

capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.

- Il livello di rischio e rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta. I dettagli delle opzioni di investimento sono contenuti nell'Allegato 1.
- Per la parte di premio investita in quote di OICR, Zurich Dynamic Invest Extra non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.
Per la parte di premio eventualmente investita nella Gestione Separata, in caso di decesso, avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del premio versato (al netto di eventuali riscatti parziali e switch). Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, in caso di riscatto, questo prodotto non prevede alcuna forma di protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.
- Il prodotto prevede penali di uscita anticipata, le cui condizioni sono riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Scenari di performance

Gli scenari di performance dipendono dall'opzione d'investimento da te scelta. Per visualizzare i possibili scenari di performance si rimanda all'Allegato 1.

Cosa accade se ZURICH non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se Zurich non fosse in grado di adempiere ai propri impegni per insolvenza propria o di altri soggetti legati all'opzione di investimento che hai scelto (ad esempio la Società di gestione o l'emittente dei titoli sottostanti) potresti subire una perdita. Tuttavia, la liquidazione del tuo investimento è privilegiata rispetto ai pagamenti dovuti agli altri creditori.

Non c'è alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte queste eventuali perdite.

Quali sono i costi?

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.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance calcolata nello scenario moderato
- EUR 10.000 di investimento

I costi variano a seconda dell'opzione d'investimento sottostante prescelta. Informazioni specifiche sono disponibili nell'Allegato 1.

		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	Min	€ 325	€ 2.141
	Max	€ 394	€ 2.876
Incidenza annuale dei costi (*)	Min	3,3%	2,4% ogni anno
	Max	3,9%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni	
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.		0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. In caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbero essere applicate delle penalità di uscita.		N/A
Costi correnti registrati ogni anno			
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	Min	2,3%
		Max	3,1%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.		0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance

Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.

0,0%

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Il periodo di detenzione raccomandato di Zurich Dynamic Invest Extra 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 d'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 (totalmente o parzialmente) il prodotto trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza concessi per il diritto di recesso, inviando la richiesta tramite lettera raccomandata al seguente indirizzo Zurich Investments Life S.p.A. - Life Maturity, Surrenders & Underwriting – Ufficio Life Maturity & Surrenders – Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano oppure tramite PEC specificando in oggetto "liquidazione delle prestazioni" all'indirizzo Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it.

In caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato, il profilo di rischio del prodotto potrebbe variare anche per effetto delle penalità applicate. Infatti in caso di riscatto entro i 4 anni dal pagamento di ciascun premio, verranno applicate delle penalità di riscatto che partono dal 2% e decrescono fino a 0% in funzione dell'anno in cui richiedi il riscatto. Per maggiori dettagli si raccomanda la lettura delle Condizioni Contrattuali.

Come presentare reclami

Se hai un reclamo da presentare sul prodotto, sulla documentazione contrattuale o sulla condotta dell'impresa o dell'intermediario, puoi presentare reclamo inviando al tua segnalazione al seguente indirizzo: "Ufficio Gestione reclami" Via Benigno Crespi, n. 23 - 20159 Milano – Fax: 02.2662.2243 – E-mail: reclami@zurich.it – PEC reclami@pec.zurich.it. Puoi inoltre inviare un reclamo a Zurich tramite l'apposito modulo che puoi trovare sul sito internet www.zurich.it, nella sezione dedicata ai reclami.

Altre informazioni rilevanti

Prima di sottoscrivere il prodotto ti devono essere obbligatoriamente consegnati il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti di investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), le Condizioni contrattuali comprensive del Glossario e il Modulo di proposta, disponibili sul sito internet www.zurich.it.

Al termine del Piano di Spostamento Automatico sono disponibili i seguenti servizi opzionali:

- l'opzione *Take Profit* che in caso di performance positiva della Linea Guidata collegata al contratto ti consente di mettere in sicurezza la plusvalenza ottenuta investendola nella Gestione Separata;
- il *Piano di erogazione di prestazioni periodiche* che prevede il pagamento, per una durata di tempo prestabilita, di una prestazione di importo fisso calcolata in proporzione percentuale al premio versato nella Linea Guidata collegata al contratto.

Nel corso della durata del contratto, è possibile inoltre effettuare operazioni di switch totale tra Linee Guidate in qualsiasi momento e, al termine del Piano di Spostamento Automatico, è possibile modificare l'allocazione tra Gestione Separata e Linea Guidata.

Per maggiori dettagli si raccomanda la lettura delle Condizioni Contrattuali.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
Caso vita		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.590	€ 3.500
	Rendimento medio annuo	-14,13%	-12,31%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.670	€ 9.160
	Rendimento medio annuo	-3,33%	-1,09%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.940	€ 12.340
	Rendimento medio annuo	-0,64%	2,66%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.240	€ 16.750
	Rendimento medio annuo	2,44%	6,66%
Caso morte			
Evento assicurato			
(decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.610	€ 12.840

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono calcolati considerando le singole componenti: per la Linea Guidata si basano sull'andamento storico della Linea stessa; per la Gestione Separata si basano su simulazioni di ipotetici rendimenti futuri tenendo conto della composizione della gestione.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita dall'investimento prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
- Per la parte di premio investita in quote di OICR, non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso. Per la parte di premio eventualmente investita nella Gestione Separata, in caso di decesso, il rimborso minimo a cui si ha diritto è pari al premio versato nella Gestione Separata (al netto di eventuali riscatti parziali e switch); in caso di riscatto non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio versato, pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Quali sono i costi?

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.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 325	€ 2.141
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,1% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. In caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbero essere applicate delle penalità di uscita.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia

Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603

Capitale sociale: €207.925.480 i.v. - iscritta all'Albo Imprese IVASS il 31.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2

C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)

Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Zurich Dynamic Invest Extra - ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante

8.2587.KID.05.24

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.590	€ 2.180
	Rendimento medio annuo	-14,13%	-17,35%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.670	€ 8.820
	Rendimento medio annuo	-3,33%	-1,55%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.940	€ 12.660
	Rendimento medio annuo	-0,64%	2,99%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.240	€ 17.950
	Rendimento medio annuo	2,44%	7,58%
Caso morte			
Evento assicurato			
(decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.610	€ 13.300

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono calcolati considerando le singole componenti: per la Linea Guidata si basano sull'andamento storico della Linea stessa; per la Gestione Separata si basano su simulazioni di ipotetici rendimenti futuri tenendo conto della composizione della gestione.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita dall'investimento prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
- Per la parte di premio investita in quote di OICR, non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso. Per la parte di premio eventualmente investita nella Gestione Separata, in caso di decesso, il rimborso minimo a cui si ha diritto è pari al premio versato nella Gestione Separata (al netto di eventuali riscatti parziali e switch); in caso di riscatto non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio versato, pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Quali sono i costi?

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.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 325	€ 2.141
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. In caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbero essere applicate delle penalità di uscita.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia
Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603
Capitale sociale: €207.925.480 i.v. - iscritta all'Albo Imprese IVASS il 31.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2
C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)
Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Zurich Dynamic Invest Extra - ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.010	€ 3.130
	Rendimento medio annuo	-39,93%	-13,50%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.250	€ 9.150
	Rendimento medio annuo	-7,46%	-1,11%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.060	€ 12.600
	Rendimento medio annuo	0,61%	2,94%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.980	€ 17.420
	Rendimento medio annuo	9,77%	7,19%
Caso morte			
Evento assicurato			
(decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.000	€ 13.100

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono calcolati considerando le singole componenti: per la Linea Guidata si basano sull'andamento storico della Linea stessa; per la Gestione Separata si basano su simulazioni di ipotetici rendimenti futuri tenendo conto della composizione della gestione.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita dall'investimento prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
- Per la parte di premio investita in quote di OICR, non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso. Per la parte di premio eventualmente investita nella Gestione Separata, in caso di decesso, il rimborso minimo a cui si ha diritto è pari al premio versato nella Gestione Separata (al netto di eventuali riscatti parziali e switch); in caso di riscatto non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio versato, pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Quali sono i costi?

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.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 392	€ 2.545
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,8% prima dei costi e al 2,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. In caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbero essere applicate delle penalità di uscita.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia
Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603
Capitale sociale: €207.925.480 i.v. - iscritta all'Albo Imprese IVASS il 31.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2
C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)
Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Zurich Dynamic Invest Extra - ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.010	€ 1.930
	Rendimento medio annuo	-39,93%	-18,59%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.250	€ 8.860
	Rendimento medio annuo	-7,46%	-1,51%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.060	€ 12.930
	Rendimento medio annuo	0,61%	3,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.980	€ 18.740
	Rendimento medio annuo	9,77%	8,17%
Caso morte			
Evento assicurato			
(decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.000	€ 13.580

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono calcolati considerando le singole componenti: per la Linea Guidata si basano sull'andamento storico della Linea stessa; per la Gestione Separata si basano su simulazioni di ipotetici rendimenti futuri tenendo conto della composizione della gestione.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita dall'investimento prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
- Per la parte di premio investita in quote di OICR, non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso. Per la parte di premio eventualmente investita nella Gestione Separata, in caso di decesso, il rimborso minimo a cui si ha diritto è pari al premio versato nella Gestione Separata (al netto di eventuali riscatti parziali e switch); in caso di riscatto non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio versato, pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Quali sono i costi?

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.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 392	€ 2.497
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,1% prima dei costi e al 3,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. In caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbero essere applicate delle penalità di uscita.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia
Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603
Capitale sociale: €207.925.480 i.v. - iscritta all'Albo Imprese IVASS il 31.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2
C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)
Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Zurich Dynamic Invest Extra - ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante

Prodotto: Zurich Dynamic Invest Extra

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

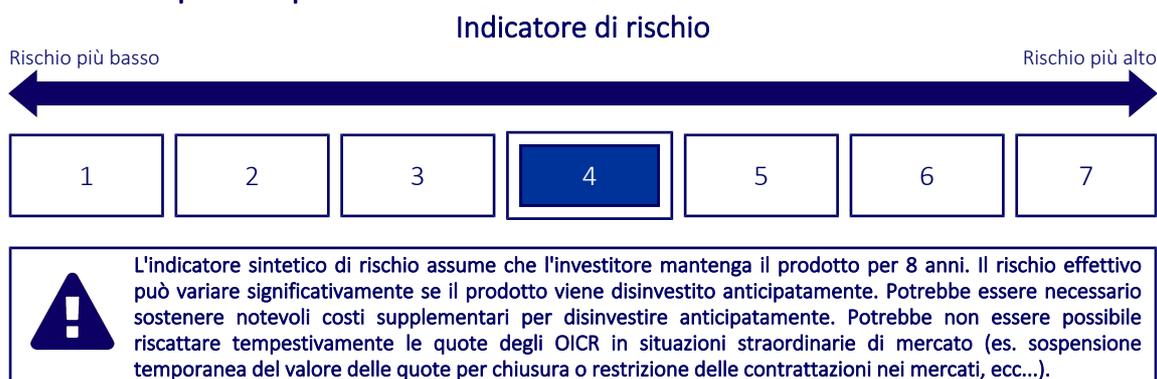
Opzione di investimento: Combinazione con investimento iniziale 80% Gestione Separata e 20% Linea Guidata Swing - combinazione di arrivo: 20% Gestione Separata e 80% Linea Guidata Swing

Data di realizzazione del documento: 15/05/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La combinazione esemplificativa qui rappresentata è inizialmente composta per l'80% dall'investimento nella Gestione separata Zurich Trend e per il restante 20% dell'investimento nella Linea Guidata Swing. Il Piano di spostamento automatico ha la finalità di incrementare progressivamente la quota del capitale destinato alla Linea, tramite switch trimestrali automatici di importo fisso pari al 10% del capitale inizialmente investito nella Gestione Separata. Il piano si interrompe al raggiungimento dell'allocazione di arrivo, che nell'esempio qui rappresentato, prevede un investimento pari all'80% del capitale nella Linea Guidata Swing. La gestione separata ha l'obiettivo di ottenere rendimenti superiori all'inflazione, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito. La Linea Guidata Swing è composta da fondi appartenenti a categorie del mercato azionario, obbligazionario e alternativi Obbligazionari Global Aggregate con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato mantenendo il livello di rischio prefissato. All'interno delle categorie Azionari e Obbligazionari, Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea Guidata Swing attraverso un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore d'investimento nonché delle risultanze delle analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate) e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori, persone fisiche o giuridiche, con assicurati con età compresa tra 18 e 80 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 30.000€ e 1.000.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media, che intendano investire gradualmente sui mercati finanziari somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente una porzione del capitale, crescente nel tempo, all'andamento dei mercati finanziari e a potenziali perdite fino al premio versato, e con la possibilità di tutelarne una parte il cui investimento rimane garantito in caso di decesso.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione 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 Investment Life S.p.A. non è in grado di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 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 molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Per la parte di premio investita in quote di OICR, Zurich Dynamic Invest Extra non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Per la parte di premio eventualmente investita nella Gestione Separata, in caso di decesso, avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del premio versato (al netto di eventuali riscatti parziali e switch). Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, in caso di riscatto, questo prodotto non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.400	€ 3.470
	Rendimento medio annuo	-16,01%	-12,39%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.640	€ 8.980
	Rendimento medio annuo	-3,57%	-1,34%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.930	€ 12.260
	Rendimento medio annuo	-0,68%	2,58%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.270	€ 17.140
	Rendimento medio annuo	2,72%	6,97%
Caso morte			
Evento assicurato			
(decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.610	€ 12.760

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono calcolati considerando le singole componenti: per la Linea Guidata si basano sull'andamento storico della Linea stessa; per la Gestione Separata si basano su simulazioni di ipotetici rendimenti futuri tenendo conto della composizione della gestione.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita dall'investimento prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
- Per la parte di premio investita in quote di OICR, non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso. Per la parte di premio eventualmente investita nella Gestione Separata, in caso di decesso, il rimborso minimo a cui si ha diritto è pari al premio versato nella Gestione Separata (al netto di eventuali riscatti parziali e switch); in caso di riscatto non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio versato, pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Quali sono i costi?

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.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 326	€ 2.228
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,1% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. In caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbero essere applicate delle penalità di uscita.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia

Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.025962603

Capitale sociale: €207.925.480 i.v. - iscritta all'Albo Imprese IVASS il 31.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2

C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)

Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Zurich Dynamic Invest Extra - ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante

8.2587.KID.05.24

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.400	€ 2.150
	Rendimento medio annuo	-16,01%	-17,48%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.640	€ 8.620
	Rendimento medio annuo	-3,57%	-1,85%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.930	€ 12.600
	Rendimento medio annuo	-0,68%	2,93%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.270	€ 18.440
	Rendimento medio annuo	2,72%	7,95%
Caso morte			
Evento assicurato			
(decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.610	€ 13.230

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono calcolati considerando le singole componenti: per la Linea Guidata si basano sull'andamento storico della Linea stessa; per la Gestione Separata si basano su simulazioni di ipotetici rendimenti futuri tenendo conto della composizione della gestione.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita dall'investimento prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
- Per la parte di premio investita in quote di OICR, non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso. Per la parte di premio eventualmente investita nella Gestione Separata, in caso di decesso, il rimborso minimo a cui si ha diritto è pari al premio versato nella Gestione Separata (al netto di eventuali riscatti parziali e switch); in caso di riscatto non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio versato, pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Quali sono i costi?

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.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 326	€ 2.491
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 2,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. In caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbero essere applicate delle penalità di uscita.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia

Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.025962603

Capitale sociale: €207.925.480 i.v. - iscritta all'Albo Imprese IVASS il 31.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2

C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)

Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Zurich Dynamic Invest Extra - ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante

8.2587.KID.05.24

Prodotto: Zurich Dynamic Invest Extra

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Combinazione con investimento iniziale 40% Gestione Separata e 60% Linea Guidata Swing - combinazione di arrivo: 20% Gestione Separata e 80% Linea Guidata Swing

Data di realizzazione del documento: 15/05/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La combinazione esemplificativa qui rappresentata è inizialmente composta per il 40% dall'investimento nella Gestione separata Zurich Trend e per il restante 60% dell'investimento nella Linea Guidata Swing. Il Piano di spostamento automatico ha la finalità di incrementare progressivamente la quota del capitale destinato alla Linea, tramite switch trimestrali automatici di importo fisso pari al 10% del capitale inizialmente investito nella Gestione Separata. Il piano si interrompe al raggiungimento dell'allocazione di arrivo, che nell'esempio qui rappresentato, prevede un investimento pari all'80% del capitale nella Linea Guidata Swing. La gestione separata ha l'obiettivo di ottenere rendimenti superiori all'inflazione, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito. La Linea Guidata Swing è composta da fondi appartenenti a categorie del mercato azionario, obbligazionario e alternativi Obbligazionari Global Aggregate con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato mantenendo il livello di rischio prefissato. All'interno delle categorie Azionari e Obbligazionari, Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea Guidata Swing attraverso un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore d'investimento nonché delle risultanze delle analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate) e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori, persone fisiche o giuridiche, con assicurati con età compresa tra 18 e 80 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 30.000€ e 1.000.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media, che intendano investire gradualmente sui mercati finanziari somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente una porzione del capitale, crescente nel tempo, all'andamento dei mercati finanziari e a potenziali perdite fino al premio versato, e con la possibilità di tutelarne una parte il cui investimento rimane garantito in caso di decesso.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione 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 Investment Life S.p.A. non è in grado di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 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 molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Per la parte di premio investita in quote di OICR, Zurich Dynamic Invest Extra non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Per la parte di premio eventualmente investita nella Gestione Separata, in caso di decesso, avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del premio versato (al netto di eventuali riscatti parziali e switch). Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, in caso di riscatto, questo prodotto non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.470	€ 3.110
	Rendimento medio annuo	-45,35%	-13,57%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.180	€ 8.920
	Rendimento medio annuo	-8,16%	-1,42%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.050	€ 12.500
	Rendimento medio annuo	0,47%	2,83%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.060	€ 17.940
	Rendimento medio annuo	10,63%	7,58%
Caso morte			
Evento assicurato			
(decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.980	€ 13.020

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono calcolati considerando le singole componenti: per la Linea Guidata si basano sull'andamento storico della Linea stessa; per la Gestione Separata si basano su simulazioni di ipotetici rendimenti futuri tenendo conto della composizione della gestione.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita dall'investimento prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
- Per la parte di premio investita in quote di OICR, non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso. Per la parte di premio eventualmente investita nella Gestione Separata, in caso di decesso, il rimborso minimo a cui si ha diritto è pari al premio versato nella Gestione Separata (al netto di eventuali riscatti parziali e switch); in caso di riscatto non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio versato, pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Quali sono i costi?

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.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 394	€ 2.240
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. In caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbero essere applicate delle penalità di uscita.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia

Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.025962603

Capitale sociale: €207.925.480 i.v. - iscritta all'Albo Imprese IVASS il 31.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2

C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)

Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Zurich Dynamic Invest Extra - ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante

8.2587.KID.05.24

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.470	€ 1.920
	Rendimento medio annuo	-45,35%	-18,66%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.180	€ 8.560
	Rendimento medio annuo	-8,16%	-1,93%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.050	€ 12.810
	Rendimento medio annuo	0,47%	3,15%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.060	€ 19.310
	Rendimento medio annuo	10,63%	8,57%
Caso morte			
Evento assicurato			
(decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.980	€ 13.460

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono calcolati considerando le singole componenti: per la Linea Guidata si basano sull'andamento storico della Linea stessa; per la Gestione Separata si basano su simulazioni di ipotetici rendimenti futuri tenendo conto della composizione della gestione.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita dall'investimento prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
- Per la parte di premio investita in quote di OICR, non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso. Per la parte di premio eventualmente investita nella Gestione Separata, in caso di decesso, il rimborso minimo a cui si ha diritto è pari al premio versato nella Gestione Separata (al netto di eventuali riscatti parziali e switch); in caso di riscatto non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio versato, pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Quali sono i costi?

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.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 394	€ 2.876
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,3% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. In caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbero essere applicate delle penalità di uscita.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia

Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603

Capitale sociale: €207.925.480 i.v. - iscritta all'Albo Imprese IVASS il 31.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2

C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)

Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Zurich Dynamic Invest Extra - ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante

8.2587.KID.05.24