposizione consolidata del portafoglio al mercato azionario e al mercato valutario (via titoli, OICVM, operazioni di mercato a termine) non sarà superiore al 100% per ciascuno di questi rischi.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.583,09 (-74,17%) | € 2.919,54 (-26,49%) | € 1.553,46 (-20,77%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.838,31 (-21,62%) | € 6.707,80 (-9,50%) | € 6.140,78 (-5,91%) |
| Scenario moderato | € 9.845,32 (-1,55%) | € 10.531,33 (1,30%) | € 11.595,82 (1,87%) |
| Scenario favorevole | € 12.216,19 (22,16%) | € 16.333,69 (13,05%) | € 21.631,03 (10,12%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.206,39 | € 11.682,60 | € 12.755,40 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 842,25 | € 2.334,70 | € 4.880,71 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,42% | 5,20% | 4,57% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,42% |
|---|-------|

SEB Global C EUR

Codice ISIN: LU0957649758 - Codice interno: ZIMA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di SEB Global Fund è di conseguire una crescita del capitale nel lungo periodo a un livello di rischio ben bilanciato. Operiamo decisioni di investimento attivo sulla base di analisi e selezione, per investire a livello globale in società di una serie di paesi e settori, ad eccezione dei mercati emergenti. Ci avvaliamo di un processo di investimento obiettivo e disciplinato per identificare ciò che noi consideriamo società di alta qualità valutate positivamente e caratterizzate da prezzi azionari stabili. Ciò conferisce al fondo un carattere difensivo. Di conseguenza, è più probabile che il fondo possa realizzare una performance superiore al parametro di riferimento in mercati tendenti dolcemente al rialzo o al ribasso rispetto ai mercati in rapida ascesa. La diversificazione e la consapevolezza del rischio sono elementi importanti per sviluppare un portafoglio. Confrontiamo il rendimento del fondo con MSCI World Net Return Index, un indice azionario globale a reinvestimento.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 3.415,97 (-65,84%) | € 4.140,62 (-19,78%) | € 2.683,06 (-15,16%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.564,36 (-14,36%) | € 8.665,23 (-3,52%) | € 9.678,77 (-0,41%) |
| Scenario moderato | € 10.222,02 (2,22%) | € 12.325,47 (5,37%) | € 15.918,46 (5,98%) |
| Scenario favorevole | € 12.146,83 (21,47%) | € 17.454,64 (14,94%) | € 26.065,50 (12,72%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.635,16 | € 13.672,87 | € 17.510,30 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 830,10 | € 2.491,47 | € 5.984,81 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,30% | 4,96% | 4,31% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,16% |
|---|-------|

SEB Nordic C EUR

Codice ISIN: LU0030165871 - Codice interno: ZGRA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- Obiettivi:** L'obiettivo di SEB Nordic Fund è di conseguire una crescita del capitale nel lungo periodo a un livello di rischio ben bilanciato. Operiamo decisioni di investimento attivo sulla base di analisi e selezione. Ci concentriamo su medie e grandi imprese nella regione nordica. Il portafoglio del fondo si compone in genere di 40-70 partecipazioni, anche se tale dato può variare in certa misura. Conferiamo grande importanza alla nostra analisi fondamentale che si concentra su singole società anziché sulla macroeconomia. Di conseguenza, il nostro regolare contatto con le società in cui investiamo è una parte essenziale del nostro processo di investimento. Quando analizziamo le società, cerchiamo qualità, per esempio una forte posizione di mercato, buone finanze e una comprovata capacità di generare una crescita redditizia. La strategia d'investimento è comunque diversificata e quindi non limitata a un settore specifico. Almeno il 75 per cento del patrimonio del fondo è investito in azioni o strumenti legati ad azioni emessi da società dello Spazio economico europeo, con particolare attenzione alla regione nordica. Confrontiamo il rendimento del fondo con VINX Benchmark Cap Net Return Index, un indice che comprende azioni di società nordiche.
- Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 3.561,64 (-64,38%) | € 3.658,47 (-22,23%) | € 2.196,82 (-17,26%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.656,92 (-13,43%) | € 9.584,97 (-1,05%) | € 12.250,77 (2,57%) |
| Scenario moderato | € 10.633,01 (6,33%) | € 14.438,74 (9,62%) | € 21.852,82 (10,27%) |
| Scenario favorevole | € 13.010,84 (30,11%) | € 21.668,27 (21,33%) | € 38.833,61 (18,48%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 12.102,97 | € 16.017,16 | € 24.038,10 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 908,59 | € 3.192,49 | € 9.166,94 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,09% | 5,61% | 4,94% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,77% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'OICR mira ad ottenere una crescita del capitale a lungo termine. L'OICR investe in attività a reddito fisso o convertibili e anche in azioni e fondi azionari, in base alla opportunità di mercato. L'OICR può investire fino al 10% in altri fondi comuni di investimento, in misura non superiore al 10%, in partecipazioni di aziende o di fondi. Inoltre l'OICR può investire dallo 0% al 100% in prodotti a reddito fisso investment grade e non investment grade sovranazionali, includendo fino al 20% obbligazioni ad alto rendimento e fino al 10% in strumenti privi di rating; dallo 0% al 100% in azioni di tutte le capitalizzazioni di mercato e fino al 10% in altri fondi comuni di investimento. L'OICR può anche investire in strumenti forward scambiati in Francia e in altri mercati stranieri over the counter.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 5 di 7, che è un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un moderato rischio di perdita del capitale investito a fronte di possibili rendimenti significativi, detenendo l'investimento per almeno 9 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 451,25 (-95,49%) | € 1.476,65 (-31,79%) | € 641,11 (-26,31%) |
| Scenario sfavorevole | € 6.495,71 (-35,04%) | € 3.714,93 (-17,97%) | € 2.545,84 (-14,10%) |
| Scenario moderato | € 9.349,12 (-6,51%) | € 8.385,72 (-3,46%) | € 7.586,43 (-3,02%) |
| Scenario favorevole | € 13.385,10 (33,85%) | € 18.829,43 (13,49%) | € 22.487,92 (9,42%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 10.641,59 | € 10.000,00 | € 8.345,07 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 9 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 803,05 | € 2.288,44 | € 3.636,58 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,03% | 4,77% | 4,31% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,18% |
|---|-------|

Sella MGMT Equity Euro Strategy R EUR

Codice ISIN: LU0216869056 - Codice interno: ZGTA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivi d'investimento: ottenere un tasso competitivo di rendimento totale, sovraperformando l'indice di riferimento successivamente indicato. Investe principalmente in titoli azionari di società quotate in borse valori dell'eurozona o negoziati in mercati regolamentati dell'eurozona. Questi tipi di investimenti possono essere effettuati mediante quote di OICVM e/o OIC. L'investimento in ciascun OICVM o OIC non supererà il 10% degli attivi. Investe secondariamente in titoli azionari, titoli di debito trasferibili, strumenti del mercato monetario, carte commerciali, depositi vincolati, obbligazioni convertibili con un rating minimo a lungo termine pari a A- (S&P) o A3 (Moody's) e liquidità. Gli investimenti secondari possono essere effettuati in valute diverse dall'Euro.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 6.183,13 (-38,17%) | € 5.850,66 (-12,54%) | € 4.833,48 (-9,86%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.677,16 (-13,23%) | € 7.980,68 (-5,48%) | € 7.658,06 (-3,74%) |
| Scenario moderato | € 9.671,97 (-3,28%) | € 9.912,95 (-0,22%) | € 10.201,05 (0,28%) |
| Scenario favorevole | € 10.773,67 (7,74%) | € 12.304,88 (5,32%) | € 13.579,44 (4,47%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.009,08 | € 10.996,62 | € 11.221,16 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 765,35 | € 1.911,89 | € 3.195,76 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,65% | 4,50% | 3,98% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,82% |
|---|-------|

SISF EURO Liquidity A Cap. EUR

Codice ISIN: LU0136043394 - Codice interno: ZAPA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Garantire liquidità ed utili correnti, tenuto conto dell'obiettivo di protezione del capitale, investendo in titoli obbligazionari a breve termine di alta qualità denominati in euro e verificando (i) che al momento dell'acquisto, la scadenza media iniziale o residua di tutti i titoli detenuti in portafoglio non sia superiore a 12 mesi, considerando tutti gli strumenti finanziari ad essi connessi, o (ii) che il regolamento di tali titoli preveda la revisione del tasso d'interesse con cadenza almeno annuale, in base alle condizioni di mercato Schroder ISF EURO Liquidity è uno dei fondi a più basso rischio della nostra gamma il cui obiettivo è quello di conservare il capitale e fornire liquidità, adatto per coloro che hanno una propensione al rischio molto bassa. Il fondo effettua investimenti in una serie di attività a reddito fisso prossimi alla scadenza. Al momento dell'acquisizione, la scadenza media iniziale o residua dei titoli presenti in portafoglio non supera i 12 mesi e prende in considerazione qualsivoglia strumento finanziario a essi collegato. Questa tipologia di fondo è adatta sia per quegli investitori che desiderano "parcheggiare" temporaneamente le proprie liquidità sia per quegli investitori che desiderano ridurre il rischio dei mercati finanziari più volatili. In particolare, il fondo si propone di tutelare l'investimento iniziale degli investitori. Il fondo ha evidenziato rendimenti costanti e positivi da quando è stato lanciato nel 2001.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 1 di 7, che è il più basso dei livelli di rischio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito molto basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 5 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 5 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|--|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 9.306,80 (-6,93%) | € 9.097,69 (-3,10%) | € 8.792,08 (-2,54%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.378,53 (-6,21%) | € 8.984,21 (-3,51%) | € 8.607,40 (-2,95%) |
| Scenario moderato | € 9.391,36 (-6,09%) | € 9.007,76 (-3,42%) | € 8.637,30 (-2,89%) |
| Scenario favorevole | € 9.408,76 (-5,91%) | € 9.035,73 (-3,32%) | € 8.671,50 (-2,81%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.689,67 | € 10.077,84 | € 10.000,00 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 601,25 | € 953,10 | € 1.291,91 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 6,01% | 3,29% | 2,75% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,55% |
|---|-------|

SISF Global Corp. Bond EUR Hdg B Cap. EUR

Codice ISIN: LU0203348601 - Codice interno: ZEYA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento sotto forma di crescita del valore del capitale e del reddito. Il Comparto investe principalmente in un portafoglio di obbligazioni e altri titoli a tasso fisso e variabile denominati in varie valute ed emessi da governi, agenzie governative, organizzazioni sovranazionali ed emittenti societari di tutto il mondo. Non sarà investito in titoli di Stato oltre il 20% del patrimonio netto del Comparto.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.157,86 (-18,42%) | € 8.169,24 (-6,52%) | € 7.434,41 (-4,82%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.235,23 (-7,65%) | € 8.996,63 (-3,46%) | € 8.794,91 (-2,12%) |
| Scenario moderato | € 9.602,96 (-3,97%) | € 9.624,63 (-1,27%) | € 9.674,60 (-0,55%) |
| Scenario favorevole | € 9.980,26 (-0,20%) | € 10.291,24 (0,96%) | € 10.636,87 (1,03%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 10.930,52 | € 10.768,00 | € 10.642,06 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 738,60 | € 1.410,00 | € 2.487,69 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,39% | 4,60% | 3,87% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,69% |
|---|-------|

SISF Italian Equity A Cap. EUR

Codice ISIN: LU0106238719 - Codice interno: ZIRA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Conseguire una crescita di capitale principalmente tramite investimenti in titoli azionari di società italiane. Il comparto investe in un'ampia gamma di società italiane. Vengono privilegiate le piccole e medie imprese dal momento che riteniamo possano offrire opportunità di valore e di crescita maggiori nel lungo periodo. Nel mercato italiano, continuiamo a rilevare una vasta gamma di opportunità di valore, in particolare in quei settori che si stanno consolidando e, nel lungo periodo, puntiamo a investire in società che presentano vantaggi competitivi sostenibili e un'alta capitalizzazione. Il nostro team di investimento sfrutta le inefficienze del mercato attraverso lo svolgimento di ricerche approfondite, rigorose ed esclusive volte a identificare opportunità sottovalutate.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.785,79 (-72,14%) | € 2.884,91 (-26,71%) | € 1.538,48 (-20,86%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.168,00 (-18,32%) | € 8.251,27 (-4,69%) | € 9.525,18 (-0,61%) |
| Scenario moderato | € 10.459,09 (4,59%) | € 13.499,71 (7,79%) | € 19.090,24 (8,42%) |
| Scenario favorevole | € 13.323,53 (33,24%) | € 21.972,26 (21,75%) | € 38.062,43 (18,18%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.905,01 | € 14.975,47 | € 20.999,27 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 802,31 | € 2.460,52 | € 6.317,59 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,02% | 4,61% | 3,94% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,79% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Conseguire una crescita di capitale principalmente tramite investimenti in titoli azionari di società giapponesi. Il Giappone è una delle potenze economiche più importanti del mondo ed è uno dei principali mercati finanziari a livello globale verso cui gli investitori possono avere un'esposizione. Un'altra ragione per effettuare investimenti in questo mercato è che i produttori giapponesi sono leader mondiali in numerosi settori. Ad esempio, le società giapponesi continuano a godere del vantaggio competitivo globale nei settori dei componenti elettronici e dei macchinari. In generale, ci aspettiamo che gli esportatori giapponesi continuino a recuperare nel lungo periodo, considerati le tecnologie all'avanguardia a disposizione e i solidi marchi globali. Riteniamo che il fondo Schroder ISF Japanese Equity sia ben posizionato per trarre il massimo vantaggio dal notevole potenziale di investimento in questo mercato, grazie alla nostra profonda conoscenza ed esperienza del mercato giapponese, alle notevoli risorse di investimento possedute e alle dettagliate ricerche societarie svolte.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 5 di 7, che è un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un moderato rischio di perdita del capitale investito a fronte di possibili rendimenti significativi, detenendo l'investimento per almeno 9 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.441,47 (-75,59%) | € 1.855,45 (-28,60%) | € 899,75 (-23,48%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.200,52 (-17,99%) | € 9.479,45 (-1,06%) | € 12.606,11 (2,61%) |
| Scenario moderato | € 10.859,51 (8,60%) | € 17.705,48 (12,10%) | € 29.118,57 (12,61%) |
| Scenario favorevole | € 14.287,93 (42,88%) | € 32.856,57 (26,86%) | € 66.826,60 (23,50%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 12.360,78 | € 19.476,03 | € 32.030,43 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 9 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 825,86 | € 3.827,28 | € 10.560,09 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,26% | 4,47% | 3,94% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 3,79% |

SLI Global Absolute Return Strat. D Cap EUR

Codice ISIN: LU0548153799 - Codice interno: ZKOA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira a offrire rendimenti positivi degli investimenti in tutte le condizioni di mercato nel medio-lungo termine. Il fondo è gestito attivamente, con un ampio mandato d'investimento mirato a conseguire un livello di rendimento su periodi di tre anni consecutivi equivalente alla liquidità più il cinque per cento annuo, al lordo di commissioni. Sfrutta le inefficienze di mercato mediante l'allocazione attiva a una gamma diversificata di posizioni di mercato. Il fondo utilizza una combinazione di attività tradizionali (quali azioni e obbligazioni) e strategie di investimento basate su tecniche avanzate di derivati che determinano un portafoglio fortemente diversificato. Il fondo può assumere posizioni lunghe e corte su mercati, titoli e gruppi di titoli tramite contratti derivati.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.508,52 (-24,91%) | € 7.432,84 (-9,42%) | € 6.404,01 (-7,16%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.090,03 (-9,10%) | € 8.756,71 (-4,33%) | € 8.470,90 (-2,73%) |
| Scenario moderato | € 9.606,05 (-3,94%) | € 9.634,52 (-1,23%) | € 9.695,60 (-0,51%) |
| Scenario favorevole | € 10.147,25 (1,47%) | € 10.596,03 (1,95%) | € 11.092,87 (1,74%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.934,04 | € 10.779,06 | € 10.665,16 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 752,67 | € 1.455,79 | € 2.590,13 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,53% | 4,74% | 4,00% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,82% |
|---|-------|

T.Rowe Emerging Markets Equity I Cap EUR

Codice ISIN: LU1382644083 - Codice interno: ZMRA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Incrementare il valore delle sue azioni nel lungo periodo tramite l'incremento del valore dei suoi investimenti. Il fondo investe principalmente in un portafoglio diversificato di titoli azionari di società dei mercati emergenti. Il fondo può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura e di efficiente gestione del portafoglio.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|--|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.492,12 (-65,08%) | € 3.722,70 (-21,89%) | € 2.255,25 (-16,99%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.152,66 (-18,47%) | € 7.536,20 (-6,83%) | € 7.572,00 (-3,42%) |
| Scenario moderato | € 10.007,76 (0,08%) | € 11.345,64 (3,21%) | € 13.498,92 (3,82%) |
| Scenario favorevole | € 12.256,38 (22,56%) | € 17.040,94 (14,25%) | € 24.009,09 (11,57%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.391,28 | € 12.585,93 | € 14.848,82 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 800,40 | € 2.230,90 | € 4.901,97 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,00% | 4,74% | 4,10% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,95% |
|---|-------|

T.Rowe European High Yield Bond I EUR

Codice ISIN: LU0596125814 - Codice interno: ZMPA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Massimizzare il valore delle sue azioni tramite l'incremento del valore e del reddito dei suoi investimenti. Il fondo investe principalmente in un portafoglio diversificato di obbligazioni societarie ad alto rendimento denominate in valute europee.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.625,60 (-23,74%) | € 7.830,80 (-7,83%) | € 6.907,58 (-5,98%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.700,79 (-2,99%) | € 10.442,99 (1,46%) | € 11.865,13 (2,89%) |
| Scenario moderato | € 10.101,40 (1,01%) | € 11.196,59 (3,84%) | € 13.090,55 (4,59%) |
| Scenario favorevole | € 10.504,17 (5,04%) | € 11.988,14 (6,23%) | € 14.422,77 (6,29%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.497,87 | € 12.526,69 | € 14.399,60 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 764,82 | € 1.597,44 | € 3.255,03 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,65% | 4,72% | 3,94% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,75% | | |

T.Rowe Global Unconstrained Bond IH Cap EUR

Codice ISIN: LU1216622487 - Codice interno: ZMCA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Generare un reddito offrendo al contempo una certa protezione contro gli incrementi dei tassi d'interesse e una bassa correlazione con i mercati azionari. Il fondo investe principalmente in un portafoglio di obbligazioni di tutti i tipi di emittenti di tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.440,83 (-15,59%) | € 8.123,58 (-6,69%) | € 7.279,25 (-5,16%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.295,81 (-7,04%) | € 9.083,00 (-3,16%) | € 8.893,57 (-1,94%) |
| Scenario moderato | € 9.589,10 (-4,11%) | € 9.584,26 (-1,41%) | € 9.595,02 (-0,69%) |
| Scenario favorevole | € 9.888,73 (-1,11%) | € 10.110,21 (0,37%) | € 10.348,75 (0,57%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.914,74 | € 10.722,83 | € 10.554,52 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 720,47 | € 1.349,67 | € 2.347,05 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,20% | 4,43% | 3,69% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,51% | | |

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo consiste nell'incrementare il valore delle sue azioni tramite l'incremento del valore dei suoi investimenti. Il Fondo investe su base discrezionale principalmente in azioni e titoli collegati ad azioni di società di minori dimensioni statunitensi che presentano di norma un rischio e un rendimento elevato, con un valore di mercato pari o inferiore all'intervallo coperto dall'indice Russell 2500. La selezione delle imprese coniugherà l'investimento in società che evidenziano una crescita degli utili superiore alla media e in titoli che quotano a sconto rispetto alla media storica e/o alla media del rispettivo settore. Il reddito generato dal Fondo è reinvestito e compreso nel valore delle azioni.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.662,57 (-63,37%) | € 4.014,58 (-20,40%) | € 2.580,29 (-15,58%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.634,09 (-13,66%) | € 9.503,22 (-1,27%) | € 12.054,05 (2,36%) |
| Scenario moderato | € 10.612,35 (6,12%) | € 14.343,15 (9,44%) | € 21.565,56 (10,08%) |
| Scenario favorevole | € 13.010,75 (30,11%) | € 21.593,06 (21,22%) | € 38.484,34 (18,35%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 12.079,46 | € 15.911,12 | € 23.722,11 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 794,32 | € 2.496,80 | € 6.742,93 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,94% | 4,48% | 3,81% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,65% |
|---|-------|

TCW Em. Markets Local Currency Inc. AE Cap EUR

Codice ISIN: LU0905645288 - Codice interno: ZMGA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Comparto consiste nell'ottenere alti rendimenti complessivi tramite l'investimento in titoli e strumenti a reddito fisso denominati in valute locali di paesi dai mercati emergenti. Al fine di conseguire tale obiettivo, il Comparto investirà in obbligazioni e strumenti del mercato monetario emessi o garantiti da società non finanziarie, istituzioni finanziarie, enti governativi di paesi dai mercati emergenti denominati in valuta locale di tali paesi, e in strumenti finanziari derivati che offrono un'esposizione a tali strumenti. Il Comparto potrà investire in titoli che non hanno una notazione o che vengono notati BB o meno da S&P o Ba o meno da Moody's.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.975,49 (-40,25%) | € 5.569,92 (-13,61%) | € 4.492,16 (-10,80%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.140,11 (-18,60%) | € 6.438,54 (-10,42%) | € 5.352,24 (-8,54%) |
| Scenario moderato | € 9.261,05 (-7,39%) | € 8.331,09 (-4,46%) | € 7.525,43 (-3,98%) |
| Scenario favorevole | € 10.527,17 (5,27%) | € 10.770,54 (1,87%) | € 10.571,78 (0,80%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|------------|
| Evento assicurato | € 10.541,34 | € 10.000,00 | € 8.277,97 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 757,90 | € 1.706,91 | € 2.531,66 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,58% | 4,56% | 4,06% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,91% |
|---|-------|

TCW MetWest Total Return Bond AEHE Cap EUR

Codice ISIN: LU0905645528 - Codice interno: ZMMA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Comparto è la ricerca della massimizzazione del rendimento totale di lungo termine investendo in titoli a reddito fisso con notazione sopra un determinato livello cosiddetto "Investment Grade" e/o titoli senza notazione determinati dal Gestore degli Investimenti al fine di essere di qualità comparabile. Al fine di conseguire tale obiettivo, il Comparto investirà almeno l'80% del suo patrimonio netto in titoli a reddito fisso con notazione sopra un determinato livello cosiddetto "Investment Grade"; e/o titoli senza notazione determinati dal Gestore degli Investimenti al fine di essere di qualità comparabile, e in strumenti finanziari derivati che offrono un'esposizione a tali titoli. Fino al 20% del patrimonio netto del Comparto potrà essere investito in titoli con una notazione di livello inferiore a "Investment Grade";. Il Comparto potrà investire in titoli con varie scadenze emessi da società o governi degli Stati Uniti o internazionali. Il Gestore degli Investimenti concentrerà gli investimenti del portafoglio del Comparto in aree del mercato obbligazionario che reputerà essere sottovalutate in termini relativi.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.267,47 (-17,33%) | € 8.110,12 (-6,74%) | € 7.306,50 (-5,10%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.150,58 (-8,49%) | € 8.726,46 (-4,44%) | € 8.255,99 (-3,14%) |
| Scenario moderato | € 9.493,21 (-5,07%) | € 9.298,86 (-2,39%) | € 9.031,38 (-1,68%) |
| Scenario favorevole | € 9.844,48 (-1,56%) | € 9.904,59 (-0,32%) | € 9.875,39 (-0,21%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.805,60 | € 10.403,53 | € 9.934,52 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 723,34 | € 1.340,95 | € 2.276,41 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,23% | 4,48% | 3,75% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,58% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo principale del Comparto consiste nell'ottenere per gli investitori una performance positiva nel lungo termine, indipendentemente dall'andamento generale dei mercati di titoli. Al fine di conseguire tale obiettivo, il Comparto investirà almeno l'80% del suo patrimonio netto in titoli e strumenti che rispondono alla definizione di obbligazioni negli Stati Uniti e in altri paesi, compresi in paesi dai mercati emergenti, e in strumenti finanziari derivati che offrono un'esposizione a tali titoli. Il Comparto potrà investire in titoli con varie scadenze emessi da governi e società degli Stati Uniti o di paesi esteri. Il Comparto potrà investire sia in titoli a reddito fisso con notazione sopra un determinato livello detti "Investment Grade" che in obbligazioni ad alto rendimento "High Yield"; o cosiddetti "Junk Bonds";, con un limite massimo di 50% del patrimonio netto (determinato al momento dell'investimento) in titoli con una notazione inferiore al livello "Investment Grade"; secondo Moody's, S&P o Fitch, o, in assenza di notazione, determinati dal Gestore degli Investimenti al fine di essere di qualità comparabile.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.497,38 (-15,03%) | € 8.383,84 (-5,71%) | € 7.692,35 (-4,28%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.434,99 (-5,65%) | € 9.404,32 (-2,03%) | € 9.458,58 (-0,92%) |
| Scenario moderato | € 9.658,35 (-3,42%) | € 9.791,47 (-0,70%) | € 10.012,78 (0,02%) |
| Scenario favorevole | € 9.880,88 (-1,19%) | € 10.188,25 (0,62%) | € 10.592,90 (0,96%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.993,57 | € 10.954,66 | € 11.014,06 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 771,05 | € 1.525,97 | € 2.780,50 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,71% | 4,91% | 4,17% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,99% | | |

Templeton Africa I EUR

Codice ISIN: LU0744129049 - Codice interno: ZHTA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Templeton Africa Fund (il Fondo) si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine. Il Fondo investe principalmente in: azioni e titoli legati ad azioni emessi da società di qualunque dimensione, costituite o quotate, o che conducono attività significative, in paesi africani, compresi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, Egitto, Kenya, Mauritius, Nigeria, Sudafrica, gli stati membri dell'Unione economica e monetaria dell'Africa occidentale (UEMOA) e Zimbabwe. Il Fondo può investire in misura minore in: azioni, titoli legati ad azioni o titoli correlati ad azioni emessi da società di qualunque dimensione, situate in qualsiasi paese obbligazioni emesse da governi e società di qualunque dimensione, situate in qualsiasi paese prodotti strutturati (limitati al 10% delle attività).
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.215,37 (-77,85%) | € 4.729,28 (-17,07%) | € 3.266,54 (-13,05%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.428,47 (-25,72%) | € 4.981,23 (-15,99%) | € 3.227,88 (-13,18%) |
| Scenario moderato | € 8.974,14 (-10,26%) | € 7.220,28 (-7,82%) | € 5.438,12 (-7,33%) |
| Scenario favorevole | € 10.629,70 (6,30%) | € 10.261,37 (0,65%) | € 8.982,85 (-1,33%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|------------|
| Evento assicurato | € 10.214,77 | € 10.000,00 | € 5.981,93 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 759,14 | € 1.570,41 | € 2.236,21 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,59% | 4,65% | 4,08% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,94% |
|---|-------|

Templeton Asian Growth I EUR

Codice ISIN: LU0195950992 - Codice interno: ZGDA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Templeton Asian Growth Fund (il Fondo) si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine. Il Fondo investe principalmente in: azioni emesse da società di qualunque dimensione negoziate su borse valori di paesi asiatici (esclusi Australia, Nuova Zelanda e Giappone) azioni emesse da società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative, in paese asiatici (esclusi Australia, Nuova Zelanda e Giappone) Il Fondo può investire in misura minore in: azioni od obbligazioni emesse da società di qualunque dimensione, situate in qualsiasi paese della regione asiatica, incluso qualsiasi altro mercato emergente di tale regione Il team d'investimento esegue un'analisi finanziaria approfondita allo scopo di selezionare singoli titoli che, a suo giudizio, sono destinati a offrire le migliori opportunità di aumento di valore a lungo termine.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.110,79 (-68,89%) | € 3.450,94 (-23,35%) | € 2.007,00 (-18,19%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.873,60 (-21,26%) | € 6.750,68 (-9,36%) | € 6.180,28 (-5,84%) |
| Scenario moderato | € 9.810,51 (-1,89%) | € 10.465,83 (1,14%) | € 11.482,33 (1,74%) |
| Scenario favorevole | € 12.180,84 (21,81%) | € 16.168,40 (12,76%) | € 21.257,88 (9,89%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.166,77 | € 11.609,94 | € 12.630,57 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 797,81 | € 2.120,53 | € 4.326,69 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,98% | 4,77% | 4,15% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,00% |
|---|-------|

Templeton Global Bond A EUR

Codice ISIN: LU0152980495 - Codice interno: ZARA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Templeton Global Bond Fund (il Fondo) si prefigge di massimizzare il rendimento totale ottenendo un aumento del valore dei suoi investimenti, generando reddito e guadagnando con i cambi monetari a medio - lungo termine. Il Fondo investe principalmente in obbligazioni di qualunque qualità emesse da governi ed entità legate a governi situati in qualsiasi mercato sviluppato o emergente. Il Fondo può investire in misura minore in: a) obbligazioni di qualunque qualità emesse da società situate in qualsiasi paese b) obbligazioni di entità sovranazionali, come per esempio la Banca Europea per gli Investimenti Il Fondo può fare ricorso a strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o investimento, utilizzati come strumento di gestione attiva degli investimenti per acquisire esposizione ai mercati.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 4.750,15 (-52,50%) | € 4.434,97 (-18,39%) | € 2.982,85 (-14,03%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.116,98 (-18,83%) | € 6.893,50 (-8,88%) | € 6.075,08 (-6,04%) |
| Scenario moderato | € 9.609,75 (-3,90%) | € 9.660,63 (-0,86%) | € 9.790,09 (-0,26%) |
| Scenario favorevole | € 11.369,90 (13,70%) | € 13.530,02 (7,85%) | € 15.766,98 (5,86%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 10.938,25 | € 10.716,72 | € 10.769,10 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 737,55 | € 1.761,85 | € 3.241,72 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,38% | 4,24% | 3,63% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti 3,48%

Templeton Global Total Return A EUR Hdg

Codice ISIN: LU0294221097 - Codice interno: ZCVA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Templeton Global Total Return Fund (il "Fondo") si prefigge di massimizzare il rendimento totale ottenendo un aumento del valore dei suoi investimenti, generando reddito e guadagnando con i cambi monetari a medio - lungo termine. Il Fondo investe principalmente in: obbligazioni di qualsivoglia qualità (compresi titoli di qualità inferiore come, per esempio, titoli non-investment grade) emesse da governi, entità legate a governi e/o società in qualsiasi mercato sviluppato o emergente Il Fondo può investire in misura minore in: titoli garantiti da ipoteche e da attività obbligazioni di entità sovranazionali, come per esempio la Banca Europea per gli Investimenti titoli insolventi (limitatamente al 10% delle attività) Il Fondo può fare ricorso a strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o investimento, utilizzati come strumento di gestione attiva degli investimenti per acquisire esposizione ai mercati. La natura flessibile e opportunistica della strategia consente al team d'investimento di sfruttare diversi contesti di mercato.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 6.583,16 (-34,17%) | € 6.034,27 (-11,86%) | € 5.010,72 (-9,40%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.652,58 (-13,47%) | € 7.704,87 (-6,31%) | € 7.128,85 (-4,72%) |
| Scenario moderato | € 9.530,13 (-4,70%) | € 9.345,36 (-1,68%) | € 9.202,12 (-1,18%) |
| Scenario favorevole | € 10.491,24 (4,91%) | € 11.329,28 (3,17%) | € 11.872,22 (2,48%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 10.847,62 | € 10.366,98 | € 10.122,33 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 730,61 | € 1.700,75 | € 2.689,48 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,31% | 4,20% | 3,69% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,53% |
|---|-------|

TIF American Select R NAcc EUR

Codice ISIN: GB00B0WGW49 - Codice interno: ZBIA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Scopo del Fondo è quello di accrescere l'importo investito. Il Fondo investe il proprio patrimonio in azioni di società del Nord America o in società che vi svolgono una operatività significativa. Il Fondo comprenderà società di dimensioni ridotte e nuove società emergenti, quelle con un potenziale per fusioni ed acquisizioni, quelle con una nuova dirigenza che possono ottenere un recupero e le società di esplorazione. L'approccio del Fondo all'investimento comporta che di norma deterrà un numero minore di investimenti rispetto ad altri fondi. Il Fondo prende decisioni attive di investimento
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 3.711,78 (-62,88%) | € 3.585,92 (-22,62%) | € 2.158,45 (-17,44%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.727,19 (-12,73%) | € 10.013,43 (0,03%) | € 13.460,16 (3,78%) |
| Scenario moderato | € 10.774,97 (7,75%) | € 15.257,56 (11,14%) | € 24.412,54 (11,80%) |
| Scenario favorevole | € 13.283,60 (32,84%) | € 23.213,75 (23,43%) | € 44.211,35 (20,42%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 12.264,56 | € 16.925,49 | € 26.853,79 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 815,89 | € 2.713,87 | € 7.838,10 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,16% | 4,64% | 3,96% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,80% |
|---|-------|

TLux Global Opportunities Bond IU EUR

Codice ISIN: LU0757431654 - Codice interno: ZITA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo è quello di offrire un rendimento positivo, nonostante le mutevoli condizioni di mercato. Almeno due terzi del patrimonio del fondo sono investiti in posizioni lunghe e corte in obbligazioni emesse da società e governi. Il fondo investe in tali attività direttamente oppure tramite derivati. I derivati sono strumenti di investimento sofisticati correlati agli aumenti e alle diminuzioni di prezzo di altre attività. Gli strumenti derivati saranno utilizzati per ottenere, aumentare o ridurre l'esposizione alle attività sottostanti e possono generare leva finanziaria. Il fondo si avvale inoltre di strumenti derivati ai fini delle vendite allo scoperto (ideate per trarre un profitto in caso di calo dei prezzi).
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.913,39 (-40,87%) | € 5.412,75 (-14,23%) | € 4.272,56 (-11,44%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.314,86 (-16,85%) | € 6.970,60 (-8,63%) | € 6.136,60 (-6,74%) |
| Scenario moderato | € 9.432,61 (-5,67%) | € 8.969,40 (-2,68%) | € 8.565,45 (-2,19%) |
| Scenario favorevole | € 10.696,02 (6,96%) | € 11.536,39 (3,64%) | € 11.950,48 (2,58%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|------------|
| Evento assicurato | € 10.736,62 | € 10.000,00 | € 9.421,99 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 715,68 | € 1.601,21 | € 2.445,07 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,16% | 4,08% | 3,57% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,41% |
|---|-------|

TSIF Global Extended Alpha R NAcc EUR

Codice ISIN: GB00B3B0FD70 - Codice interno: ZLHA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Scopo del Fondo è quello di accrescere l'importo investito. Almeno due terzi delle attività del Fondo saranno costituiti da posizioni lunghe e corte in società di tutto il mondo. Il Fondo investe in azioni direttamente oppure tramite derivati. I derivati sono strumenti di investimento sofisticati correlati agli aumenti e alle diminuzioni di prezzo di altre attività. Gli strumenti derivati saranno utilizzati per ottenere, aumentare o ridurre l'esposizione alle attività sottostanti e possono generare leva finanziaria. Laddove venga generata una leva finanziaria, il valore patrimoniale netto del Fondo potrà essere soggetto ad oscillazioni maggiori rispetto al caso in cui non vi sia alcuna leva finanziaria. Il Fondo si avvarrà inoltre di strumenti derivati ai fini delle vendite allo scoperto (ideate per trarre profitto in caso di calo dei prezzi)
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.273,52 (-57,26%) | € 3.951,86 (-20,71%) | € 2.508,39 (-15,88%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.934,66 (-10,65%) | € 10.502,71 (1,23%) | € 14.409,67 (4,67%) |
| Scenario moderato | € 10.780,21 (7,80%) | € 15.277,33 (11,18%) | € 24.470,55 (11,84%) |
| Scenario favorevole | € 12.978,55 (29,79%) | € 22.173,95 (22,03%) | € 41.465,12 (19,46%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 12.270,52 | € 16.947,42 | € 26.917,61 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 950,34 | € 3.564,59 | € 10.972,75 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,50% | 5,98% | 5,30% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 5,14% |
|---|-------|

UBS (Irl) Equity Opp. Long Short Q-PF EUR

Codice ISIN: IE00B841P542 - Codice interno: ZKFA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'OICR mira a offrire rendimenti positivi degli investimenti in tutte le condizioni di mercato nel medio-lungo termine. L'OICR è gestito attivamente, con un ampio mandato d'investimento mirato a conseguire un livello di rendimento su periodi di tre anni consecutivi equivalente alla liquidità più il cinque per cento annuo, al lordo di commissioni. Sfrutta le inefficienze di mercato mediante l'allocazione attiva a una gamma diversificata di posizioni di mercato. L'OICR utilizza una combinazione di attività tradizionali (quali azioni e obbligazioni) e strategie di investimento basate su tecniche avanzate di derivati che determinano un portafoglio fortemente diversificato. L'OICR può assumere posizioni lunghe e corte su mercati, titoli e gruppi di titoli tramite contratti derivati.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.929,10 (-60,71%) | € 5.325,23 (-14,58%) | € 4.176,82 (-11,73%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.336,18 (-16,64%) | € 7.046,45 (-8,38%) | € 6.259,40 (-6,47%) |
| Scenario moderato | € 9.463,63 (-5,36%) | € 9.089,08 (-2,36%) | € 8.766,72 (-1,86%) |
| Scenario favorevole | € 10.740,37 (7,40%) | € 11.720,33 (4,05%) | € 12.274,72 (2,97%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.771,93 | € 10.082,68 | € 9.643,39 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 757,86 | € 1.791,16 | € 2.814,73 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,58% | 4,49% | 3,98% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti 3,82%

UBS (Lux) Medium Term Bond EUR Q Cap EUR

Codice ISIN: LU0358446192 - Codice interno: ZAUA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il gestore del fondo seleziona attentamente e combina emittenti e titoli con scadenze differenti al fine di sfruttare interessanti opportunità di guadagno, mantenendo al contempo sotto controllo il livello di rischio. Il fondo investe principalmente in obbligazioni governative e societarie a media scadenza (fino a 5 anni) denominate in dollari australiani di emittenti con elevato merito di credito (classificati come «investment grade» dalle agenzie di rating consolidate).
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.832,92 (-11,67%) | € 8.611,70 (-4,86%) | € 7.911,43 (-3,83%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.361,65 (-6,38%) | € 9.065,68 (-3,22%) | € 8.697,59 (-2,30%) |
| Scenario moderato | € 9.482,62 (-5,17%) | € 9.268,98 (-2,50%) | € 8.974,37 (-1,79%) |
| Scenario favorevole | € 9.603,13 (-3,97%) | € 9.474,86 (-1,78%) | € 9.258,03 (-1,28%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.793,54 | € 10.370,10 | € 9.871,81 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 712,13 | € 1.304,19 | € 2.192,96 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,12% | 4,37% | 3,64% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,47% |
|---|-------|

UBS Lux Eq. Sicav Usa Growth Q Cap EUR Hdg

Codice ISIN: LU0508198768 - Codice interno: ZBHA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Basandosi su un'analisi approfondita delle società incentrata su parametri di crescita, il gestore del fondo combina azioni attentamente selezionate di varie società in diversi paesi e settori al fine di sfruttare interessanti opportunità di rendimento, mantenendo al contempo sotto controllo i rischi. Il fondo investe principalmente in azioni di società statunitensi che presentano una crescita degli utili superiore alla media.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|--|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.433,48 (-55,67%) | € 4.239,63 (-19,31%) | € 2.752,88 (-14,89%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.969,49 (-10,31%) | € 10.547,67 (1,34%) | € 14.438,80 (4,70%) |
| Scenario moderato | € 10.760,45 (7,60%) | € 15.165,20 (10,97%) | € 24.118,62 (11,63%) |
| Scenario favorevole | € 12.880,42 (28,80%) | € 21.755,88 (21,45%) | € 40.198,57 (18,99%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 12.248,03 | € 16.823,04 | € 26.530,49 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 850,31 | € 2.917,74 | € 8.526,15 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,50% | 4,99% | 4,30% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,14% |
|---|-------|

UniNordamerika EUR

Codice ISIN: DE0009750075 - Codice interno: ZBJA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Oltre a rendimenti in linea con il mercato, il fondo azionario mira a conseguire anche una crescita di capitale a lungo termine. Almeno il 60 per cento del patrimonio del Fondo viene investito direttamente in azioni di emittenti aventi sede o principalmente operanti negli Stati Uniti d'America o in Canada. Il Fondo deve altresì investire almeno 2/3 del patrimonio direttamente e indirettamente in azioni corrispondenti. Fino a 1/3 del patrimonio del Fondo può essere investito in strumenti del mercato monetario o collocato in depositi bancari. È possibile ricorrere a strumenti derivati a scopi di investimento e di copertura. Gli investimenti sono decisi sulla base di stime aggiornate sul mercato dei capitali. Attualmente il patrimonio del Fondo è investito soprattutto in azioni USA. Attraverso esposizioni mirate ai mercati azionari di Canada e Messico è possibile sfruttare ulteriori opportunità. Non è prevista alcuna copertura dal rischio di cambio.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|--|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.630,13 (-63,70%) | € 3.815,45 (-21,41%) | € 2.378,12 (-16,43%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.738,54 (-12,61%) | € 9.870,45 (-0,33%) | € 12.928,16 (3,26%) |
| Scenario moderato | € 10.683,88 (6,84%) | € 14.746,19 (10,20%) | € 22.802,16 (10,85%) |
| Scenario favorevole | € 13.041,14 (30,41%) | € 21.994,76 (21,78%) | € 40.152,43 (18,98%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 12.160,87 | € 16.358,22 | € 25.082,37 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 788,98 | € 2.502,26 | € 6.904,58 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,89% | 4,40% | 3,73% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,56% |
|---|-------|

Vontobel Absolute Ret.Bond (EUR) B EUR

Codice ISIN: LU0105717820 - Codice interno: ZGWA

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Mira a conseguire un rendimento assolutamente positivo in EUR in ogni contesto di mercato. Nel rispetto del principio della diversificazione del rischio, il patrimonio del Comparto viene investito soprattutto in varie obbligazioni e titoli obbligazionari paragonabili a tasso fisso o variabile, incluse le obbligazioni convertibili e obbligazioni con warrant, emessi da soggetti pubblici e/o privati; la quota di patrimonio del Comparto che può essere investita in obbligazioni convertibili e obbligazioni con warrant non può superare il 25%. Fino a un massimo del 33% del patrimonio del Comparto può essere investito al di fuori dell'universo di investimento descritto sopra.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento 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 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|--|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.348,22 (-16,52%) | € 8.300,29 (-6,02%) | € 7.573,67 (-4,53%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.165,91 (-8,34%) | € 8.687,99 (-4,58%) | € 8.121,74 (-3,41%) |
| Scenario moderato | € 9.438,90 (-5,61%) | € 9.139,70 (-2,95%) | € 8.724,49 (-2,25%) |
| Scenario favorevole | € 9.715,05 (-2,85%) | € 9.609,99 (-1,32%) | € 9.367,19 (-1,08%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|--------------------|--|-------------|------------|
| Evento assicurato | € 10.743,78 | € 10.225,46 | € 9.596,94 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 709,05 | € 1.286,68 | € 2.133,93 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,09% | 4,36% | 3,63% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,46% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Mira a conseguire un incremento del valore in USD. La politica d'investimento del comparto ha per obiettivo conseguire il maggiore incremento del valore possibile. Il Comparto investe prevalentemente in azioni e titoli simili alle azioni. Inoltre il Comparto può detenere mezzi liquidi. Il comparto investe su scala mondiale in un portafoglio di azioni di società con una crescita degli utili e una redditività elevate. Il comparto può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.535,32 (-44,65%) | € 5.184,09 (-15,15%) | € 4.025,73 (-12,19%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.036,44 (-9,64%) | € 9.969,40 (-0,08%) | € 11.600,21 (2,14%) |
| Scenario moderato | € 10.382,13 (3,82%) | € 13.151,75 (7,09%) | € 16.731,53 (7,63%) |
| Scenario favorevole | € 11.911,13 (19,11%) | € 17.325,10 (14,73%) | € 24.098,11 (13,39%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.817,41 | € 14.589,48 | € 18.404,69 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 839,23 | € 2.635,91 | € 5.480,60 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,39% | 5,00% | 4,45% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,27% |
|---|-------|

Wellington Global Quality Growth N Cap EUR

Codice ISIN: LU1334725337 - Codice interno: ZKNA

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire rendimenti totali a lungo termine (apprezzamento del capitale e reddito). Il Fondo è gestito attivamente rispetto all'Indice MSCI All Country World e investe principalmente in società di tutto il mondo, selezionate utilizzando criteri equilibrati di crescita, valutazione, redditività del capitale e qualità. Il Fondo investe senza vincoli in settori, aree economiche e Paesi di tutto il mondo, ivi inclusi i mercati emergenti. Il Fondo investe in azioni e altri titoli con caratteristiche azionarie, come depository receipt. Il Fondo può investire direttamente o tramite derivati. Sebbene non esistano limiti relativi all'utilizzo di derivati con finalità di investimento (ad esempio per assumere un'esposizione a un titolo), il Fondo utilizza i derivati principalmente con finalità di copertura (riduzione) del rischio.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 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 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.969,94 (-60,30%) | € 4.215,57 (-19,42%) | € 2.728,48 (-14,99%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.970,26 (-10,30%) | € 10.327,00 (0,81%) | € 13.671,12 (3,99%) |
| Scenario moderato | € 10.645,85 (6,46%) | € 14.537,68 (9,81%) | € 22.168,09 (10,46%) |
| Scenario favorevole | € 12.614,29 (26,14%) | € 20.432,58 (19,56%) | € 35.888,88 (17,32%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 12.117,58 | € 16.126,91 | € 24.384,90 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 845,41 | € 2.822,01 | € 7.923,21 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,45% | 4,98% | 4,30% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,14% |
|---|-------|

Z Advisor Prudente

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Z Advisor Prudente è una combinazione libera tra due OICR realizzata tramite un'allocazione iniziale del 25% dell'investimento nell'OICR M&G Global Basics A Euro Acc e del 75% nell'OICR Templeton Global Bond A Acc EUR. L'esposizione relativa ad ognuno degli OICR di cui sopra potrà variare nel tempo come conseguenza dei diversi andamenti dei due OICR e/o a seguito di eventuali operazioni di Switch o versamenti di Premi successivi a discrezione dell'Investitore. L'obiettivo di una tale combinazione è massimizzare il rendimento attraverso una diversificazione a livello globale del portafoglio di attività finanziarie in cui investono gli OICR che compongono la combinazione libera.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0,00] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 5.678,52 (-43,21%) | € 5.180,57 (-15,16%) | € 4.064,22 (-12,07%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.513,98 (-14,86%) | € 7.801,14 (-6,02%) | € 7.529,05 (-3,97%) |
| Scenario moderato | € 9.745,69 (-2,54%) | € 10.220,11 (0,55%) | € 10.761,76 (1,05%) |
| Scenario favorevole | € 11.149,92 (11,50%) | € 13.382,34 (7,56%) | € 15.374,67 (6,34%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato | € 11.092,98 | € 11.337,35 | € 11.837,94 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 748,21 | € 1.864,91 | € 3.155,62 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,48% | 4,30% | 3,78% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,62% |
|---|-------|

Z Advisor Bilanciata

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Z Advisor Bilanciata è una combinazione libera tra due OICR realizzata tramite un'allocazione iniziale del 50% dell'investimento nell'OICR M&G Global Basics A Euro Acc e del 50% nell'OICR Templeton Global Bond A Acc EUR. L'esposizione relativa ad ognuno degli OICR di cui sopra potrà variare nel tempo come conseguenza dei diversi andamenti dei due OICR e/o a seguito di eventuali operazioni di Switch o versamenti di Premi successivi a discrezione dell'Investitore. L'obiettivo di una tale combinazione è massimizzare il rendimento attraverso una diversificazione a livello globale del portafoglio di attività finanziarie in cui investono gli OICR che compongono la combinazione libera.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.965,85 (-40,34%) | € 5.454,05 (-14,06%) | € 4.371,38 (-11,15%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.730,64 (-12,69%) | € 8.361,92 (-4,37%) | € 8.388,99 (-2,48%) |
| Scenario moderato | € 9.839,67 (-1,60%) | € 10.618,80 (1,51%) | € 11.506,59 (2,03%) |
| Scenario favorevole | € 11.082,51 (10,83%) | € 13.476,24 (7,74%) | € 15.772,74 (6,73%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.199,95 | € 11.779,63 | € 12.657,25 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 756,26 | € 1.941,64 | € 3.382,60 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,56% | 4,35% | 3,83% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,66% |
|---|-------|

Z Advisor Dinamica

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Z Advisor Dinamica è una combinazione libera tra due OICR realizzata tramite un'allocazione iniziale del 75% dell'investimento nell'OICR M&G Global Basics A Euro Acc e del 25% nell'OICR Templeton Global Bond A Acc EUR. L'esposizione relativa ad ognuno degli OICR di cui sopra potrà variare nel tempo come conseguenza dei diversi andamenti dei due OICR e/o a seguito di eventuali operazioni di Switch o versamenti di Premi successivi a discrezione dell'Investitore. L'obiettivo di una tale combinazione è massimizzare il rendimento attraverso una diversificazione a livello globale del portafoglio di attività finanziarie in cui investono gli OICR che compongono la combinazione libera.
- **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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.423,74 (-45,76%) | € 5.088,08 (-15,54%) | € 3.975,73 (-12,35%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.699,48 (-13,01%) | € 8.427,82 (-4,19%) | € 8.585,71 (-2,15%) |
| Scenario moderato | € 9.915,47 (-0,85%) | € 10.943,76 (2,28%) | € 12.127,94 (2,79%) |
| Scenario favorevole | € 11.287,40 (12,87%) | € 14.193,15 (9,15%) | € 17.110,31 (7,97%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---------------------------|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.286,23 | € 12.140,12 | € 13.340,73 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 763,23 | € 2.006,76 | € 3.577,71 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,63% | 4,40% | 3,87% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,70% |
|---|-------|