

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento assicurativo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: Zurich MultiInvest Solution (cod. M110)

Ideatore del Prodotto: Zurich Investments Life S.p.A. (Zurich)

Autorità competente per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

Sito web: www.zurich.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02 59663000.

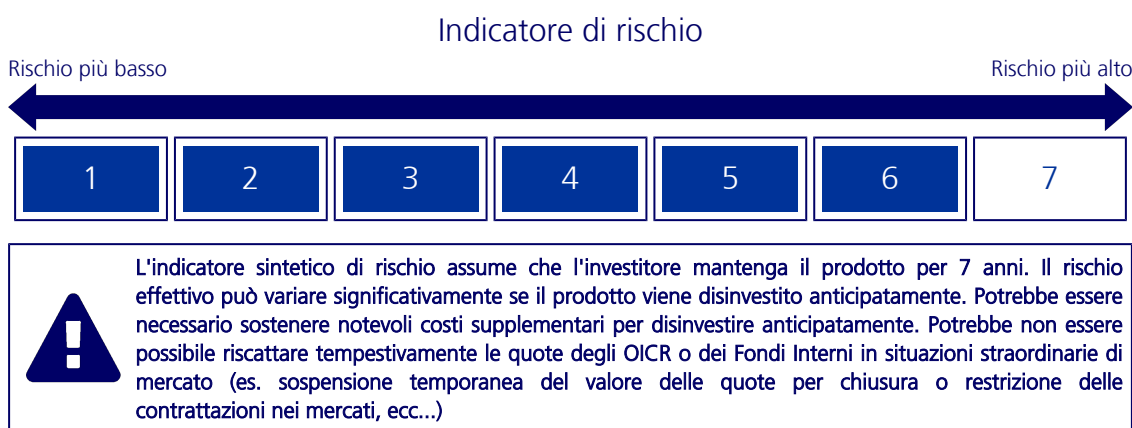
Data di realizzazione del documento: 10/03/2021

Stai per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

- Tipo:** Contratto assicurativo di tipo multiramo ossia caratterizzato dalla combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili e di un prodotto di investimento assicurativo di tipo unit linked. Contratto a vita intera e a premio unico, eventualmente integrabile con premi unici aggiuntivi e versamenti programmati.
- Obiettivi:** Zurich MultiInvest Solution è un prodotto che ti consente di perseguire un obiettivo di investimento tramite l'investimento dei premi, in tutto o in parte, alternativamente in: i) una delle quattro Linee Guidate composte da OICR armonizzati appartenenti a segmenti del mercato obbligazionario, azionario, bilanciato e di tipo flessibile, ii) una composizione Libera di OICR a scelta tra quelli disponibili nel prodotto, iii) uno o più Fondi Interni tra quelli disponibili ed eventualmente, per un massimo del 30% di ogni premio, nella Gestione Separata Zurich Trend che investe prevalentemente in titoli obbligazionari. Il valore delle quote degli OICR e dei Fondi Interni è soggetto alle fluttuazioni dei mercati finanziari e pertanto, per l'investimento nelle Linee Guidate, nella combinazione Libera e nei Fondi Interni non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio versato né di rendimento minimo. Il capitale investito nella Gestione Separata viene rivalutato ogni anno sulla base del rendimento realizzato dalla Gestione Separata Zurich Trend, a cui vengono sottratti i costi del prodotto; tale rivalutazione non potrà mai risultare negativa. Puoi trovare informazioni specifiche sulle opzioni di investimento nell'Allegato 1.
- Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il tipo di investitore al dettaglio varia a seconda dell'opzione d'investimento sottostante prescelta e del relativo indicatore di rischio. Informazioni specifiche sulla tipologia di investitore sono disponibili nell'Allegato 1.
- Prestazioni assicurative e costi:** In caso di decesso dell'Assicurato, Zurich MultiInvest Solution prevede il pagamento ai beneficiari di un capitale caso morte composto dal controvalore delle quote degli OICR o dei Fondi Interni posseduti, sommato al capitale rivalutato nella gestione separata, il tutto incrementato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato. Inoltre, se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è inferiore o uguale a 70 anni e il decesso è avvenuto entro 5 anni dal versamento di ciascun premio, è prevista una garanzia di restituzione del premio versato. Nell'Allegato 1 puoi trovare il valore della prestazione assicurativa per ciascuna opzione di investimento calcolato per un Assicurato con età inferiore a 65 anni. Il costo della prestazione assicurativa non è trattenuto dal premio versato, ma viene dedotto mensilmente dalle quote degli OICR mentre per i Fondi Interni è compreso nel calcolo del valore delle quote. Considerato un premio complessivo di 10.000 euro, il premio per la prestazione assicurativa è pari a 0 euro. Pertanto l'importo investito è pari a 10.000 euro. L'impatto annuale del costo della prestazione assicurativa sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato è, in media pari a 0,15% del premio complessivo.
- Durata:** la durata di Zurich MultiInvest Solution è pari alla vita dell'Assicurato. Pertanto non è prevista alcuna scadenza contrattuale predefinita. Zurich non ha facoltà di esercitare unilateralmente, dal momento in cui il Contratto è concluso, il diritto di recesso.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- 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.
- Abbiamo classificato questo prodotto in una gamma di classi di rischio comprese tra il livello 1 e 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio compresa tra 1 = molto basso e 6 = alto a seconda dell'opzione di investimento sottostante prescelta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance del prodotto sono classificate nel livello che va da molto basso a alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la 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 o in Fondi Interni, Zurich MultiInvest Solution 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, il rimborso minimo a cui si ha diritto è almeno del 100% del premio

investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia in caso di riscatto, per effetto dei costi applicati potresti ottenere un importo inferiore ai premi versati.

- 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?

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 anticipata. 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 disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|-----|--|--|--|--|
| Costi totali | Min | | € 554,07 | € 712,73 | € 1.076,68 |
| | Max | | € 951,98 | € 2.889,12 | € 6.149,46 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | Min | | 5,54% | 1,76% | 1,51% |
| | Max | | 9,52% | 5,24% | 4,68% |

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% | Il valore riportato indica l'impatto annuale dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi. |
| | Costi di uscita | 0,00% | |
| 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 Max | 1,51% 4,52% |

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Il periodo di detenzione raccomandato di Zurich MultiInvest Solution 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 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 5 anni dal pagamento di ciascun premio, verranno applicate delle penalità di riscatto che partono dal 5% 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

Il presente documento si riferisce alla Classe di Premi Potenziali C 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 la Classe di Premi Potenziali D differisce dalla Classe di Premi Potenziali C poiché non prevede l’attribuzione del Bonus d’Investimento e prevede una differente applicazione dei costi.

Ti ricordiamo che è possibile investire nella Gestione Separata al massimo il 30% di ciascun premio.

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.

Alla sottoscrizione o nel corso della durata del contratto puoi attivare uno dei servizi opzionali disponibili:

- l’opzione Take Profit che in caso di performance positiva della Linea MultiInvest o dei Fondi Interni collegati al contratto ti consente di mettere in sicurezza la plusvalenza ottenuta investendola nella Gestione Separata;
- l’opzione Life Cycle che prevede un programma di disinvestimenti automatici e gradualmente delle quote degli OICR che compongono la Linea MultiInvest Guidata Swing verso la Gestione Separata, a seconda dell’età raggiunta dall’Assicurato;
- 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 MultiInvest o nei Fondi Interni collegati al contratto.

Per maggiori dettagli si raccomanda la lettura delle Condizioni Contrattuali.

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. Per la parte di premio investita in quote di OICR e di Fondi Interni, Zurich MultInvest Solution 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 Zurich MultInvest Solution è pari a Euro 50.000. 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, quelli ricorrenti e quelli accessori. 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 Zurich MultInvest Solution.

70% Linea Multinvest Guidata Comfort - 30% Gestione Separata "Zurich Trend"

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La combinazione esemplificativa qui rappresentata è composta per il 30% dall'investimento nella Gestione separata Zurich Trend e per il restante 70% dell'investimento nella Linea Guidata Comfort. 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 Comfort è composta da fondi appartenenti a categorie del mercato azionario e obbligazionario 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.
- **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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.364,47 (-36,36%) | € 8.299,61 (-6,02%) | € 7.742,67 (-4,17%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.255,98 (-7,44%) | € 9.311,72 (-2,35%) | € 9.526,44 (-0,81%) |
| Scenario moderato | € 9.716,45 (-2,84%) | € 10.117,85 (0,39%) | € 10.712,15 (1,15%) |
| Scenario favorevole | € 10.178,11 (1,78%) | € 10.995,98 (3,22%) | € 12.082,51 (3,20%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.133,43 | € 11.356,77 | € 11.783,36 |

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 | € 693,63 | € 1.082,42 | € 1.703,24 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 6,94% | 3,57% | 2,77% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,77% |
|---|-------|

70% Linea Multinvest Guidata Melody - 30% Gestione Separata "Zurich Trend"

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La combinazione esemplificativa qui rappresentata è composta per il 30% dall'investimento nella Gestione separata Zurich Trend e per il restante 70% dell'investimento nella Linea Guidata Melody. 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 Melody è composta da fondi appartenenti a categorie del mercato azionario e obbligazionario 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.
- **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 e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.539,87 (-44,60%) | € 7.592,37 (-8,77%) | € 6.857,86 (-6,09%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.163,25 (-8,37%) | € 9.306,12 (-2,37%) | € 9.741,00 (-0,44%) |
| Scenario moderato | € 9.851,34 (-1,49%) | € 10.545,95 (1,79%) | € 11.651,98 (2,58%) |
| Scenario favorevole | € 10.575,52 (5,76%) | € 11.986,88 (6,23%) | € 14.059,90 (5,84%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.288,00 | € 11.837,29 | € 12.817,18 |

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 | € 709,15 | € 1.136,50 | € 1.834,60 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,09% | 3,68% | 2,88% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | 2,88% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 2,88% |

70% Linea Multinvest Guidata Swing - 30% Gestione Separata "Zurich Trend"

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La combinazione esemplificativa qui rappresentata è composta per il 30% dall'investimento nella Gestione separata Zurich Trend e per il restante 70% dell'investimento 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 e obbligazionario 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.
- **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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.579,70 (-54,20%) | € 6.538,82 (-10,08%) | € 5.784,32 (-7,52%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.015,98 (-9,84%) | € 9.480,37 (-1,33%) | € 10.275,55 (0,39%) |
| Scenario moderato | € 10.043,71 (0,44%) | € 11.806,96 (4,24%) | € 13.873,07 (4,79%) |
| Scenario favorevole | € 11.188,35 (11,88%) | € 14.896,57 (10,48%) | € 19.168,77 (9,74%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.508,41 | € 13.118,84 | € 15.260,37 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 729,38 | € 1.463,69 | € 2.342,36 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,29% | 3,40% | 2,93% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,93% |
|---|-------|

70% Linea Multinvest Guidata Flex - 30% Gestione Separata "Zurich Trend"

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La combinazione esemplificativa qui rappresentata è composta per il 30% dall'investimento nella Gestione separata Zurich Trend e per il restante 70% dell'investimento nella Linea Guidata Flex. 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 Flex è composta da fondi appartenenti alla categoria Alternativi con un'allocatione variabile su base trimestrale, secondo criteri quantitativi di rischio/rendimento e individuando i fondi ritenuti migliori e i pesi percentuali di ciascuno di essi.
- **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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.178,89 (-28,21%) | € 8.371,38 (-5,75%) | € 7.853,21 (-3,95%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.276,33 (-7,24%) | € 9.282,51 (-2,45%) | € 9.394,83 (-1,04%) |
| Scenario moderato | € 9.660,37 (-3,40%) | € 9.946,89 (-0,18%) | € 10.353,09 (0,58%) |
| Scenario favorevole | € 10.041,83 (0,42%) | € 10.658,59 (2,15%) | € 11.433,49 (2,26%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.069,17 | € 11.164,88 | € 11.388,40 |

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 | € 718,05 | € 1.153,65 | € 1.839,18 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,18% | 3,83% | 3,03% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,03% |
|---|-------|

Linea MultInvest Guidata Comfort

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea Multinvest Guidata Comfort è composta da fondi appartenenti a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocatione 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 MultInvest Guidata Comfort 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).
- **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 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) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.965,96 (-50,34%) | € 7.302,50 (-7,56%) | € 6.490,57 (-5,99%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.080,70 (-9,19%) | € 9.061,39 (-2,43%) | € 9.260,62 (-1,09%) |
| Scenario moderato | € 9.736,38 (-2,64%) | € 10.398,50 (0,98%) | € 11.102,78 (1,51%) |
| Scenario favorevole | € 10.390,37 (3,90%) | € 11.876,88 (4,39%) | € 13.248,89 (4,10%) |

| | | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.156,27 | € 11.553,89 | € 12.213,06 |

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 | € 753,44 | € 1.521,04 | € 2.302,56 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,53% | 3,73% | 3,18% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,02% |
|---|-------|

Linea MultiInvest Guidata Melody

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea MultiInvest Guidata Melody è composta da fondi appartenenti a categorie del mercato azionario e obbligazionario 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 MultiInvest Guidata Melody 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).
- **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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.787,96 (-62,12%) | € 6.185,22 (-11,32%) | € 5.175,24 (-8,98%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.948,23 (-10,52%) | € 9.146,70 (-2,21%) | € 9.692,18 (-0,45%) |
| Scenario moderato | € 9.929,08 (-0,71%) | € 11.239,37 (2,96%) | € 12.719,44 (3,50%) |
| Scenario favorevole | € 10.958,10 (9,58%) | € 13.736,42 (8,26%) | € 16.602,33 (7,51%) |

| | | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.377,08 | € 12.488,19 | € 13.991,39 |

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 | € 775,62 | € 1.631,43 | € 2.537,41 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,76% | 3,88% | 3,31% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,15% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea MultiInvest Guidata Swing è composta da fondi appartenenti a categorie del mercato azionario e obbligazionario 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 MultiInvest 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).
- **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 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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.416,29 (-75,84%) | € 5.069,07 (-15,62%) | € 3.937,99 (-12,46%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.737,85 (-12,62%) | € 9.203,05 (-2,05%) | € 10.230,02 (0,33%) |
| Scenario moderato | € 10.203,89 (2,04%) | € 12.518,73 (5,78%) | € 15.354,73 (6,32%) |
| Scenario favorevole | € 11.833,57 (18,34%) | € 16.911,32 (14,04%) | € 22.887,39 (12,56%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.691,96 | € 13.909,71 | € 16.890,20 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 804,51 | € 1.785,53 | € 2.884,80 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,05% | 4,06% | 3,48% |

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

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

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La linea è composta da una selezione di OICR, scelti da Zurich tra quelli collegabili al Contratto, che appartengono alla categoria "Alternativi". L'obiettivo della linea è quello di offrire la migliore combinazione tra i fondi selezionabili secondo un criterio di ottimizzazione del rapporto rischio/rendimento. A tal fine Zurich individua l'allocazione della linea classificando gli OICR collegabili al contratto che appartengono alla categoria Alternativi secondo criteri quantitativi di rischio/rendimento e individuando gli OICR ritenuti migliori e i pesi percentuali di ciascuno di essi. Zurich varia l'allocazione dei pesi con un meccanismo di ribilanciamento trimestrale.
- **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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.129,42 (-38,71%) | € 7.734,82 (-8,21%) | € 6.896,34 (-6,01%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.109,77 (-8,90%) | € 8.986,67 (-3,50%) | € 8.993,31 (-1,75%) |
| Scenario moderato | € 9.656,26 (-3,44%) | € 9.929,78 (-0,23%) | € 10.349,28 (0,57%) |
| Scenario favorevole | € 10.195,69 (1,96%) | € 10.929,14 (3,01%) | € 11.863,33 (2,89%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.064,47 | € 11.145,67 | € 11.384,21 |

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 | € 788,33 | € 1.365,15 | € 2.232,86 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,88% | 4,53% | 3,69% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,53% |
|---|-------|

Aberd.Stand.I China A Share Equity A Cap EUR Hdg

Codice ISIN: LU1848873714 - Codice interno: 492

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Ottenere una combinazione di reddito e crescita Il comparto investe, direttamente o indirettamente (anche tramite QFII, RQFII, il programma Shanghai-Hong Kong Stock Connect, le note di partecipazione, note correlate a titoli azionari e qualunque altro mezzo ammissibile), prevalentemente in azioni di società i cui titoli sono quotati sulle Borse Valori cinesi, ivi compresi, a titolo di esempio, Azioni-A e Azioni-B di società quotate sulle Borse valori di Shanghai e Shenzhen, o altri valori mobiliari equivalenti ammessi dalla China Securities Regulatory Commission all'acquisto da parte di investitori non cinesi.
- **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 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] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.325,22 (-76,75%) | € 1.892,51 (-28,32%) | € 934,13 (-23,16%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.895,49 (-11,05%) | € 16.363,54 (10,35%) | € 34.940,17 (14,91%) |
| Scenario moderato | € 12.242,08 (22,42%) | € 33.287,04 (27,19%) | € 90.484,99 (27,73%) |
| Scenario favorevole | € 16.723,68 (67,24%) | € 67.214,71 (46,38%) | € 232.605,11 (41,86%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 14.027,38 | € 36.615,75 | € 99.533,49 |

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 | € 951,98 | € 3.781,90 | € 10.052,95 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,52% | 4,42% | 3,84% |

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

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

Allianz Thematica RT EUR

Codice ISIN: LU2009012159 - Codice interno: 490

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Crescita del capitale nel lungo termine attraverso l'investimento in mercati azionari globali, con particolare enfasi nella selezione di temi e titoli. Adottiamo un approccio alla gestione di tipo attivo, teso a sovraperformare l'Indice di riferimento. Acquisiremo attività che sono componenti dell'Indice di riferimento e potremmo decidere, a nostra discrezione, di investire in attività non incluse nell'Indice di riferimento. Nel selezionare e ponderare le attività del fondo ci discostiamo in misura significativa dall'Indice di riferimento. Investiamo almeno il 70% delle attività del Comparto in titoli azionari, come descritto nell'obiettivo d'investimento. Possiamo investire fino al 30% delle attività del Comparto in titoli azionari diversi da quelli descritti nell'obiettivo d'investimento. Possiamo investire fino al 50% delle attività del Comparto in mercati emergenti.
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.965,36 (-80,35%) | € 4.625,08 (-17,53%) | € 3.167,23 (-13,39%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.966,73 (-10,33%) | € 11.127,52 (2,71%) | € 16.385,56 (6,37%) |
| Scenario moderato | € 10.923,12 (9,23%) | € 16.499,85 (13,34%) | € 28.589,95 (14,03%) |
| Scenario favorevole | € 13.267,70 (32,68%) | € 24.394,83 (24,98%) | € 49.739,52 (22,20%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.516,07 | € 18.333,17 | € 31.448,94 |

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 | € 912,05 | € 2.401,51 | € 5.219,43 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,12% | 4,85% | 4,13% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,95% |
|---|-------|

Amundi 6M E EUR

Codice ISIN: FR0012925758 - Codice interno: 436

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di gestione del fondo consiste nel realizzare, su un orizzonte d'investimento di 6 mesi, una performance annua superiore a quella dell'indice Eonia capitalizzato, rappresentativo del tasso monetario aggiornato quotidianamente della zona euro, al netto delle spese correnti. Il team di gestione seleziona essenzialmente titoli di credito privati o pubblici emessi in euro e titoli di credito denominati in valute diverse dall'euro. Questi titoli vengono selezionati in base al giudizio della società di gestione e nel rispetto della relativa politica interna di monitoraggio del rischio di credito. La società di gestione può fare ricorso, in modo non esaustivo né meccanico, a titoli muniti di un rating compreso tra AAA e BBB- della scala di rating di Standards & Poors e Fitch oppure tra Aaa e Baa3 di quella di Moody's o ancora di rating ritenuti equivalenti. È coperto il rischio di cambio. Il fondo è gestito entro un range di sensibilità (valutazione del rapporto tra la variazione di prezzo e la variazione di tasso) compreso tra 0 e 0,5 secondo le previsioni del team di gestione sull'evoluzione dei tassi di interesse della zona euro. Il fondo può concludere operazioni di acquisto temporaneo e di finanziamento tramite titoli.
- **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 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] | 1 anno | 3 anni | 5 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 9.010,09 (-9,90%) | € 8.827,94 (-4,07%) | € 8.457,16 (-3,30%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.265,69 (-7,34%) | € 8.841,55 (-4,02%) | € 8.441,37 (-3,33%) |
| Scenario moderato | € 9.306,91 (-6,93%) | € 8.907,98 (-3,78%) | € 8.522,60 (-3,15%) |
| Scenario favorevole | € 9.341,91 (-6,58%) | € 8.968,77 (-3,56%) | € 8.598,72 (-2,97%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.664,16 | € 10.000,00 | € 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 | € 697,22 | € 1.080,98 | € 1.452,13 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 6,97% | 3,74% | 3,09% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,94% |
|---|-------|

Amundi F. EM Blended Bond A EUR

Codice ISIN: LU1161086159 - Codice interno: 233

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira ad ottenere una combinazione di reddito e crescita del capitale (rendimento totale). In particolare, il comparto punta a sovraperformare (al netto delle commissioni), sul periodo di detenzione raccomandato di almeno tre anni, un indicatore di riferimento strutturato come di seguito riportato: 50% indice JP Morgan EMBI Global Diversified Euro Hedged e 50% indice JP Morgan ELM+ (denominato in valute locali e convertito in EUR). Il comparto investe almeno il 50% del patrimonio netto in strumenti di debito che siano: a) emessi o garantiti da governi o enti governativi dei paesi emergenti, o b) emessi da società che abbiano sede o svolgano una parte significativa delle attività nei paesi emergenti. Per questi investimenti non sono previsti limiti di rating o di valuta. Il comparto può investire un massimo del 20% del proprio patrimonio netto in ABS e MBS. Il comparto ricorre a derivati al fine di ridurre svariati rischi, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio nonché al fine di ottenere esposizione (lunga o corta) a svariate attività, mercati o altre opportunità d'investimento (ivi compresi derivati incentrati su credito, tassi d'interesse, valute estere e volatilità). Il comparto può utilizzare derivati su crediti (fino al 40% del patrimonio netto). Il comparto non mira a replicare l'indicatore di riferimento e può pertanto discostarsene in misura significativa.
- **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 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) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.919,60 (-50,80%) | € 6.968,23 (-8,63%) | € 6.134,62 (-6,74%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.935,44 (-10,65%) | € 8.794,65 (-3,16%) | € 8.919,07 (-1,62%) |
| Scenario moderato | € 9.751,12 (-2,49%) | € 10.450,84 (1,11%) | € 11.196,90 (1,63%) |
| Scenario favorevole | € 10.579,36 (5,79%) | € 12.346,68 (5,41%) | € 13.974,70 (4,90%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.173,16 | € 11.612,04 | € 12.316,59 |

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 | € 795,03 | € 1.691,72 | € 2.610,50 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,95% | 4,14% | 3,59% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,43% |
|---|-------|

Amundi F. EM Equity Focus G EUR

Codice ISIN: LU0552028770 - Codice interno: 426

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale nel lungo periodo. In particolare, il comparto punta a sovraperformare (al netto delle commissioni) l'indice MSCI Emerging Markets sul periodo di detenzione raccomandato di almeno cinque anni. Il comparto investe almeno il 67% del patrimonio in azioni e strumenti correlati alle azioni di società che abbiano sede o svolgano una parte significativa delle attività nei paesi emergenti. Gli investimenti nelle azioni cinesi possono essere effettuati attraverso mercati autorizzati a Hong Kong o attraverso lo Stock Connect.) Il comparto può anche investire in P-Notes ai fini di una gestione efficiente del portafoglio; l'esposizione totale del comparto all'investimento in azioni cinesi di tipo A e B (combinare) sarà inferiore al 30% del patrimonio netto. Per questi investimenti non sono previsti limiti di valuta. Il comparto può ricorrere a derivati a fini di copertura e di gestione efficiente del portafoglio. Il comparto non mira a replicare l'indicatore di riferimento e può pertanto discostarsene in misura significativa.
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.419,98 (-75,80%) | € 4.617,55 (-17,57%) | € 3.249,05 (-13,11%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.561,44 (-14,39%) | € 9.491,15 (-1,30%) | € 12.092,00 (2,40%) |
| Scenario moderato | € 10.568,64 (5,69%) | € 14.434,59 (9,61%) | € 21.858,25 (10,27%) |
| Scenario favorevole | € 12.983,42 (29,83%) | € 21.846,77 (21,58%) | € 39.321,50 (18,67%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.109,90 | € 16.038,43 | € 24.044,07 |

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 | € 848,32 | € 2.035,41 | € 4.065,96 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,48% | 4,35% | 3,66% |

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

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

Amundi F. Pioneer US Eq. Fund. Growth M2 EUR

Codice ISIN: LU1883856053 - Codice interno: 462

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto cerca di aumentare il valore dell'investimento nel corso del periodo di possesso raccomandato di almeno cinque anni. Il comparto investe principalmente in un'ampia gamma di azioni di società che hanno sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in Europa. Il comparto fa uso di derivati per ridurre i vari rischi, per una gestione efficiente del portafoglio e come mezzo per ottenere un'esposizione (lunga o corta) a diverse attività, mercati o altre opportunità d'investimento (compresi i derivati che si concentrano sulle azioni). Il comparto non mira a replicare l'indice Russell 1000 Growth e può pertanto discostarsi in misura significativa da un eventuale indicatore 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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 870,86 (-91,29%) | € 3.699,44 (-22,01%) | € 2.252,80 (-17,00%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.301,18 (-16,99%) | € 9.174,37 (-2,13%) | € 11.919,37 (2,22%) |
| Scenario moderato | € 10.725,51 (7,26%) | € 15.286,27 (11,19%) | € 24.511,42 (11,86%) |
| Scenario favorevole | € 13.766,71 (37,67%) | € 25.302,38 (26,12%) | € 50.074,71 (22,31%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.289,64 | € 16.984,74 | € 26.962,56 |

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 | € 855,73 | € 2.091,53 | € 4.276,64 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,56% | 4,36% | 3,66% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,48% |
|---|-------|

Amundi Oblig Internationales I EUR

Codice ISIN: FR0010032573 - Codice interno: 106

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo è realizzare una performance superiore a quella del suo indice di riferimento, il JP Morgan Global Government Bond Index 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 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) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.014,10 (-49,86%) | € 6.848,00 (-9,03%) | € 5.960,25 (-7,13%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.804,16 (-11,96%) | € 8.307,91 (-4,53%) | € 8.080,67 (-3,00%) |
| Scenario moderato | € 9.615,19 (-3,85%) | € 9.889,23 (-0,28%) | € 10.168,23 (0,24%) |
| Scenario favorevole | € 10.450,30 (4,50%) | € 11.714,77 (4,04%) | € 12.733,39 (3,51%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.017,41 | € 10.988,03 | € 11.185,05 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 801,30 | € 1.700,99 | € 2.596,59 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,01% | 4,26% | 3,71% |

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

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

Anima Star High Potential Europe I EUR

Codice ISIN: IE0032464921 - Codice interno: 128

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 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.
- **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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.411,13 (-25,89%) | € 7.536,50 (-9,00%) | € 6.599,91 (-6,69%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.099,44 (-9,01%) | € 8.990,77 (-3,48%) | € 9.031,19 (-1,68%) |
| Scenario moderato | € 9.665,86 (-3,34%) | € 9.982,00 (-0,06%) | € 10.470,61 (0,77%) |
| Scenario favorevole | € 10.265,67 (2,66%) | € 11.080,51 (3,48%) | € 12.137,27 (3,28%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.075,46 | € 11.204,28 | € 11.517,68 |

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 | € 775,19 | € 1.327,57 | € 2.160,69 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,75% | 4,40% | 3,55% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,40% |
|---|-------|

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

Codice ISIN: LU0800573429 - Codice interno: 251

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento del Comparto consiste nel generare una performance in USD mediante l'investimento a medio termine in titoli obbligazionari, a breve duration, emessi nell'universo del debito emergente. Il Comparto è gestito attivamente al fine di cogliere le opportunità che si presentano nei titoli di debito a breve duration emessi nell'universo del debito emergente ovunque nel mondo. Le seguenti decisioni di investimento sono prese dopo una completa analisi di tipo macroeconomico e microeconomico del mercato: allocazione geografica posizionamento in termini di duration (la duration misura, in anni, la sensibilità del portafoglio a variazioni del tasso d'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
- **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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.228,13 (-37,72%) | € 8.099,35 (-6,79%) | € 7.328,32 (-5,05%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.170,93 (-8,29%) | € 9.040,76 (-3,31%) | € 8.999,69 (-1,74%) |
| Scenario moderato | € 9.613,40 (-3,87%) | € 9.797,96 (-0,68%) | € 10.076,56 (0,13%) |
| Scenario favorevole | € 10.037,69 (0,38%) | € 10.576,92 (1,89%) | € 11.238,05 (1,96%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.015,35 | € 10.997,71 | € 11.084,22 |

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 | € 767,40 | € 1.299,78 | € 2.094,43 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,67% | 4,34% | 3,50% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,34% |
|---|-------|

Bantleon Opportunities L IT EUR

Codice ISIN: LU0337414568 - Codice interno: 137

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- Obiettivi:** L'obiettivo di investimento è generare rendimenti elevati su base regolare adattando in modo coerente le scadenze delle obbligazioni e l'esposizione azionaria agli sviluppi economici previsti, evitando ampiamente il rischio debitore e il rischio di tasso di cambio. Il rendimento totale comprende le seguenti componenti: Gestione delle scadenze medie delle obbligazioni da 0 a 9 anni Gestione dell'esposizione azionaria dallo 0% al 40% delle attività totali del fondo Gestione della curva di rendimento Gestione dell'allocatione delle obbligazioni sulla base di un rating di credito buono o molto buono Inclusione di obbligazioni indicizzate all'inflazione su base intermittente I gestori del fondo investono particolarmente in titoli di stato e obbligazioni del settore pubblico, nonché obbligazioni fondiarie e obbligazioni di sicurezza analoga dell'Eurozona.
- 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 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] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|--|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 28,05 (-99,72%) | € 3.515,82 (-18,87%) | € 2.263,97 (-15,22%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.268,21 (-27,32%) | € 4.524,01 (-14,67%) | € 3.257,02 (-11,72%) |
| Scenario moderato | € 9.221,99 (-7,78%) | € 8.230,03 (-3,82%) | € 7.345,80 (-3,37%) |
| Scenario favorevole | € 11.798,04 (17,98%) | € 15.096,16 (8,59%) | € 16.704,97 (5,87%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.566,87 | € 10.000,00 | € 8.080,38 |

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 | € 770,16 | € 1.787,73 | € 2.694,22 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,70% | 3,86% | 3,42% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti 3,27%

BGF Continental European Flexible I2 Cap EUR

Codice ISIN: LU0888974473 - Codice interno: 239

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) di società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalente in Europa, escluso il Regno Unito. Il termine Europa indica tutti paesi europei compresi i paesi dell'Europa orientale e dell'ex Unione Sovietica ma escluso il Regno Unito. A seconda delle condizioni di mercato, il Fondo punterà ad investire in titoli azionari di società che, su parere del consulente per gli investimenti, sono sottostimati (ossia il cui prezzo azionario non riflette il valore sottostante) o che presentano buone potenzialità di crescita. Il consulente per gli investimenti (CI) può usare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) a scopo di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo.
- 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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.879,59 (-81,20%) | € 4.252,90 (-19,24%) | € 2.789,52 (-14,75%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.462,18 (-15,38%) | € 9.307,02 (-1,78%) | € 11.819,21 (2,11%) |
| Scenario moderato | € 10.590,59 (5,91%) | € 14.547,05 (9,82%) | € 22.205,99 (10,49%) |
| Scenario favorevole | € 13.182,59 (31,83%) | € 22.614,26 (22,63%) | € 41.494,93 (19,47%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.135,05 | € 16.163,39 | € 24.426,59 |

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 | € 845,99 | € 2.026,43 | € 4.044,96 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,46% | 4,32% | 3,62% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,45% |
|---|-------|

BGF Euro Short Duration Bond D2 EUR

Codice ISIN: LU0329592371 - Codice interno: 160

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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. Almeno il 70% del patrimonio complessivo del Fondo sarà investito in titoli a RF denominati in euro con una duration inferiore a cinque anni.
- **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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.081,66 (-19,18%) | € 8.716,12 (-4,48%) | € 8.131,49 (-3,39%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.243,90 (-7,56%) | € 8.884,81 (-3,86%) | € 8.413,72 (-2,84%) |
| Scenario moderato | € 9.373,33 (-6,27%) | € 9.103,05 (-3,08%) | € 8.707,95 (-2,28%) |
| Scenario favorevole | € 9.503,17 (-4,97%) | € 9.325,29 (-2,30%) | € 9.011,14 (-1,72%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.740,27 | € 10.217,71 | € 9.578,74 |

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 | € 732,04 | € 1.185,22 | € 1.838,13 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,32% | 4,07% | 3,25% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,10% |
|---|-------|

BGF Global Allocation D2 EUR Hdg

Codice ISIN: LU0329591480 - Codice interno: 133

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 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%); FTSEWorld (ex-US) (24%); 5 Year US Treasury (24%) e Indice Citigroup Non-USD World Government Bond (16%). I titoli a RF possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) e possono comprendere titoli con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating. Il Fondo può inoltre investire in società di piccole dimensioni e in una fase relativamente iniziale del loro sviluppo.
- 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 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) |
|---|--|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.039,99 (-59,60%) | € 5.560,59 (-13,65%) | € 4.465,22 (-10,88%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.932,37 (-10,68%) | € 9.399,28 (-1,54%) | € 10.317,19 (0,45%) |
| Scenario moderato | € 10.074,60 (0,75%) | € 11.949,53 (4,55%) | € 14.169,99 (5,11%) |
| Scenario favorevole | € 11.339,75 (13,40%) | € 15.160,77 (10,96%) | € 19.421,91 (9,95%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.543,82 | € 13.277,26 | € 15.586,99 |

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 | € 830,74 | € 1.886,29 | € 3.048,45 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,31% | 4,37% | 3,80% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,64% |
|---|-------|

BGF Global Govt. Bond A2 EUR Hdg

Codice ISIN: LU0297942863 - Codice interno: 172

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 a reddito fisso. Essi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Almeno il 70% del patrimonio complessivo del Fondo sarà emesso da governi, agenzie governative ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) e 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. Il consulente per gli investimenti (CI) può usare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) a scopo di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo.
- 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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.219,48 (-27,81%) | € 8.167,55 (-6,52%) | € 7.470,27 (-4,74%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.142,47 (-8,58%) | € 8.862,34 (-3,95%) | € 8.575,82 (-2,53%) |
| Scenario moderato | € 9.498,53 (-5,01%) | € 9.464,56 (-1,82%) | € 9.408,84 (-1,01%) |
| Scenario favorevole | € 9.853,07 (-1,47%) | € 10.091,96 (0,31%) | € 10.306,69 (0,50%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.883,73 | € 10.623,49 | € 10.349,73 |

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 | € 738,47 | € 1.209,03 | € 1.900,14 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,38% | 4,09% | 3,26% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,11% |
|---|-------|

BGF World Gold D2 EUR

Codice ISIN: LU0252963623 - Codice interno: 208

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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) di società operanti prevalentemente nel settore delle miniere d'oro. Il Fondo può inoltre investire in azioni di società che svolgono la loro attività economica prevalente nel settore dell'estrazione di metalli preziosi e di base e minerali. Il Fondo non detiene materialmente oro o altri metalli. Il consulente per gli investimenti (CI) può usare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) a scopo di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo può, attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia ove il Fondo raggiunga un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio).
- **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 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] | 1 anno | 5 anni | 10 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|--|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 356,37 (-96,44%) | € 1.157,08 (-35,04%) | € 350,76 (-28,47%) |
| Scenario sfavorevole | € 6.535,49 (-34,65%) | € 4.586,51 (-14,43%) | € 3.818,14 (-9,18%) |
| Scenario moderato | € 9.893,15 (-1,07%) | € 11.643,46 (3,09%) | € 14.275,55 (3,62%) |
| Scenario favorevole | € 15.046,84 (50,47%) | € 29.698,55 (24,32%) | € 53.627,52 (18,29%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.335,90 | € 12.807,80 | € 15.703,10 |

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 | € 846,67 | € 2.310,31 | € 4.387,55 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,47% | 4,34% | 3,81% |

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

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

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) di società operanti prevalentemente nell'attività mineraria e/nella produzione di metalli di base e preziosi e/o di minerali. Il Fondo non detiene materialmente oro o altri metalli. Il consulente per gli investimenti (CI) può usare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) a scopo di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo può, attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia ove il Fondo raggiunga un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio). Il consulente per gli investimenti ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo e, nel farlo, può prendere in considerazione l'Indice Euromoney Global Mining.2
- **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 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] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 986,81 (-90,13%) | € 1.997,70 (-27,54%) | € 994,57 (-22,62%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.838,42 (-21,62%) | € 8.996,59 (-2,09%) | € 12.070,99 (2,11%) |
| Scenario moderato | € 10.909,49 (9,09%) | € 18.833,55 (13,50%) | € 32.517,80 (14,00%) |
| Scenario favorevole | € 15.155,17 (51,55%) | € 39.352,02 (31,52%) | € 87.433,90 (27,24%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.500,46 | € 20.716,91 | € 35.769,58 |

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 | € 920,07 | € 3.044,82 | € 6.300,50 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,20% | 4,65% | 4,13% |

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

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

BMO Responsible Global Equity R EUR

Codice ISIN: LU0969484418 - Codice interno: 276

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo è realizzare nel lungo termine un incremento del valore del vostro investimento. Il Comparto mira a conseguire tale obiettivo investendo in azioni ordinarie di capitale societario e titoli correlati ad azioni quali warrant (il diritto di acquistare un titolo, solitamente un'azione, a un prezzo determinato entro tempi prestabiliti) di società di qualunque mercato. L'impatto che le variazioni dei tassi d'interesse e dei tassi di cambio valutario possono esercitare sul vostro investimento può essere mitigato tramite l'acquisto di Opzioni (il diritto, ma non il dovere, di acquistare un determinato investimento) o contratti future finanziari (l'acquisto di un'attività a un prezzo prestabilito a una determinata data futura) o contratti a termine su cambi (l'acquisto o la vendita di una quantità prestabilita di valuta a un prezzo prestabilito a una determinata data futura). Tale pratica è detta Copertura. La Copertura riduce l'impatto delle variazioni sia positive che negative dei tassi d'interesse e 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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.453,11 (-85,47%) | € 4.332,50 (-18,87%) | € 2.870,89 (-14,44%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.550,19 (-14,50%) | € 9.532,63 (-1,19%) | € 12.275,01 (2,60%) |
| Scenario moderato | € 10.613,18 (6,13%) | € 14.651,81 (10,02%) | € 22.516,85 (10,68%) |
| Scenario favorevole | € 13.083,29 (30,83%) | € 22.365,15 (22,29%) | € 41.019,98 (19,30%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.160,94 | € 16.279,79 | € 24.768,53 |

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 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 871,64 | € 2.147,99 | € 4.356,10 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,72% | 4,57% | 3,87% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,70% |
|---|-------|

BNP Paribas Global Bond Opportunities I EUR

Codice ISIN: LU0823392054 - Codice interno: 458

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine investendo in titoli obbligazionari e/o altri strumenti di debito, ivi incluso il debito strutturato, denominati in valute diverse. Si tratta di un fondo a gestione attiva e, in quanto tale, può investire in titoli non compresi nell'indice, il Barclays Global Aggregate (RI).
- **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 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) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.100,23 (-39,00%) | € 7.015,37 (-8,48%) | € 6.138,17 (-6,73%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.980,23 (-10,20%) | € 8.611,14 (-3,67%) | € 8.447,99 (-2,38%) |
| Scenario moderato | € 9.593,38 (-4,07%) | € 9.816,89 (-0,46%) | € 10.043,20 (0,06%) |
| Scenario favorevole | € 10.218,45 (2,18%) | € 11.158,78 (2,78%) | € 11.904,74 (2,52%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.992,42 | € 10.907,66 | € 11.047,52 |

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 | € 740,93 | € 1.458,85 | € 2.169,91 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,41% | 3,66% | 3,12% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,96% |
|---|-------|

BNP Paribas Target Risk Balanced I EUR

Codice ISIN: LU0102035119 - Codice interno: 169

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine. Il comparto implementa una strategia di allocazione flessibile e diversificata tra tutte le tipologie di classi di attività, attraverso fondi o investimenti diretti in tutti i tipi di valori mobiliari e/o liquidità, nonché in strumenti finanziari derivati. 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 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) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.099,23 (-39,01%) | € 6.990,40 (-8,56%) | € 6.108,36 (-6,80%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.084,83 (-9,15%) | € 9.145,73 (-2,21%) | € 9.441,54 (-0,82%) |
| Scenario moderato | € 9.771,70 (-2,28%) | € 10.567,45 (1,39%) | € 11.425,26 (1,92%) |
| Scenario favorevole | € 10.479,85 (4,80%) | € 12.174,56 (5,04%) | € 13.785,43 (4,69%) |

| | | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.196,74 | € 11.741,61 | € 12.567,78 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 806,86 | € 1.744,55 | € 2.710,87 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,07% | 4,25% | 3,70% |

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

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

BSF Fixed Income Strategies Fund A2 EUR

Codice ISIN: LU0438336264 - Codice interno: 437

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire rendimenti positivi dall'investimento attraverso una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività del Fondo per un periodo di tre anni consecutivi. Il Fondo mira a raggiungere almeno il 70% dell'esposizione a titoli a reddito fisso (RF) e titoli correlati al RF emessi da, o che espongono a, governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) di tutto il mondo. Il Fondo può investire in titoli a RF, compresi obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito con scadenze brevi), titoli correlati a RF, compresi strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti), contratti a termine in valuta (ossia un tipo di SFD che blocca il prezzo al quale un'entità può acquistare o vendere una valuta in una data futura e, ove appropriato, depositi e contanti).
- **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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.326,03 (-26,74%) | € 8.599,55 (-4,90%) | € 8.064,07 (-3,52%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.245,68 (-7,54%) | € 9.049,74 (-3,27%) | € 8.853,32 (-2,01%) |
| Scenario moderato | € 9.510,94 (-4,89%) | € 9.502,29 (-1,69%) | € 9.484,13 (-0,88%) |
| Scenario favorevole | € 9.769,53 (-2,30%) | € 9.962,91 (-0,12%) | € 10.145,06 (0,24%) |

| | | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.897,95 | € 10.665,84 | € 10.432,55 |

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 | € 751,46 | € 1.248,18 | € 1.979,02 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,51% | 4,21% | 3,38% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,23% |
|---|-------|

Candriam Eq. L Robotics&Innovative Tech. I Cap EUR

Codice ISIN: LU1613213971 - Codice interno: 236

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Sulla durata d'investimento consigliata, il fondo mira ad ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati. Principali attivi trattati: Azioni di società ritenute ben posizionate per trarre vantaggio dalle evoluzioni delle innovazioni tecnologiche, con sede e/o attività preponderante in tutto il mondo. Nell'ambito dei limiti imposti dall'obiettivo e dalla politica d'investimento del fondo, il team di gestione effettua scelte discrezionali d'investimento nel portafoglio, in funzione di analisi specifiche delle caratteristiche e delle prospettive di evoluzione degli attivi trattati. Questo comparto è un fondo di convinzione: la sua gestione è basata sulla rigorosa selezione di un numero limitato di azioni di tutte le capitalizzazioni.
- **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 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] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.219,17 (-87,81%) | € 2.382,59 (-24,94%) | € 1.292,34 (-20,34%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.469,46 (-15,31%) | € 11.872,41 (3,49%) | € 19.083,11 (7,44%) |
| Scenario moderato | € 11.342,02 (13,42%) | € 22.733,48 (17,85%) | € 45.572,47 (18,36%) |
| Scenario favorevole | € 15.083,16 (50,83%) | € 43.227,53 (34,01%) | € 108.074,55 (30,27%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.996,07 | € 25.006,83 | € 50.129,71 |

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 | € 919,28 | € 3.183,04 | € 7.083,18 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,19% | 4,46% | 3,93% |

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

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

Capital Group New Perspective Z Cap EUR

Codice ISIN: LU1295554833 - Codice interno: 247

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento principale del fondo è quello di generare una crescita del capitale nel lungo termine investendo in azioni ordinarie di società distribuite in tutto il mondo. Il reddito futuro è un obiettivo secondario. Nel perseguire del suo obiettivo di investimento principale, il fondo investe prevalentemente in azioni ordinarie che il Consulente per gli investimenti ritiene abbiano un potenziale di crescita. Nel perseguire del suo obiettivo secondario, il fondo investe in azioni ordinarie di società con il potenziale di pagare dividendi nel futuro.
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.459,34 (-85,41%) | € 4.415,19 (-18,49%) | € 2.955,52 (-14,13%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.733,82 (-12,66%) | € 10.507,70 (1,25%) | € 15.020,70 (5,22%) |
| Scenario moderato | € 10.911,07 (9,11%) | € 16.350,22 (13,08%) | € 28.029,82 (13,75%) |
| Scenario favorevole | € 13.521,78 (35,22%) | € 25.237,28 (26,04%) | € 51.886,44 (22,85%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.502,27 | € 18.166,91 | € 30.832,80 |

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 | € 875,14 | € 2.213,31 | € 4.696,18 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,75% | 4,49% | 3,76% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,59% |
|---|-------|

Carmignac Patrimoine A EUR Acc

Codice ISIN: FR0010135103 - Codice interno: 134

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 in un orizzonte temporale di oltre 3 anni. Di seguito sono elencate le principali fonti di performance del fondo: 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.
- **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 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) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.544,29 (-34,56%) | € 6.702,05 (-9,52%) | € 5.830,40 (-7,42%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.929,96 (-10,70%) | € 8.766,02 (-3,24%) | € 8.865,29 (-1,71%) |
| Scenario moderato | € 9.728,59 (-2,71%) | € 10.398,82 (0,98%) | € 11.110,93 (1,52%) |
| Scenario favorevole | € 10.586,26 (5,86%) | € 12.321,32 (5,36%) | € 13.909,12 (4,83%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.147,35 | € 11.554,24 | € 12.222,02 |

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 | € 813,21 | € 1.766,30 | € 2.742,57 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,13% | 4,33% | 3,78% |

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

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

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo è sovraperformare il proprio indice di riferimento nell'orizzonte temporale raccomandato di 2 anni. Il portafoglio del fondo è costituito principalmente da strumenti obbligazionari, titoli di debito o strumenti del mercato monetario prevalentemente denominati in euro, nonché obbligazioni a tasso variabile. La media ponderata dei rating delle posizioni obbligazionarie deve corrispondere almeno alla classe investment grade. La quota del portafoglio investita in titoli obbligazionari di emittenti privati e sovrani con rating inferiore a investment grade non può superare il 10% del patrimonio netto per ciascuna categoria di emittenti. La duration modificata del portafoglio è compresa tra -3 e +4. La duration modificata è definita come la variazione del valore patrimoniale del portafoglio (in %) a fronte di una variazione di 100 punti base 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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.087,25 (-19,13%) | € 8.628,68 (-4,80%) | € 8.067,56 (-3,52%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.282,99 (-7,17%) | € 9.059,84 (-3,24%) | € 8.794,12 (-2,12%) |
| Scenario moderato | € 9.464,72 (-5,35%) | € 9.366,51 (-2,16%) | € 9.216,28 (-1,35%) |
| Scenario favorevole | € 9.639,45 (-3,61%) | € 9.672,96 (-1,10%) | € 9.648,15 (-0,60%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.844,99 | € 10.513,42 | € 10.137,91 |

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 | € 734,25 | € 1.195,23 | € 1.868,93 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,34% | 4,06% | 3,23% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,08% |
|---|-------|

Comgest Growth Emerging Mkts Dis EUR

Codice ISIN: IE00B240VN62 - Codice interno: 113

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 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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.375,26 (-76,25%) | € 4.686,81 (-17,26%) | € 3.265,85 (-13,05%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.306,94 (-16,93%) | € 8.307,03 (-4,53%) | € 9.197,98 (-1,04%) |
| Scenario moderato | € 10.192,66 (1,93%) | € 12.478,94 (5,69%) | € 16.337,50 (6,33%) |
| Scenario favorevole | € 12.436,66 (24,37%) | € 18.641,43 (16,85%) | € 28.856,81 (14,16%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.679,09 | € 13.865,49 | € 17.971,25 |

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 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 836,36 | € 1.924,82 | € 3.613,77 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,36% | 4,38% | 3,71% |

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

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

Comgest Growth Europe EUR

Codice ISIN: IE0004766675 - Codice interno: 118

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 due terzi del proprio patrimonio in titoli emessi da società aventi sede legale od operanti prevalentemente in Europa, o in titoli emessi o 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. Il Fondo è gestito attivamente. Ciò significa che il Gestore del Fondo esegue un'analisi dettagliata dei fondamentali per individuare le società in modo selettivo, secondo un approccio discrezionale. La gestione del Fondo non intende replicare alcun indice 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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.574,82 (-74,25%) | € 4.655,19 (-17,40%) | € 3.231,49 (-13,17%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.545,79 (-14,54%) | € 9.131,87 (-2,24%) | € 10.995,75 (1,19%) |
| Scenario moderato | € 10.385,27 (3,85%) | € 13.464,30 (7,72%) | € 19.026,51 (8,37%) |
| Scenario favorevole | € 12.565,61 (25,66%) | € 19.765,51 (18,57%) | € 32.778,84 (16,00%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.899,79 | € 14.960,33 | € 20.929,16 |

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 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 846,21 | € 1.997,99 | € 3.877,95 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,46% | 4,40% | 3,72% |

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

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

Comgest Growth Greater Europe Opp. I Cap EUR

Codice ISIN: IE00BHWQNN83 - Codice interno: 420

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 investe in un portafoglio di società "Opportunities" che cercano di ottenere una crescita dei rendimenti di qualità superiore alla media e presentano valutazioni interessanti. Tali società possono avere track record e utili a più breve termine rispetto alle società in crescita consolidate e un profilo di rischio maggiore. Per garantire la propria ammissibilità al piano di risparmio in azioni ("plan d'épargne en actions") in Francia, il Fondo investirà su base permanente almeno il 75% del proprio patrimonio in azioni o titoli legati ad azioni ammissibili, emessi da società aventi sede legale nello Spazio economico europeo.
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.768,87 (-82,31%) | € 3.737,25 (-21,81%) | € 2.289,56 (-16,83%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.560,15 (-14,40%) | € 9.983,48 (-0,04%) | € 13.791,55 (4,10%) |
| Scenario moderato | € 10.848,76 (8,49%) | € 15.988,56 (12,45%) | € 26.808,36 (13,12%) |
| Scenario favorevole | € 13.647,06 (36,47%) | € 25.415,42 (26,26%) | € 51.723,49 (22,80%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.430,87 | € 17.765,07 | € 29.489,20 |

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 | € 891,66 | € 2.283,32 | € 4.843,89 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,92% | 4,68% | 3,96% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 3,78% |

Comgest Growth Japan I Cap EUR

Codice ISIN: IE00BZ0RSN48 - Codice interno: 411

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 due terzi del proprio patrimonio in titoli emessi da società quotate o negoziate su mercati regolamentati, aventi sede legale od operanti prevalentemente in Giappone, o in titoli emessi o garantiti dal governo giapponese.
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.236,95 (-67,63%) | € 3.946,53 (-20,74%) | € 2.483,36 (-15,98%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.694,06 (-13,06%) | € 10.376,18 (0,93%) | € 14.701,99 (4,94%) |
| Scenario moderato | € 10.869,08 (8,69%) | € 16.221,44 (12,86%) | € 27.659,23 (13,56%) |
| Scenario favorevole | € 13.590,63 (35,91%) | € 25.364,01 (26,20%) | € 52.045,22 (22,90%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.454,15 | € 18.023,82 | € 30.425,15 |

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 | € 877,11 | € 2.224,67 | € 4.720,07 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,77% | 4,52% | 3,81% |

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

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

Dorval Convictions I EUR

Codice ISIN: FR0010565457 - Codice interno: 250

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di gestione del fondo consiste nel sovraperformare l'indice di riferimento, costituito per il 50% dall'EONIA CapitalizationIndex 7 D e per il 50% dall'Euro Stoxx 50 NR (EUR) La politica d'investimento di questo FCI consiste in una strategia discrezionale che privilegia: a) un'allocazione tattica e strategica in funzione dello scenario economico della valorizzazione dei mercati e del controllo del rischio del portafoglio; b) un approccio tematico e di selezione dei singoli titoli: ricerca delle società sottovalutate o trascurate dal mercato. L'allocazione tra le diverse classi di attivi sarà realizzata dal team di gestione in modo discrezionale in funzione delle previsioni e delle prospettive che esso attribuisce ai diversi mercati (azionario, dei tassi, del credito).
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.118,68 (-68,81%) | € 4.099,49 (-19,98%) | € 2.636,71 (-15,35%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.068,84 (-19,31%) | € 6.822,65 (-9,12%) | € 5.922,48 (-6,34%) |
| Scenario moderato | € 9.506,86 (-4,93%) | € 9.461,79 (-1,37%) | € 9.399,62 (-0,77%) |
| Scenario favorevole | € 11.161,04 (11,61%) | € 13.074,81 (6,93%) | € 14.864,77 (5,08%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.893,28 | € 10.513,10 | € 10.339,58 |

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 | € 854,80 | € 1.898,70 | € 3.248,39 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,55% | 4,83% | 4,20% |

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

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

DWS Invest Convertibles LC EUR

Codice ISIN: LU0179219752 - Codice interno: 105

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.245,03 (-37,55%) | € 6.504,58 (-10,19%) | € 5.584,83 (-7,99%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.134,19 (-8,66%) | € 9.547,13 (-1,15%) | € 10.271,35 (0,38%) |
| Scenario moderato | € 9.926,73 (-0,73%) | € 11.268,29 (3,03%) | € 12.786,63 (3,57%) |
| Scenario favorevole | € 10.771,33 (7,71%) | € 13.279,16 (7,35%) | € 15.893,20 (6,84%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.374,38 | € 12.520,33 | € 14.065,29 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 787,17 | € 1.682,71 | € 2.635,54 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,87% | 3,99% | 3,43% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,27% |
|---|-------|

DWS Invest Euro Corporate Bonds FC EUR

Codice ISIN: LU0300357802 - Codice interno: 459

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 (iBoxx Euro Corporate). A tale scopo, il fondo investe in obbligazioni societarie denominate in euro. Il fondo investe inoltre in altri titoli obbligazionari. Il fondo impiega derivati sia per garantire il valore che a scopo d'investimento. La scelta dei singoli investimenti è a discrezione 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 - sia in positivo che in negativo - dal benchmark.
- **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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.480,54 (-35,19%) | € 8.279,64 (-6,10%) | € 7.597,01 (-4,48%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.338,42 (-6,62%) | € 9.450,81 (-1,87%) | € 9.758,02 (-0,41%) |
| Scenario moderato | € 9.713,80 (-2,86%) | € 10.108,08 (0,36%) | € 10.724,21 (1,17%) |
| Scenario favorevole | € 10.064,50 (0,64%) | € 10.768,50 (2,50%) | € 11.739,67 (2,71%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.130,40 | € 11.345,81 | € 11.796,64 |

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 | € 741,38 | € 1.226,12 | € 1.960,52 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,41% | 4,04% | 3,19% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,04% |
|---|-------|

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 Emerging Markets TR net). A tale scopo, il fondo investe principalmente 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 viene considerata con attività prevalente svolta in un paese emergente se una quota consistente dei suoi utili o delle sue entrate viene generata in tale paese. I paesi emergenti sono tutti quei paesi considerati stati industrializzati non sviluppati all'epoca dell'investimento dal Fondo Monetario Internazionale, dalla Banca Mondiale, dalla Società Finanziaria Internazionale (SFI) o da altre banche di investimento operanti a livello globale. A tale riguardo, la scelta dei singoli investimenti è rimessa all'av gestione del fondo. Il fondo si basa sul 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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.384,42 (-76,16%) | € 4.278,37 (-19,12%) | € 2.851,81 (-14,51%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.491,59 (-15,08%) | € 9.532,23 (-1,19%) | € 12.467,53 (2,80%) |
| Scenario moderato | € 10.676,60 (6,77%) | € 15.042,54 (10,75%) | € 23.748,28 (11,42%) |
| Scenario favorevole | € 13.367,83 (33,68%) | € 23.639,13 (24,00%) | € 45.047,20 (20,70%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.233,61 | € 16.713,93 | € 26.123,11 |

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 | € 848,38 | € 2.052,13 | € 4.160,28 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,48% | 4,31% | 3,61% |

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

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

DWS Invest Short Duration Credit FC EUR

Codice ISIN: LU0236146428 - Codice interno: 179

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo rispetto al benchmark (iBoxx Euro Corporates 1-3 Y). A tale scopo, il fondo investe in titoli di Stato, obbligazioni societarie e titoli del mercato monetario a livello internazionale. Inoltre, il fondo usa strumenti derivati per trarre profitto dalle oscillazioni di prezzo e di mercato presenti sui mercati obbligazionari. La scelta dei singoli investimenti è a discrezione 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 - sia in positivo che in negativo - dal benchmark. La valuta del comparto è EUR, la valuta della classe di quote è EUR. I rendimenti e le plusvalenze non vengono distribuiti, bensì reinvestiti nel fondo. È possibile richiedere il rimborso delle azioni in ogni giorno di valutazione. Il rimborso può essere sospeso solo in casi eccezionali in considerazione degli interessi dell'investitore.
- **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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.649,83 (-23,50%) | € 8.482,84 (-5,34%) | € 7.852,12 (-3,95%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.255,07 (-7,45%) | € 9.003,44 (-3,44%) | € 8.707,03 (-2,28%) |
| Scenario moderato | € 9.459,62 (-5,40%) | € 9.350,32 (-2,21%) | € 9.184,09 (-1,41%) |
| Scenario favorevole | € 9.656,33 (-3,44%) | € 9.698,16 (-1,02%) | € 9.674,92 (-0,55%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.839,14 | € 10.495,26 | € 10.102,50 |

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 | € 716,35 | € 1.142,08 | € 1.764,23 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,16% | 3,88% | 3,05% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,90% |
|---|-------|

DWS Invest Top Dividend FC EUR

Codice ISIN: LU0507266228 - Codice interno: 125

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 nel medio-lungo termine. A tale scopo, il fondo investe prevalentemente in azioni di emittenti nazionali ed esteri che possono presumibilmente ottenere rendimenti da dividendi superiori alla media. Nella scelta dei titoli è un criterio importante la quota del rendimento da dividendi. 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. La valuta del comparto è EUR, la valuta della classe di quote è EUR. Il fondo ha una distribuzione annuale. È possibile richiedere il rimborso delle azioni in ogni giorno di valutazione. Il rimborso può essere sospeso solo in casi eccezionali in considerazione degli interessi dell'investitore.
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.066,36 (-69,34%) | € 5.266,83 (-14,81%) | € 3.882,38 (-11,15%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.339,74 (-16,60%) | € 7.685,88 (-6,37%) | € 7.454,79 (-3,61%) |
| Scenario moderato | € 9.765,54 (-2,34%) | € 10.515,61 (1,26%) | € 11.601,90 (1,87%) |
| Scenario favorevole | € 11.371,89 (13,72%) | € 14.307,62 (9,37%) | € 17.956,24 (7,59%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.189,68 | € 11.684,01 | € 12.762,09 |

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 | € 753,49 | € 1.523,49 | € 2.585,65 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,53% | 3,72% | 3,07% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,92% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** 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)). A tale scopo, 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 dovrà 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. Il fondo si basa sul benchmark. Non lo riproduce con precisione, bensì cerca di superare la sua performance e pertanto può scostarsi notevolmente - sia in positivo che in negativo - dal benchmark. La valuta del fondo è EUR, la valuta della classe di quote è EUR. I
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.051,51 (-59,48%) | € 4.586,33 (-17,71%) | € 3.161,39 (-13,41%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.784,38 (-12,16%) | € 10.124,18 (0,31%) | € 13.459,82 (3,78%) |
| Scenario moderato | € 10.630,62 (6,31%) | € 14.815,28 (10,33%) | € 23.052,73 (11,00%) |
| Scenario favorevole | € 12.839,87 (28,40%) | € 21.637,88 (21,28%) | € 39.405,84 (18,70%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.180,91 | € 16.461,42 | € 25.358,00 |

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 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 846,88 | € 2.040,11 | € 4.109,75 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,47% | 4,32% | 3,61% |

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

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

EF Azioni Strategia Flessibile Z EUR

Codice ISIN: LU0497418391 - Codice interno: 248

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Gestore, Eurizon Capital SGR S.p.A., è conseguire, su un orizzonte temporale di almeno 7 anni, un rendimento in linea con quello storicamente registrato dagli indici azionari dei paesi occidentali nel lungo termine, mantenendo la perdita massima potenziale del portafoglio del Comparto a un livello inferiore a -14.80% su base mensile, calcolata con una probabilità del 99%. Questo Comparto è gestito utilizzando un modello dinamico di ripartizione degli investimenti che determina periodicamente la distribuzione del capitale tra strumenti azionari, obbligazionari e del mercato monetario. Questo modello si prefigge di investire prevalentemente in strumenti azionari che generano flussi di cassa regolari e offrono rendimenti superiori a lungo termine e tende a ridurre gli investimenti negli strumenti azionari quando si prevedono rendimenti inferiori. Almeno il 45% del patrimonio netto del Comparto è investito, direttamente o attraverso strumenti derivati, in strumenti finanziari di natura azionaria o correlati ad azioni quotati su mercati regolamentati in Europa e/o negli Stati Uniti d'America.
- **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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.257,42 (-67,43%) | € 6.217,41 (-11,20%) | € 5.207,08 (-8,90%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.709,67 (-12,90%) | € 8.433,33 (-4,17%) | € 8.508,32 (-2,28%) |
| Scenario moderato | € 9.792,20 (-2,08%) | € 10.651,33 (1,59%) | € 11.583,04 (2,12%) |
| Scenario favorevole | € 10.971,44 (9,71%) | € 13.406,41 (7,60%) | € 15.714,69 (6,67%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.220,23 | € 11.834,81 | € 12.741,35 |

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 | € 784,32 | € 1.654,07 | € 2.552,28 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,84% | 4,02% | 3,46% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,30% |
|---|-------|

Ellipsis Convertibles P EUR

Codice ISIN: FR0010868901 - Codice interno: 513

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo dell'OICVM Ellipsis European Convertible Fund è di realizzare, nel periodo d'investimento raccomandato di 5 anni, la migliore performance possibile tramite la gestione attiva di tipo direzionale di un portafoglio di obbligazioni convertibili europee. La strategia d'investimento si fonda su una gestione discrezionale che privilegia la selezione dei titoli basata sulla valutazione di criteri finanziari ed extra-finanziari. In primo luogo, un'analisi qualitativa del rischio di credito che mira a verificare la sostenibilità del modello economico e finanziario dell'emittente. Tale analisi si basa su una valutazione della qualità del credito unita a una valutazione sistematica della qualità della governance (ad es. integrità del management, indipendenza del consiglio d'amministrazione, prassi contabili e fiscali, ...), dei rischi di reputazione e dei rischi normativi. In tal modo, ciascuno dei criteri contribuisce alla valutazione qualitativa del rischio di credito senza essere necessariamente squalificanti se considerati singolarmente.
- **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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.178,45 (-38,22%) | € 6.416,64 (-10,50%) | € 5.495,24 (-8,20%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.005,48 (-9,95%) | € 9.009,92 (-2,57%) | € 9.277,13 (-1,07%) |
| Scenario moderato | € 9.783,31 (-2,17%) | € 10.625,45 (1,53%) | € 11.535,65 (2,06%) |
| Scenario favorevole | € 10.605,75 (6,06%) | € 12.504,04 (5,75%) | € 14.313,54 (5,26%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.210,04 | € 11.806,06 | € 12.689,21 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 803,05 | € 1.731,12 | € 2.691,72 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,03% | 4,21% | 3,66% |

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

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

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo dell'OICVM Ellipsis European Credit Allocation Fund consiste nel conseguire, su un orizzonte temporale minimo consigliato di tre anni, una performance superiore a quella dell'indice di riferimento, composto per il 40% dall'indice eb. REXX® Government Germany 5.5-10.5, per il 25% dal Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index, per il 25% dall'Exane Top ECI 25 e per il 10% dall'Eonia, attraverso una gestione discrezionale dinamica basata principalmente sui mercati obbligazionari europei nel loro complesso, mediante una politica di asset allocation attiva in OICR, un'esposizione sintetica o investimenti diretti sui mercati. Il processo d'investimento del fondo mira a determinare le allocazioni target nei diversi segmenti dei mercati europei (titoli ad alto rendimento, titoli di debito, obbligazioni convertibili) attraverso un'analisi del contesto macroeconomico e finanziario ai fini della selezione dei veicoli d'investimento che permetteranno ai gestori di investire, cercando di sovraperformare l'indice di riferimento. Infine, i gestori tengono conto dei vincoli relativi ai rischi nella costruzione del portafoglio. Per conseguire il suo obiettivo d'investimento, il fondo investirà in fondi d'investimento di diritto francese o estero gestiti dalla società di gestione, riservandosi tuttavia la possibilità di investire in fondi gestiti da altre società, potranno rappresentare fino al 100% del patrimonio netto.
- **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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.017,84 (-39,82%) | € 7.632,37 (-8,61%) | € 6.730,14 (-6,39%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.182,73 (-8,17%) | € 9.112,09 (-3,05%) | € 9.172,63 (-1,43%) |
| Scenario moderato | € 9.657,49 (-3,43%) | € 9.932,40 (-0,23%) | € 10.354,46 (0,58%) |
| Scenario favorevole | € 10.115,28 (1,15%) | € 10.782,29 (2,54%) | € 11.640,79 (2,56%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.065,88 | € 11.148,61 | € 11.389,91 |

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 | € 802,62 | € 1.408,12 | € 2.319,01 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,03% | 4,67% | 3,83% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,67% |
|---|-------|

Ellipsis Short Term Credit P EUR

Codice ISIN: FR0011055417 - Codice interno: 514

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo dell'OICVM Ellipsis Short Term Credit Fund, appartenente alla categoria Obbligazioni e altri titoli di debito denominati in euro, è di realizzare, nel periodo di investimento raccomandato di almeno diciotto mesi, una performance annuale media al netto delle spese di gestione superiore a quella dell'indice EONIA capitalizzato. La strategia d'investimento si fonda su una gestione discrezionale che sfrutta la diversità del mercato obbligazionario a breve termine in euro. Il processo d'investimento unisce un approccio di tipo bottom-up, che privilegia i titoli in base alle loro caratteristiche intrinseche piuttosto che al settore o al paese di attività dell'emittente, orientando in tal modo la scelta degli emittenti e le caratteristiche tecniche dei titoli in portafoglio, a un approccio di tipo macroeconomico che stabilisce il rischio di tasso e di credito del portafoglio a livello globale. L'approccio di tipo bottom-up è basato su un duplice driver di performance, la strategia del carry trade e la contrazione dello spread, e si avvale della ricerca svolta dal Gruppo Exane.
- **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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.209,04 (-17,91%) | € 8.783,74 (-4,23%) | € 8.246,39 (-3,16%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.252,39 (-7,48%) | € 8.897,17 (-3,82%) | € 8.425,43 (-2,82%) |
| Scenario moderato | € 9.374,16 (-6,26%) | € 9.096,38 (-3,11%) | € 8.690,70 (-2,31%) |
| Scenario favorevole | € 9.480,56 (-5,19%) | € 9.283,43 (-2,45%) | € 8.948,31 (-1,83%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.741,23 | € 10.210,22 | € 9.559,78 |

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 | € 742,53 | € 1.215,34 | € 1.895,62 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,43% | 4,17% | 3,35% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,20% |
|---|-------|

Ethna Aktiv SIA-T EUR

Codice ISIN: LU0841179863 - Codice interno: 149

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.927,75 (-30,72%) | € 7.409,90 (-9,51%) | € 6.443,42 (-7,06%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.095,65 (-9,04%) | € 8.934,30 (-3,69%) | € 8.881,02 (-1,96%) |
| Scenario moderato | € 9.627,03 (-3,73%) | € 9.852,16 (-0,50%) | € 10.194,81 (0,32%) |
| Scenario favorevole | € 10.170,59 (1,71%) | € 10.844,20 (2,74%) | € 11.681,27 (2,62%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.030,98 | € 11.058,55 | € 11.214,29 |

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 | € 824,44 | € 1.472,74 | € 2.444,33 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,24% | 4,90% | 4,06% |

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

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

Fidelity Em. Market Total Return Debt Y EUR

Codice ISIN: LU1268459796 - Codice interno: 414

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira ad ottenere reddito e crescita del capitale. Il fondo investe almeno il 70% direttamente o indirettamente in obbligazioni dei mercati emergenti globali, comprese quelle denominate nelle principali valute scambiate a livello locale e globale e in strumenti di debito nominali e strumenti di debito legati all'inflazione. Il comparto può acquisire l'esposizione a tali investimenti o a elementi di rendimento degli stessi tramite l'uso di strumenti finanziari derivati. Può investire in unità di altri fondi di investimento. Ha la facoltà di investire in altri tipi di titoli, compresi gli strumenti di debito dei mercati locali, titoli a reddito fisso, titoli azionari ed obbligazioni societarie di emittenti dei mercati emergenti e titoli di debito di basso rating. Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di 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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.243,02 (-57,57%) | € 5.534,30 (-13,75%) | € 4.440,30 (-10,95%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.556,01 (-14,44%) | € 7.882,46 (-5,78%) | € 7.567,80 (-3,90%) |
| Scenario moderato | € 9.638,93 (-3,61%) | € 9.981,88 (-0,05%) | € 10.334,55 (0,47%) |
| Scenario favorevole | € 10.800,18 (8,00%) | € 12.572,10 (5,89%) | € 14.036,48 (4,96%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.044,61 | € 11.090,98 | € 11.368,01 |

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 | € 790,27 | € 1.659,13 | € 2.527,55 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,90% | 4,14% | 3,59% |

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

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

Fidelity Emerging Markets Debt Y Cap EUR

Codice ISIN: LU1116432458 - Codice interno: 219

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.162,21 (-58,38%) | € 6.164,91 (-11,39%) | € 5.148,10 (-9,05%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.699,44 (-13,01%) | € 8.438,86 (-4,15%) | € 8.534,34 (-2,24%) |
| Scenario moderato | € 9.806,69 (-1,93%) | € 10.705,49 (1,72%) | € 11.683,86 (2,25%) |
| Scenario favorevole | € 11.006,73 (10,07%) | € 13.521,77 (7,83%) | € 15.926,02 (6,87%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.236,84 | € 11.894,99 | € 12.852,25 |

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 | € 798,38 | € 1.712,95 | € 2.660,86 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,98% | 4,15% | 3,60% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti 3,44%

Fidelity Global Infl. Bond A Cap EUR

Codice ISIN: LU0353649279 - Codice interno: 109

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** 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. Almeno il 70% investito 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. Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali classi di attività e può investire fino al 30% in strumenti del mercato monetario e depositi bancari, fino al 25% in obbligazioni convertibili e fino al 10% in azioni ed altri diritti di partecipazione. Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. Può investire in obbligazioni emesse da governi, società ed altri enti.
- **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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.155,27 (-28,45%) | € 8.322,18 (-5,94%) | € 7.640,74 (-4,39%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.151,17 (-8,49%) | € 8.850,88 (-3,99%) | € 8.527,10 (-2,62%) |
| Scenario moderato | € 9.473,73 (-5,26%) | € 9.399,48 (-2,04%) | € 9.284,47 (-1,23%) |
| Scenario favorevole | € 9.807,53 (-1,92%) | € 9.981,94 (-0,06%) | € 10.108,98 (0,18%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.855,32 | € 10.550,43 | € 10.212,92 |

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 | € 733,14 | € 1.192,74 | € 1.865,58 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,33% | 4,04% | 3,21% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti 3,06%

Fidelity Pacific Y Cap EUR

Codice ISIN: LU0951203180 - Codice interno: 153

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.115,06 (-78,85%) | € 4.190,59 (-19,54%) | € 2.729,86 (-14,98%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.502,53 (-14,97%) | € 9.260,61 (-1,90%) | € 11.533,52 (1,80%) |
| Scenario moderato | € 10.519,12 (5,19%) | € 14.126,84 (9,02%) | € 20.926,08 (9,67%) |
| Scenario favorevole | € 12.912,02 (29,12%) | € 21.381,30 (20,92%) | € 37.670,16 (18,03%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.053,16 | € 15.696,49 | € 23.018,69 |

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 | € 867,85 | € 2.113,92 | € 4.217,27 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,68% | 4,57% | 3,87% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,70% |
|---|-------|

Fin. Ech. Echiquier ARTY R EUR

Codice ISIN: FR0011039304 - Codice interno: 217

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto ECHIQUIER ARTY mira a offrire un rendimento a medio termine attraverso una gestione discrezionale e opportunistica sui mercati azionari e di tasso, con riferimento all'indice composito 25% MSCI Europe Net Return, 25% EONIA capitalizzato, 50% Iboxx Euro Corporate 3-5 anni. Il gestore del fondo punta a individuare il miglior rapporto rischio/rendimento offerto dagli strumenti di emittenti rientranti nel suo universo di investimento. L'OICVM attua una gestione "bond picking" per i tassi e una gestione "stock picking" per i titoli e si fonda su una gestione discrezionale: Sulle azioni queste scelte portano ad acquistare azioni francesi ed europee di ogni settore di attività, prediligendo titoli di rendimento. L'OICVM è esposto alle azioni nella misura massima del 50% del suo patrimonio netto, attraverso investimenti diretti o in strumenti finanziari. Per quanto riguarda i prodotti su tassi, l'OICVM è esposto per almeno il 40% del suo patrimonio a titoli obbligazionari o titoli di debito negoziabili. Al momento dell'acquisizione e durante il monitoraggio in corso di vita dei titoli, la valutazione del rischio di credito si basa sulla ricerca e l'analisi interna di La Financière de l'Echiquier, nonché sui rating assegnati dalle agenzie.
- **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 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) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.398,53 (-46,01%) | € 7.082,88 (-8,26%) | € 6.355,58 (-6,27%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.056,77 (-9,43%) | € 9.071,68 (-2,41%) | € 9.322,56 (-1,00%) |
| Scenario moderato | € 9.766,68 (-2,33%) | € 10.530,56 (1,30%) | € 11.348,28 (1,82%) |
| Scenario favorevole | € 10.484,96 (4,85%) | € 12.169,16 (5,03%) | € 13.752,16 (4,66%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.190,99 | € 11.700,62 | € 12.483,11 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 762,07 | € 1.559,92 | € 2.380,63 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,62% | 3,81% | 3,26% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,10% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto 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. Per raggiungere tale obiettivo, il Comparto 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 Comparto 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 Comparto può investire in strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e di efficiente gestione del portafoglio. Il Comparto non può procedere a transazioni di concessione di titoli in prestito.
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.395,72 (-76,04%) | € 5.462,28 (-14,03%) | € 4.071,81 (-10,62%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.477,97 (-15,22%) | € 8.200,95 (-4,84%) | € 8.487,79 (-2,03%) |
| Scenario moderato | € 9.922,91 (-0,77%) | € 11.219,09 (2,92%) | € 13.211,06 (3,54%) |
| Scenario favorevole | € 11.560,19 (15,60%) | € 15.276,71 (11,18%) | € 20.467,27 (9,37%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.370,00 | € 12.465,65 | € 14.532,17 |

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 | € 865,83 | € 2.009,80 | € 3.670,07 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,66% | 4,78% | 4,12% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti 3,96%

Flossbach von Storch Mult. Opps II IT Acc EUR

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica di investimento di Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II (Comparto) 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. Ferme restando le "Altre restrizioni agli investimenti", ai sensi dell'articolo 4 del Regolamento di gestione, un minimo del 25% del patrimonio netto del Comparto sarà costantemente investito in partecipazioni al capitale. 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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.697,56 (-53,02%) | € 6.309,46 (-10,88%) | € 5.312,42 (-8,64%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.041,00 (-9,59%) | € 9.525,12 (-1,21%) | € 10.401,68 (0,56%) |
| Scenario moderato | € 10.020,56 (0,21%) | € 11.688,85 (3,98%) | € 13.631,62 (4,53%) |
| Scenario favorevole | € 11.077,07 (10,77%) | € 14.306,42 (9,37%) | € 17.817,61 (8,60%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.481,89 | € 12.987,61 | € 14.994,79 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 915,93 | € 2.241,12 | € 3.696,49 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,16% | 5,24% | 4,68% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,52% |
|---|-------|

Franklin Income I EUR

Codice ISIN: LU1162222134 - Codice interno: 145

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 reddito e, in via secondaria, di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine. Il Fondo investe principalmente in: azioni e titoli collegati (comprese le equity-linked note) emessi da società situate, o che conducono attività significative, negli Stati Uniti. obbligazioni di qualunque qualità (anche di qualità inferiore) emesse da società e governi Il Fondo può investire in misura minore in: azioni e obbligazioni negoziate negli Stati Uniti ed emesse da società situate in qualunque parte del mondo (limitatamente al 25% delle attività) 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) Su base accessoria, il Fondo può investire in strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o 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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.647,80 (-73,52%) | € 5.637,29 (-13,35%) | € 4.552,84 (-10,63%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.474,12 (-15,26%) | € 8.089,50 (-5,16%) | € 8.142,06 (-2,89%) |
| Scenario moderato | € 9.860,47 (-1,40%) | € 10.933,61 (2,26%) | € 12.120,64 (2,79%) |
| Scenario favorevole | € 11.413,79 (14,14%) | € 14.700,60 (10,11%) | € 17.949,24 (8,72%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.298,45 | € 12.148,46 | € 13.332,70 |

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 | € 798,26 | € 1.718,32 | € 2.681,98 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,98% | 4,13% | 3,57% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,41% |
|---|-------|

GAM Star (Lux) European Momentum I Cap EUR

Codice ISIN: LU0492934020 - Codice interno: 209

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 punta a conseguire questo obiettivo investendo 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.
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.571,93 (-84,28%) | € 3.846,17 (-21,25%) | € 2.397,74 (-16,35%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.001,42 (-19,99%) | € 7.358,13 (-7,38%) | € 7.337,33 (-3,80%) |
| Scenario moderato | € 9.977,54 (-0,22%) | € 11.384,74 (3,30%) | € 13.571,00 (3,89%) |
| Scenario favorevole | € 12.285,32 (22,85%) | € 17.393,45 (14,84%) | € 24.785,20 (12,01%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.432,59 | € 12.649,72 | € 14.928,10 |

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 | € 850,76 | € 1.948,31 | € 3.551,62 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,51% | 4,61% | 3,95% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | 3,79% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 3,79% |

GAM Star Credit Opportunities (EUR) Inst EUR

Codice ISIN: IE00B50JD354 - Codice interno: 175

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 punta a conseguire questo obiettivo investendo 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 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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.373,31 (-86,27%) | € 6.420,78 (-10,48%) | € 5.474,95 (-8,25%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.764,33 (-12,36%) | € 8.621,13 (-3,64%) | € 8.831,68 (-1,76%) |
| Scenario moderato | € 9.947,89 (-0,52%) | € 10.952,16 (2,30%) | € 12.054,93 (2,71%) |
| Scenario favorevole | € 10.826,63 (8,27%) | € 13.340,92 (7,47%) | € 15.777,44 (6,73%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.398,62 | € 12.169,07 | € 13.260,43 |

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 | € 830,60 | € 1.835,41 | € 2.885,04 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,31% | 4,41% | 3,85% |

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

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

GAM Star US All Cap Equity Ord EUR

Codice ISIN: IE00B1W3Y236 - Codice interno: 164

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.117,28 (-88,83%) | € 4.091,22 (-20,02%) | € 2.653,63 (-15,28%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.237,62 (-17,62%) | € 8.739,03 (-3,31%) | € 10.698,41 (0,85%) |
| Scenario moderato | € 10.547,76 (5,48%) | € 14.296,57 (9,35%) | € 21.436,34 (10,00%) |
| Scenario favorevole | € 13.415,60 (34,16%) | € 23.232,27 (23,46%) | € 42.665,13 (19,88%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.085,98 | € 15.885,08 | € 23.579,98 |

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 | € 874,38 | € 2.150,31 | € 4.327,75 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,74% | 4,62% | 3,93% |

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

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

GaveKal China Fixed Income A Cap EUR

Codice ISIN: IE00B7LZ3N65 - Codice interno: 520

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 attraverso l'acquisizione e la vendita titoli a reddito fisso denominati in RMB, HKD, USD e SGD. Il Comparto investirà principalmente in strumenti a reddito fisso (fisso o fluttuante) di Stati o società, denominati in RMB, CNH, HKD, CNY, SGD. I titoli a reddito fisso in cui il Fondo ha investito includono i titoli di stato emessi da governi di Cina, Hong Kong o Macao e titoli emessi da multinazionali asiatiche, denominate in RMB, HKD, USD o SGD. Gli investimenti saranno quotati o negoziati in Asia e ci potranno essere sia titoli investment grade sia titoli non investment grade con dovute restrizioni.
- **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 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) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.208,42 (-27,92%) | € 6.732,77 (-9,42%) | € 5.801,04 (-7,48%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.909,38 (-10,91%) | € 8.647,08 (-3,57%) | € 8.641,53 (-2,06%) |
| Scenario moderato | € 9.682,18 (-3,18%) | € 10.212,49 (0,53%) | € 10.769,27 (1,06%) |
| Scenario favorevole | € 10.521,78 (5,22%) | € 12.061,03 (4,80%) | € 13.420,61 (4,29%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.094,16 | € 11.347,22 | € 11.846,20 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 763,36 | € 1.559,28 | € 2.363,68 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,63% | 3,85% | 3,30% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,15% |
|---|-------|

GS US Core Equity Ptf E Cap (Snap) EUR

Codice ISIN: LU0133265412 - Codice interno: 190

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto intende fornire una crescita del capitale nel lungo termine. Il Comparto deterrà prevalentemente azioni o strumenti analoghi relativi a 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.
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.131,85 (-78,68%) | € 3.748,85 (-21,75%) | € 2.337,63 (-16,61%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.444,89 (-15,55%) | € 9.313,13 (-1,76%) | € 11.891,73 (2,19%) |
| Scenario moderato | € 10.615,81 (6,16%) | € 14.683,53 (10,08%) | € 22.616,99 (10,74%) |
| Scenario favorevole | € 13.270,01 (32,70%) | € 23.021,03 (23,18%) | € 42.774,40 (19,92%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.163,95 | € 16.315,04 | € 24.878,69 |

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 | € 827,99 | € 1.946,65 | € 3.864,26 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,28% | 4,13% | 3,43% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,26% |
|---|-------|

Invesco Pan European Structured Eq. A EUR

Codice ISIN: LU0119750205 - Codice interno: 115

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.320,22 (-86,80%) | € 4.267,99 (-19,17%) | € 2.855,05 (-14,50%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.800,04 (-22,00%) | € 6.546,76 (-10,05%) | € 5.756,29 (-6,67%) |
| Scenario moderato | € 9.666,25 (-3,34%) | € 9.988,49 (-0,03%) | € 10.429,86 (0,53%) |
| Scenario favorevole | € 11.775,99 (17,76%) | € 14.981,35 (10,63%) | € 18.577,73 (8,05%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.075,91 | € 11.098,32 | € 11.472,85 |

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 | € 778,00 | € 1.605,85 | € 2.713,37 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,78% | 4,00% | 3,37% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,21% |
|---|-------|

Janus Hend. Hor. Euro Corp. Bond I2 Cap EUR

Codice ISIN: LU0451950587 - Codice interno: 110

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si propone di generare un rendimento combinato da capitale e da reddito superiore a quello dell'Indice iBoxx Euro Corporates. Il Fondo investe un minimo dell'80% del relativo patrimonio complessivo in: Un portafoglio diversificato di obbligazioni societarie investment grade denominate in euro e altre obbligazioni denominate in euro di qualsiasi qualità d'investimento e derivati. Il Fondo può inoltre investire in: Obbligazioni contingent convertible Strumenti del mercato monetario Depositi bancari Contratti di cambio a termine (ivi compresi contratti a termine non consegnabili) Obbligazioni convertibili a lungo termine. Nella selezione degli investimenti, il gestore si concentra sull'identificazione delle migliori prospettive di rischio-rendimento nell'universo delle obbligazioni denominate 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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.923,56 (-30,76%) | € 8.283,48 (-6,08%) | € 7.566,78 (-4,54%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.331,10 (-6,69%) | € 9.402,92 (-2,03%) | € 9.638,83 (-0,61%) |
| Scenario moderato | € 9.683,18 (-3,17%) | € 10.018,06 (0,06%) | € 10.537,10 (0,88%) |
| Scenario favorevole | € 10.017,64 (0,18%) | € 10.640,62 (2,09%) | € 11.483,66 (2,33%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.095,31 | € 11.244,76 | € 11.590,81 |

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 | € 774,44 | € 1.325,01 | € 2.156,56 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,74% | 4,38% | 3,54% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,38% |
|---|-------|

Janus Hend. Hor. Gl. Technology A2 Cap EUR

Codice ISIN: LU0572952280 - Codice interno: 283

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si propone di generare la crescita del capitale. Il Fondo investe in: Azioni di società del settore tecnologico in qualsiasi paese Il Fondo può inoltre investire in: Strumenti del mercato monetario Depositi bancari Nella scelta degli investimenti, il gestore va alla ricerca di titoli azionari che mostrano un potenziale di rendimento 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 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 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] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|--|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.106,47 (-78,94%) | € 2.916,90 (-21,84%) | € 1.757,53 (-17,57%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.945,26 (-10,55%) | € 14.277,74 (7,38%) | € 25.733,78 (11,07%) |
| Scenario moderato | € 11.590,84 (15,91%) | € 25.436,30 (20,53%) | € 55.812,02 (21,05%) |
| Scenario favorevole | € 14.961,39 (49,61%) | € 45.142,31 (35,18%) | € 120.583,29 (31,87%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 13.281,17 | € 27.979,93 | € 61.393,22 |

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 | € 936,43 | € 3.407,80 | € 8.019,79 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,36% | 4,53% | 3,99% |

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

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

Janus Hend. Hor. Pan European Alpha A2 Cap EUR

Codice ISIN: LU0264597617 - Codice interno: 132

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si propone di generare la crescita del capitale. Il Fondo investe almeno due terzi del relativo patrimonio netto (previa detrazione della liquidità) in: Azioni o titoli assimilabili o derivati di società ubicate o che svolgono la maggior parte delle relative attività in Europa (Regno Unito incluso). Il Fondo assume posizioni lunghe in azioni che considera promettenti (il che significa che il Fondo guadagnerà nella misura in cui le quotazioni di queste azioni aumenteranno) e posizioni corte in azioni che, a suo avviso, potranno probabilmente perdere di valore (il che significa che il Fondo guadagnerà nella misura in cui le quotazioni di queste azioni diminuiranno). Il Fondo può inoltre investire in: 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 sembrano essere sottovalutate.
- **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 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) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.399,91 (-46,00%) | € 6.701,00 (-9,52%) | € 5.831,15 (-7,42%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.823,11 (-11,77%) | € 8.424,65 (-4,20%) | € 8.300,10 (-2,63%) |
| Scenario moderato | € 9.657,46 (-3,43%) | € 10.083,17 (0,21%) | € 10.523,59 (0,73%) |
| Scenario favorevole | € 10.541,36 (5,41%) | € 12.034,69 (4,74%) | € 13.305,68 (4,16%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.065,84 | € 11.203,53 | € 11.575,95 |

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 | € 811,62 | € 1.749,41 | € 2.694,18 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,12% | 4,34% | 3,80% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,64% |
|---|-------|

JPM Global Income C Cap EUR

Codice ISIN: LU0782316961 - Codice interno: 146

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** 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. Il Comparto investirà principalmente in titoli di debito, titoli azionari e Real Estate Investment Trust (REIT). Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi paese, ivi compresi i mercati emergenti. Il Comparto può investire in Azioni Cina di Classe A tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect. 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 titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating.
- **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 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) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.038,53 (-49,61%) | € 6.723,05 (-9,45%) | € 5.793,80 (-7,50%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.039,04 (-9,61%) | € 9.124,02 (-2,27%) | € 9.475,19 (-0,77%) |
| Scenario moderato | € 9.811,11 (-1,89%) | € 10.736,01 (1,79%) | € 11.745,28 (2,32%) |
| Scenario favorevole | € 10.614,89 (6,15%) | € 12.592,17 (5,93%) | € 14.512,42 (5,46%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.241,89 | € 11.928,89 | € 12.919,80 |

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 | € 783,68 | € 1.653,74 | € 2.555,78 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,84% | 4,00% | 3,45% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,29% |
|---|-------|

JPM US Select Equity Plus C EUR

Codice ISIN: LU1718419333 - Codice interno: 415

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira ad offrire la crescita del capitale nel lungo periodo tramite un'esposizione a società statunitensi ottenuta investendo direttamente in titoli di tali società e mediante l'utilizzo di strumenti finanziari derivati. Almeno il 67% degli attivi del Comparto (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) viene investito, direttamente o tramite strumenti finanziari derivati, in titoli azionari emessi da società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica negli Stati Uniti. Il Comparto può anche investire in società canadesi. Per incrementare i rendimenti dell'investimento, il Comparto utilizza una strategia 130/30, acquistando titoli considerati sottovalutati o interessanti e vendendo allo scoperto titoli considerati sopravvalutati o meno interessanti, impiegando strumenti finanziari derivati ove appropriato.
- **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 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] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.793,30 (-82,07%) | € 2.278,36 (-25,61%) | € 1.209,83 (-20,92%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.134,88 (-18,65%) | € 9.096,40 (-1,88%) | € 11.535,05 (1,60%) |
| Scenario moderato | € 10.638,72 (6,39%) | € 16.525,94 (10,57%) | € 25.674,63 (11,05%) |
| Scenario favorevole | € 13.829,62 (38,30%) | € 29.843,22 (24,44%) | € 56.803,09 (21,29%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.190,20 | € 18.178,53 | € 28.242,10 |

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 | € 854,47 | € 2.536,59 | € 4.865,72 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,54% | 4,11% | 3,60% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,43% |
|---|-------|

Jupiter Dynamic Bond I Cap EUR

Codice ISIN: LU0853555893 - Codice interno: 286

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.564,11 (-34,36%) | € 8.074,23 (-6,88%) | € 7.295,76 (-5,12%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.282,13 (-7,18%) | € 9.298,86 (-2,39%) | € 9.461,04 (-0,92%) |
| Scenario moderato | € 9.667,92 (-3,32%) | € 9.969,06 (-0,10%) | € 10.433,38 (0,71%) |
| Scenario favorevole | € 10.035,95 (0,36%) | € 10.651,69 (2,13%) | € 11.467,03 (2,31%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.077,83 | € 11.189,76 | € 11.476,72 |

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 | € 762,33 | € 1.287,53 | € 2.078,39 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,62% | 4,27% | 3,42% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,27% |
|---|-------|

Kempen Global High Dividend I Cap EUR

Codice ISIN: LU0427929855 - Codice interno: 194

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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. 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. Il Fondo viene gestito attivamente; il gestore ha la facoltà di derogare dal benchmark. Il benchmark è MSCI World Total Return Index (su una base di 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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.774,09 (-82,26%) | € 4.023,39 (-20,36%) | € 2.564,17 (-15,64%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.977,56 (-20,22%) | € 7.233,96 (-7,78%) | € 7.074,91 (-4,23%) |
| Scenario moderato | € 9.909,79 (-0,90%) | € 11.135,64 (2,73%) | € 13.005,82 (3,34%) |
| Scenario favorevole | € 12.223,73 (22,24%) | € 17.021,52 (14,22%) | € 23.741,00 (11,41%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.354,97 | € 12.372,93 | € 14.306,40 |

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 | € 806,83 | € 1.758,73 | € 3.124,59 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,07% | 4,19% | 3,54% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,38% |
|---|-------|

Kempen Global Property I Cap EUR

Codice ISIN: LU1114193292 - Codice interno: 203

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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. 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. Il Fondo viene gestito attivamente; il gestore ha la facoltà di derogare dal benchmark. Il benchmark è FTSE EPRA/NAREIT Developed Index.
- 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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|--|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.005,04 (-89,95%) | € 3.896,42 (-20,99%) | € 2.445,68 (-16,14%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.571,90 (-24,28%) | € 6.087,01 (-11,67%) | € 5.115,13 (-8,04%) |
| Scenario moderato | € 9.593,43 (-4,07%) | € 9.723,68 (-0,70%) | € 9.897,56 (-0,13%) |
| Scenario favorevole | € 11.992,98 (19,93%) | € 15.326,44 (11,27%) | € 18.896,61 (8,28%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.992,47 | € 10.804,09 | € 10.887,32 |

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 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 783,98 | € 1.623,13 | € 2.725,74 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,84% | 4,09% | 3,45% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,30% |
|---|-------|

Kempen Global Small Cap I Cap EUR

Codice ISIN: LU1078159883 - Codice interno: 419

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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. Il Fondo investe principalmente in società quotate in borsa a dimensioni più ridotte, con un valore massimo di mercato, al momento dell'acquisto iniziale, di € 4 miliardi o con il valore più elevato rispetto a qualsiasi azienda nell'indice MSCI World a bassa capitalizzazione, a seconda di quale dei due importi è maggiore. Il Fondo può investire direttamente in azioni, liquidità e depositi. Inoltre, il Fondo può investire in modo indiretto. Può ad esempio investire in altri enti di investimento o in strutture, operazioni o strumenti (finanziari) derivati come opzioni, warrant e future a fini di copertura e di gestione efficiente del portafoglio. Inoltre, gli investimenti possono essere effettuati in cespiti espressi in qualsiasi valuta e l'esposizione di valuta non sarà protetta dal rischio finanziario. Il Fondo viene gestito attivamente; il gestore ha la facoltà di derogare dal benchmark. Il benchmark è MSCI World Small Cap Index.
- 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 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] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|--|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.156,88 (-88,43%) | € 3.075,63 (-21,01%) | € 1.877,97 (-16,96%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.158,49 (-18,42%) | € 9.016,19 (-2,05%) | € 11.255,49 (1,32%) |
| Scenario moderato | € 10.585,84 (5,86%) | € 16.083,14 (9,97%) | € 24.438,66 (10,44%) |
| Scenario favorevole | € 13.627,70 (36,28%) | € 28.464,28 (23,27%) | € 52.646,82 (20,27%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.129,61 | € 17.691,45 | € 26.882,53 |

Zurich MultiInvest Solution - ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante

8.0094.KID.03.21

Pagina 45 di 87

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 | € 855,65 | € 2.526,88 | € 4.802,23 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,56% | 4,14% | 3,64% |

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

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

M&G (Lux) Dynamic Allocation C EUR

Codice ISIN: LU1582988488 - Codice interno: 221

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo si prefigge di offrire un rendimento totale positivo (inteso come reddito e crescita del capitale) del 5-10% in media l'anno su qualsiasi periodo di tre anni, investendo in un mix di attività di qualsiasi regione del mondo. Il fondo investirà normalmente nei seguenti range di allocazione netta: 0-80% in obbligazioni; 20-60% in azioni di società; 0-20% in altre attività (ivi compresi titoli convertibili e correlati al settore immobiliare). Il fondo investe normalmente nelle summenzionate attività mediante derivati. Può anche investire in attività direttamente o tramite altri fondi. I range summenzionati devono intendersi su base netta, ossia le posizioni "lunghe" (investimenti che beneficiano del rialzo dei prezzi delle attività) al netto delle posizioni "corte" (investimenti detenuti mediante derivati che beneficiano del ribasso dei prezzi delle 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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.963,61 (-60,36%) | € 4.825,55 (-16,65%) | € 3.669,28 (-13,34%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.226,49 (-17,74%) | € 6.856,51 (-9,00%) | € 5.975,36 (-7,09%) |
| Scenario moderato | € 9.345,31 (-6,55%) | € 8.838,67 (-3,04%) | € 8.357,49 (-2,53%) |
| Scenario favorevole | € 10.583,28 (5,83%) | € 11.358,43 (3,24%) | € 11.652,93 (2,21%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.708,16 | € 10.000,00 | € 9.193,24 |

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 | € 772,06 | € 1.556,20 | € 2.292,73 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,72% | 4,07% | 3,54% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,39% |
|---|-------|

M&G (Lux) Global Emerging Markets A Cap EUR

Codice ISIN: LU1670618690 - Codice interno: 114

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo punta a generare, attraverso una combinazione di reddito e crescita di capitale, un rendimento maggiore rispetto a quello del mercato globale delle azioni dei paesi emergenti, in qualsiasi orizzonte d'investimento di cinque anni. Almeno l'80% del fondo è investito in azioni di società domiciliate o che svolgono la maggior parte della propria attività economica nei paesi dei mercati emergenti*. Il fondo può investire in Azioni A cinesi tramite lo Shanghai-Hong Kong Stock Connect e il Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. Il gestore degli investimenti investe in azioni di società le cui prospettive a lungo termine appaiono sottovalutate. La selezione dei titoli è guidata da un'analisi approfondita delle singole società, con un'attenzione particolare al loro livello di redditività, alle pratiche di corporate governance e alla valutazione delle azioni. Il gestore degli investimenti seleziona titoli caratterizzati da profili di redditività distinti, al fine di creare un fondo in grado di sopportare condizioni di mercato diverse.
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.365,60 (-76,34%) | € 4.429,28 (-18,42%) | € 3.024,70 (-13,88%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.183,62 (-18,16%) | € 8.162,76 (-4,95%) | € 9.102,24 (-1,17%) |
| Scenario moderato | € 10.253,51 (2,54%) | € 12.788,49 (6,34%) | € 17.159,40 (6,98%) |
| Scenario favorevole | € 12.784,96 (27,85%) | € 19.938,92 (18,83%) | € 32.192,56 (15,74%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.748,81 | € 14.209,44 | € 18.875,34 |

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 | € 831,75 | € 1.914,15 | € 3.621,12 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,32% | 4,31% | 3,64% |

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

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

M&G (Lux) Optimal Income A Cap EUR

Codice ISIN: LU1670724373 - Codice interno: 102

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo punta a generare, attraverso una combinazione di crescita di capitale e reddito, un rendimento basato sull'esposizione a flussi di reddito ottimali nei mercati finanziari. Investimento core: Il fondo è flessibile e sarà investito per almeno il 50% in obbligazioni. Il fondo investe in obbligazioni emesse da governi o società dei mercati sviluppati o emergenti. Per sfruttare le opportunità migliori, il gestore degli investimenti ha la libertà di investire in un'ampia gamma di obbligazioni (come obbligazioni governative, obbligazioni societarie investment grade, obbligazioni societarie high yield, obbligazioni prive di rating e titoli garantiti da attività), denominate in qualunque valuta. Altri investimenti: Il fondo può investire fino al 20% del suo patrimonio in azioni di società che, a suo avviso, offrono un rendimento migliore rispetto alle sue obbligazioni. Il fondo può detenere anche liquidità e attivi facilmente monetizzabili.
- **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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.300,16 (-37,00%) | € 6.338,28 (-10,77%) | € 5.399,14 (-8,43%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.052,77 (-9,47%) | € 8.877,07 (-2,93%) | € 8.906,74 (-1,64%) |
| Scenario moderato | € 9.655,67 (-3,44%) | € 10.110,18 (0,27%) | € 10.581,98 (0,81%) |
| Scenario favorevole | € 10.308,62 (3,09%) | € 11.525,66 (3,61%) | € 12.584,41 (3,34%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.063,79 | € 11.233,54 | € 11.640,18 |

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 | € 767,15 | € 1.572,49 | € 2.384,26 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,67% | 3,90% | 3,35% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,20% |
|---|-------|

MFS Meridian Global Total Return A1 EUR

Codice ISIN: LU0219418836 - Codice interno: 212

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 50% e il 75% in titoli azionari e tra il 25% e il 50% in strumenti di debito. Generalmente il fondo concentra i propri investimenti azionari in società di maggiori dimensioni 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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.634,74 (-73,65%) | € 6.209,13 (-11,23%) | € 5.288,74 (-8,70%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.600,77 (-13,99%) | € 8.490,74 (-4,01%) | € 8.817,98 (-1,78%) |
| Scenario moderato | € 9.952,64 (-0,47%) | € 11.348,76 (3,21%) | € 12.934,62 (3,74%) |
| Scenario favorevole | € 11.457,57 (14,58%) | € 15.090,52 (10,83%) | € 18.875,18 (9,50%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.404,07 | € 12.609,73 | € 14.228,08 |

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 | € 790,40 | € 1.696,99 | € 2.666,22 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,90% | 4,02% | 3,46% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,30% |
|---|-------|

MSIF US Advantage ZH EUR

Codice ISIN: LU0360484769 - Codice interno: 296

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Crescita a lungo termine del Suo investimento. Almeno il 70% degli investimenti del comparto sarà in azioni societarie. Grandi società che hanno sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività commerciali negli Stati Uniti. Il fondo può anche investire una parte dei suoi asset in società che non soddisfano i criteri suddetti. Il Comparto può investire in derivati, strumenti finanziari il cui valore deriva indirettamente da altri attivi. Si affidano ad altre società ai fini dell'adempimento degli obblighi contrattuali e comportano un rischio maggiore. Per maggiori informazioni si rimanda al prospetto informativo (sezione "Utilizzo dei derivati").
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.943,37 (-80,57%) | € 2.727,58 (-27,73%) | € 1.401,16 (-21,78%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.072,56 (-9,27%) | € 12.905,49 (6,58%) | € 23.379,80 (11,20%) |
| Scenario moderato | € 11.628,47 (16,28%) | € 21.167,62 (20,62%) | € 47.035,59 (21,35%) |
| Scenario favorevole | € 14.841,96 (48,42%) | € 34.573,66 (36,36%) | € 94.229,82 (32,37%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 13.324,29 | € 23.519,58 | € 51.739,15 |

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 | € 928,96 | € 2.629,51 | € 6.425,03 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,29% | 4,74% | 3,98% |

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

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

NAT. AM Seeyond M A Cons. Growth R EUR

Codice ISIN: LU0935228691 - Codice interno: 216

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento del Comparto per questa classe di azioni consiste nel conseguire un rendimento superiore di oltre il 3,00% rispetto al tasso EONIA capitalizzato su base giornaliera nell'arco di un periodo minimo di investimento consigliato di 3 anni, con un obiettivo di volatilità su 1 anno - basato su dati settimanali - compreso fra il 3% e il 5%. La strategia d'investimento del Comparto, in conformità alla Direttiva UCITS, è discrezionale, ossia basata sul posizionamento da parte del Gestore degli investimenti rispetto all'andamento previsto dei vari mercati. Essa consiste in un'allocazione dinamica tra diverse classi di attivi, con una volatilità settimanale obiettivo tra il 3 e il 5% annualizzati: azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario e valute, comprendendo anche i mercati emergenti. L'allocazione è flessibile e utilizza principalmente strumenti derivati che offrono un'esposizione alle diverse classi di attivi. La costruzione del portafoglio abbina un'allocazione strategica basata su un'analisi fondamentale e tecnica nell'arco di un orizzonte compreso tra 6 e 12 mesi ad un'allocazione tattica basata su un orizzonte di 3 mesi.
- 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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|--|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.728,51 (-22,71%) | € 7.889,23 (-7,60%) | € 7.109,57 (-5,53%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.095,69 (-9,04%) | € 8.808,25 (-4,14%) | € 8.534,44 (-2,61%) |
| Scenario moderato | € 9.517,31 (-4,83%) | € 9.524,92 (-1,61%) | € 9.531,26 (-0,80%) |
| Scenario favorevole | € 9.950,00 (-0,50%) | € 10.291,15 (0,96%) | € 10.635,45 (1,03%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.905,25 | € 10.691,24 | € 10.484,38 |

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 | € 758,12 | € 1.268,47 | € 2.020,10 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,58% | 4,28% | 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 Neuberger Berman Corporate Hybrid Fund (il Fondo) mira a incrementare il valore delle azioni tramite una combinazione di crescita e reddito conseguiti da investimenti in obbligazioni ibride societarie in tutto il mondo. Le obbligazioni ibride societarie sono titoli strutturati che presentano sia le caratteristiche delle azioni che quelle delle obbligazioni. Potrà investire in titoli investment grade e con rating inferiore a investment grade. Il Fondo prevede di investire almeno il 50% del patrimonio netto in titoli investment grade e potrà investire più del 30% del patrimonio netto in titoli con rating inferiore a investment grade, a condizione che non siano effettuati investimenti con rating inferiore a B- o equivalente di un'agenzia di valutazione riconosciuta. Investment grade si riferisce a emittenti sovrani e societari con elevati rating creditizi. Rating inferiore a investment grade si riferisce a titoli con un rating creditizio inferiore perché maggiore è il rischio che non vengano rimborsati e generalmente offrono un rendimento maggiore per attirare gli investitori.
- **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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.145,39 (-38,55%) | € 7.459,30 (-9,31%) | € 6.504,72 (-6,92%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.357,33 (-6,43%) | € 9.734,55 (-0,89%) | € 10.551,72 (0,90%) |
| Scenario moderato | € 9.910,34 (-0,90%) | € 10.750,08 (2,44%) | € 12.139,09 (3,28%) |
| Scenario favorevole | € 10.480,25 (4,80%) | € 11.853,71 (5,83%) | € 13.944,24 (5,70%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.355,60 | € 12.066,42 | € 13.352,99 |

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 | € 792,85 | € 1.394,72 | € 2.339,09 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,93% | 4,49% | 3,62% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 3,46% |

Ninety One Emerging Markets Corporate Debt I Cap EUR Hdg

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a fornire reddito e crescita del capitale nel lungo termine. Il Fondo investe principalmente in una gamma di obbligazioni (impegni contrattuali a rimborsare il denaro preso in prestito che pagano generalmente interessi a scadenze fisse) emesse da società dei mercati emergenti (paesi che in termini economici sono meno sviluppati dei principali paesi occidentali). Il Fondo può anche investire in altre attività, incluse disponibilità liquide, altri fondi e strumenti derivati (contratti finanziari il cui valore è legato al prezzo di un'attività sottostante). Il Gestore degli investimenti adotta una strategia di copertura valutaria (una tecnica di investimento che punta a proteggere il valore di un investimento dai movimenti dei cambi) che cerca di allineare i rendimenti in questa categoria di azioni a quelli realizzati nella valuta di denominazione degli investimenti 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 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) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.563,90 (-54,36%) | € 7.046,37 (-8,38%) | € 6.178,14 (-6,65%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.099,87 (-9,00%) | € 9.176,28 (-2,13%) | € 9.485,36 (-0,75%) |
| Scenario moderato | € 9.781,37 (-2,19%) | € 10.581,19 (1,42%) | € 11.443,67 (1,95%) |
| Scenario favorevole | € 10.452,82 (4,53%) | € 12.130,31 (4,95%) | € 13.726,07 (4,63%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.207,82 | € 11.756,88 | € 12.588,04 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 805,56 | € 1.738,22 | € 2.699,44 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,06% | 4,23% | 3,68% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,52% |
|---|-------|

Ninety One European Equity I Cap EUR

Codice ISIN: LU0386383433 - Codice interno: 413

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire la crescita del capitale nel lungo termine. Il Fondo investe principalmente nelle azioni di società europee o di società che svolgono un'ampia parte delle proprie attività commerciali in Europa. Il Gestore degli investimenti è libero di scegliere come investire le attività del Fondo e non gestisce il Fondo in riferimento a un indice.
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.155,92 (-88,44%) | € 3.516,28 (-22,99%) | € 2.088,11 (-17,78%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.768,04 (-22,32%) | € 6.770,60 (-9,29%) | € 6.342,32 (-5,53%) |
| Scenario moderato | € 9.859,07 (-1,41%) | € 10.853,06 (2,07%) | € 12.332,84 (2,66%) |
| Scenario favorevole | € 12.355,04 (23,55%) | € 17.177,56 (14,48%) | € 23.678,92 (11,38%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.296,85 | € 12.058,96 | € 13.566,12 |

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 | € 809,17 | € 1.757,66 | € 3.095,44 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,09% | 4,24% | 3,59% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,43% |
|---|-------|

Ninety One Global Environment I EUR

Codice ISIN: LU1939255961 - Codice interno: 518

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire reddito e crescita del capitale nel lungo termine. Il Fondo investe a livello globale, principalmente in società che contribuiscono al o beneficiano del positivo cambiamento ambientale. Tra esse figurano società operanti nei servizi, infrastrutture, tecnologie e risorse legati alla sostenibilità ambientale, come ad esempio società che forniscono, utilizzano, implementano o forniscono consulenza su sistemi, prodotti o servizi basati sulla tecnologia in mercati legati all'ambiente, in particolare quelli dell'energia alternativa, della decarbonizzazione e dell'efficienza energetica, trattamento delle acque e controllo dell'inquinamento, nonché tecnologia dei rifiuti e gestione delle risorse. Il Fondo può investire in altre attività come liquidità, derivati (contratti finanziari il cui valore è legato al prezzo di un'attività sottostante), strumenti del mercato monetario (titoli negoziabili in cui è possibile investire denaro per brevi periodi) e altri fondi
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.087,82 (-89,12%) | € 4.362,35 (-18,73%) | € 2.903,90 (-14,32%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.832,70 (-11,67%) | € 11.159,66 (2,78%) | € 17.091,63 (6,93%) |
| Scenario moderato | € 11.126,62 (11,27%) | € 17.636,71 (15,24%) | € 32.587,07 (15,91%) |
| Scenario favorevole | € 13.865,76 (38,66%) | € 27.573,68 (28,86%) | € 61.463,57 (25,48%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.749,25 | € 19.596,35 | € 35.845,77 |

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 | € 904,72 | € 2.395,19 | € 5.325,01 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,05% | 4,70% | 3,96% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti 3,78%

Ninety One Global Franchise A Cap EUR

Codice ISIN: LU0846948197 - Codice interno: 246

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire la crescita del capitale nel lungo termine. Il Fondo investe in tutto il mondo principalmente nelle azioni di società. Il Fondo concentra l'investimento su società ritenute dal Gestore degli investimenti di alta qualità, ossia società che hanno fornito in modo sostenibile livelli elevati di rendimento sul capitale investito e flussi di cassa liberi (il guadagno di una società al netto delle spese in conto capitale), normalmente quelle associate a marchi globali o franchise. Il Gestore degli investimenti è libero di scegliere come investire le attività del Fondo e non gestisce il Fondo in riferimento a un indice.
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.255,13 (-87,45%) | € 4.792,02 (-16,80%) | € 3.392,96 (-12,64%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.281,10 (-17,19%) | € 8.454,53 (-4,11%) | € 9.704,41 (-0,37%) |
| Scenario moderato | € 10.312,47 (3,12%) | € 13.105,21 (6,99%) | € 18.030,28 (7,65%) |
| Scenario favorevole | € 12.801,58 (28,02%) | € 20.249,98 (19,29%) | € 33.393,52 (16,27%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.816,37 | € 14.561,34 | € 19.833,31 |

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 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 845,50 | € 1.984,95 | € 3.814,80 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,45% | 4,43% | 3,75% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,58% |
|---|-------|

Ninety One Global Gold IX Cap EUR

Codice ISIN: LU1506033668 - Codice interno: 416

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire la crescita del capitale nel lungo termine. Il Fondo investe in tutto il mondo principalmente nelle azioni di società operanti nell'estrazione di oro. Il Fondo può investire anche fino a un terzo del proprio valore nelle azioni di società operanti nell'estrazione di altri metalli preziosi, minerali e metalli non preziosi. Il Gestore degli investimenti è libero di scegliere come investire le attività del Fondo e non gestisce il Fondo in riferimento a un indice.
- **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 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] | 1 anno | 5 anni | 10 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|--|----------------------|--|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 570,74 (-94,29%) | € 1.638,51 (-30,36%) | € 617,28 (-24,31%) |
| Scenario sfavorevole | € 6.653,48 (-33,47%) | € 4.614,32 (-14,33%) | € 3.709,80 (-9,44%) |
| Scenario moderato | € 9.780,97 (-2,19%) | € 10.931,79 (1,80%) | € 12.564,77 (2,31%) |
| Scenario favorevole | € 14.375,12 (43,75%) | € 25.892,30 (20,96%) | € 42.545,57 (15,58%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.207,37 | € 12.024,97 | € 13.821,24 |

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 | € 809,53 | € 2.082,67 | € 3.799,24 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,10% | 4,02% | 3,50% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,34% |
|---|-------|

Ninety One Global Quality Equity Income I Cap EUR

Codice ISIN: LU1516331292 - Codice interno: 519

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a fornire reddito e crescita del capitale nel lungo termine. Il Comparto investe prevalentemente in azioni di società di tutto il mondo. Il Fondo investe in un mix di azioni e seleziona i titoli senza vincoli di dimensioni, settori o area geografica. Il Fondo concentra l'investimento su azioni ritenute dal Gestore degli investimenti di alta qualità, ossia società che hanno fornito in modo sostenibile livelli elevati di rendimento sul capitale investito e flussi di cassa liberi (il guadagno di una società al netto delle spese in conto capitale). I derivati (contratti finanziari il cui valore è legato al prezzo di un'attività sottostante) possono essere utilizzati ai fini di una gestione efficiente del portafoglio, ad esempio allo scopo di gestire i rischi del Fondo ovvero di ridurne i costi di gestione.
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.374,83 (-86,25%) | € 4.840,56 (-16,59%) | € 3.395,03 (-12,63%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.108,06 (-18,92%) | € 7.665,05 (-6,43%) | € 7.912,05 (-2,89%) |
| Scenario moderato | € 10.032,18 (0,32%) | € 11.716,07 (4,04%) | € 14.405,21 (4,67%) |
| Scenario favorevole | € 12.349,02 (23,49%) | € 17.815,91 (15,53%) | € 26.092,10 (12,74%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.495,21 | € 13.017,86 | € 15.845,74 |

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 | € 825,68 | € 1.856,04 | € 3.387,25 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,26% | 4,34% | 3,67% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,51% |
|---|-------|

Ninety One Global Total Return Credit I EUR Hgd

Codice ISIN: LU1735824986 - Codice interno: 517

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- Obiettivi:** Il Fondo mira a fornire reddito e crescita del capitale nel lungo termine. Il Fondo persegue un obiettivo di performance positiva superiore al LIBOR ICE USD a 3 mesi (un tasso interbancario "lettera") +4% (al lordo delle commissioni) nell'arco di un ciclo del credito completo (condizioni economiche durante le quali il costo del denaro inizialmente aumenta, poi diminuisce e infine si stabilizza. I cicli del credito possono variare in lunghezza e durano solitamente tra 3 e 7 anni). I rendimenti positivi e l'obiettivo di performance del Fondo non sono garantiti nell'arco di un ciclo del credito o di qualsiasi periodo di tempo; è quindi possibile ottenere meno di quanto investito. Il Fondo investe principalmente in una gamma diversificata di titoli di debito (impegni contrattuali a rimborsare il denaro preso in prestito che pagano interessi a scadenze fisse o variabili, ad esempio obbligazioni). Tali titoli sono emessi da governi, istituzioni o società di tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti (paesi economicamente meno sviluppati dei principali paesi occidentali) e possono avere un rating investment grade (alta qualità) o inferiore a investment grade, attribuito da agenzie di rating (società che valutano la capacità degli emittenti delle obbligazioni di rimborsare il denaro preso a prestito). Gli investimenti denominati in valute diverse dal dollaro statunitense sono soggetti a copertura (una tecnica di investimento che punta a proteggere il valore di un investimento dai movimenti dei cambi) in dollari statunitensi.
- 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 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) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.203,02 (-47,97%) | € 6.639,78 (-9,73%) | € 5.700,80 (-7,71%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.958,03 (-10,42%) | € 8.506,00 (-3,96%) | € 8.259,27 (-2,70%) |
| Scenario moderato | € 9.563,79 (-4,36%) | € 9.676,59 (-0,82%) | € 9.788,37 (-0,31%) |
| Scenario favorevole | € 10.157,99 (1,58%) | € 10.951,64 (2,30%) | € 11.540,88 (2,07%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.958,51 | € 10.751,77 | € 10.767,21 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 792,85 | € 1.660,73 | € 2.514,41 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,93% | 4,19% | 3,65% |

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

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

Nordea 1 Alpha 10 MA BI EUR

Codice ISIN: LU0445386955 - Codice interno: 207

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- Obiettivi:** Il comparto si propone l'obiettivo di massimizzare il rendimento totale prendendo in considerazione la sua volatilità target. Il gestore degli investimenti applica un'ampia gamma di strategie in molteplici classi di attività. La volatilità attesa complessiva del comparto è generalmente del 7% circa in condizioni di mercato normali e del 10% circa in fasi di mercato avverse. Le classi di attività più comuni utilizzate per implementare le suddette strategie sono i titoli collegati ad azioni, i titoli di debito e gli strumenti del mercato monetario, direttamente o mediante l'uso di derivati. Il comparto può investire fino al 20% del suo patrimonio netto in mortgage-backed e asset-backed securities. Il comparto può essere esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide. Il comparto impiegherà attivamente l'esposizione valutaria nella strategia 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 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) |
|---|--|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.176,54 (-58,23%) | € 6.321,23 (-10,83%) | € 5.322,04 (-8,62%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.907,01 (-10,93%) | € 8.926,44 (-2,80%) | € 9.269,73 (-1,08%) |
| Scenario moderato | € 9.842,27 (-1,58%) | € 10.909,66 (2,20%) | € 12.089,90 (2,75%) |
| Scenario favorevole | € 10.880,71 (8,81%) | € 13.339,59 (7,47%) | € 15.775,28 (6,73%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.277,61 | € 12.121,84 | € 13.298,89 |

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 | € 830,98 | € 1.856,19 | € 2.933,10 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,31% | 4,46% | 3,91% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti 3,75%

Nordea 1 European High Yield Bond BI EUR

Codice ISIN: LU0141799097 - Codice interno: 154

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- Obiettivi:** L'obiettivo di questo comparto è l'investimento prudente del capitale dell'azionista, offrendo nel contempo un rendimento superiore a quello medio vigente sul mercato delle obbligazioni ad alto rendimento europee. Il comparto investe almeno due terzi del patrimonio complessivo (ad esclusione della liquidità) in obbligazioni ad alto rendimento, credit default swap e altri titoli di debito, inclusi i contingent convertible bond (CoCo bond), emessi da o su società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della loro attività economica in Europa. Le obbligazioni ad alto rendimento corrispondono un interesse elevato a fronte di un alto rischio di credito. Un contingent convertible bond (CoCo bond) è un titolo di debito emesso da banche o istituzioni finanziarie che, al verificarsi di un evento scatenante predeterminato, viene convertita in un dato numero di azioni o è soggetta a una svalutazione parziale o totale. Tra gli eventi scatenanti figurano la riduzione a un dato livello di predeterminati coefficienti patrimoniali dell'emittente o l'assoggettamento dell'emissione/ emittente a un'azione o decisione regolamentare del regolatore responsabile nel mercato nazionale dell'emittente.
- 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 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) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.801,22 (-51,99%) | € 7.058,73 (-8,34%) | € 6.193,51 (-6,62%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.184,97 (-8,15%) | € 9.481,17 (-1,32%) | € 10.022,74 (0,03%) |
| Scenario moderato | € 9.850,17 (-1,50%) | € 10.878,97 (2,13%) | € 12.012,33 (2,65%) |
| Scenario favorevole | € 10.498,90 (4,99%) | € 12.406,45 (5,54%) | € 14.308,77 (5,25%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.286,65 | € 12.087,74 | € 13.213,57 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 784,50 | € 1.659,33 | € 2.571,85 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,85% | 3,99% | 3,44% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,28% |
|---|-------|

Pictet-Global Emerging Debt-I EUR

Codice ISIN: LU0852478915 - Codice interno: 195

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Incrementare il valore del vostro investimento mediante una crescita dell'investimento e del reddito. Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di titoli di Stato e obbligazioni societarie emessi in mercati emergenti (compresa la Cina Continentale). Queste possono comprendere obbligazioni Shariacompliant. Il Comparto può investire in qualsiasi settore, valuta e qualità di credito. Il Comparto inoltre può investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare derivati e prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dell'emittente e del mercato per costruire un portafoglio diversificato di titoli che a suo avviso offrono i rendimenti corretti per il rischio maggiori. L'approccio alla gestione attiva del Comparto mantiene uno stretto controllo sul rischio. Il Comparto è gestito attivamente.
- **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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.269,43 (-57,31%) | € 6.056,02 (-11,78%) | € 5.022,64 (-9,37%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.649,14 (-13,51%) | € 8.312,93 (-4,51%) | € 8.341,99 (-2,56%) |
| Scenario moderato | € 9.786,70 (-2,13%) | € 10.630,23 (1,54%) | € 11.543,70 (2,07%) |
| Scenario favorevole | € 11.039,03 (10,39%) | € 13.550,73 (7,89%) | € 15.923,97 (6,87%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.213,93 | € 11.811,37 | € 12.698,07 |

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 | € 790,93 | € 1.680,82 | € 2.599,49 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,91% | 4,08% | 3,53% |

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

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

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto si propone di ottenere una crescita del capitale. Il comparto investe principalmente le proprie attività in azioni e in qualsiasi altro titolo legato ad azioni emessi da società operanti su tutta la catena del valore ecologico. Il comparto predilige società operanti in servizi, infrastrutture, tecnologie e risorse legate alla sostenibilità ecologica. Gli strumenti finanziari privilegiati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa.
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.987,04 (-70,13%) | € 4.036,62 (-20,29%) | € 2.575,69 (-15,60%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.847,64 (-11,52%) | € 10.794,77 (1,93%) | € 15.620,33 (5,73%) |
| Scenario moderato | € 10.906,27 (9,06%) | € 16.366,16 (13,11%) | € 28.110,12 (13,79%) |
| Scenario favorevole | € 13.376,08 (33,76%) | € 24.687,88 (25,35%) | € 50.331,36 (22,39%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.496,77 | € 18.184,62 | € 30.921,13 |

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 | € 903,82 | € 2.355,66 | € 5.079,47 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,04% | 4,78% | 4,05% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,88% |
|---|-------|

Pictet-Global Megatrend Selection-I EUR

Codice ISIN: LU0386875149 - Codice interno: 157

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto si propone di ottenere una crescita del capitale. Il comparto investe 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.
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.240,03 (-77,60%) | € 4.069,56 (-20,13%) | € 2.608,07 (-15,46%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.682,86 (-13,17%) | € 10.034,24 (0,09%) | € 13.516,21 (3,84%) |
| Scenario moderato | € 10.716,36 (7,16%) | € 15.252,36 (11,13%) | € 24.412,49 (11,80%) |
| Scenario favorevole | € 13.156,27 (31,56%) | € 23.061,67 (23,23%) | € 43.860,18 (20,30%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.279,16 | € 16.947,07 | € 26.853,74 |

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 | € 891,11 | € 2.259,08 | € 4.701,74 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,91% | 4,72% | 4,01% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti 3,84%

Pictet-Multi Asset Global Opportunities I EUR

Codice ISIN: LU0941348897 - Codice interno: 196

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 la crescita dei mercati finanziari. Il comparto investe principalmente in titoli di debito di ogni tipologia, (compresi, ma non limitatamente, titoli sovrani e obbligazioni societarie, obbligazioni convertibili, obbligazioni indicizzate all'inflazione), strumenti del mercato monetario, depositi, titoli azionari e titoli associati ad azioni (quali ADR, GDR, EDR).
- **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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.027,40 (-39,73%) | € 7.954,36 (-7,35%) | € 7.138,01 (-5,46%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.208,80 (-7,91%) | € 9.215,82 (-2,69%) | € 9.404,98 (-1,02%) |
| Scenario moderato | € 9.702,26 (-2,98%) | € 10.082,61 (0,27%) | € 10.676,08 (1,10%) |
| Scenario favorevole | € 10.199,38 (1,99%) | € 11.006,33 (3,25%) | € 12.091,97 (3,22%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.117,17 | € 11.317,21 | € 11.743,69 |

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 | € 772,82 | € 1.321,47 | € 2.152,94 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,73% | 4,36% | 3,51% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti 3,36%

PIMCO Diversified Income I Cap EUR Hdg

Codice ISIN: IE00B1JC0H05 - Codice interno: 103

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro 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, ICE BofAML 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. I titoli saranno sia di "categoria d'investimento" che di "categoria speculativa".
- **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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.115,63 (-48,84%) | € 7.862,49 (-7,70%) | € 7.025,35 (-5,71%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.324,84 (-6,75%) | € 9.650,18 (-1,18%) | € 10.383,61 (0,63%) |
| Scenario moderato | € 9.902,53 (-0,97%) | € 10.693,34 (2,26%) | € 11.993,72 (3,08%) |
| Scenario favorevole | € 10.449,86 (4,50%) | € 11.774,75 (5,60%) | € 13.766,36 (5,47%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.346,64 | € 12.002,73 | € 13.193,09 |

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 | € 784,28 | € 1.365,62 | € 2.273,66 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,84% | 4,41% | 3,54% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,38% |
|---|-------|

PIMCO Global Core Asset Allocation I Cap EUR Hdg

Codice ISIN: IE00B639QZ24 - Codice interno: 136

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimento attraverso la gestione tattica della sua esposizione a un'ampia gamma di attività di tutto il mondo, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a realizzare questo obiettivo d'investimento assumendo esposizione a un'ampia gamma di attività in tutto il mondo. Il fondo ha un approccio flessibile all'asset allocation che è orientata dalle valutazioni del consulente per gli investimenti su svariati dati di tipo quantitativo e qualitativo relativi alle economie globali e alle previsioni di crescita di vari settori industriali e alle classi di attività. 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 gestori non affiliati) e liquidità. Il fondo investirà solitamente il 20-80% delle sue attività nette in azioni di società o titoli simili, che potranno includere investimenti in altri fondi d'investimento collettivo che investono principalmente in queste tipologie di titoli.
- **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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.840,61 (-71,59%) | € 5.862,20 (-12,50%) | € 4.805,33 (-9,94%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.801,65 (-11,98%) | € 9.092,26 (-2,35%) | € 9.842,31 (-0,23%) |
| Scenario moderato | € 10.065,63 (0,66%) | € 11.869,77 (4,38%) | € 13.993,93 (4,92%) |
| Scenario favorevole | € 11.448,37 (14,48%) | € 15.411,27 (11,42%) | € 19.788,29 (10,24%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.533,53 | € 13.188,63 | € 15.393,32 |

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 | € 822,09 | € 1.845,01 | € 2.965,20 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,22% | 4,29% | 3,72% |

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

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

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo intende massimizzare il "rendimento effettivo" del vostro investimento fornendo una copertura nei confronti dell'inflazione investendo in un portafoglio diversificato di obbligazioni indicizzate all'inflazione globali e a duration intermedia, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a raggiungere questo obiettivo investendo in una gamma di titoli e strumenti a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) indicizzati all'inflazione ed emessi da governi e loro enti o agenzie oppure da società. Il "rendimento effettivo" è pari al rendimento totale al netto del costo stimato di inflazione, generalmente misurato in base al cambiamento di un parametro ufficiale di inflazione. La duration media del portafoglio di questo fondo sarà compresa entro un massimo di due anni (in più o in meno) rispetto alla duration del Bloomberg Barclays World Government Inflation-Linked Bond Index. 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. Il fondo investe principalmente in titoli di "categoria d'investimento", ma potrà investire fino al 10% anche in titoli di "categoria speculativa".
- **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 pagarvi 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 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) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.955,43 (-50,45%) | € 6.910,21 (-8,83%) | € 6.008,64 (-7,02%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.950,63 (-10,49%) | € 8.710,23 (-3,39%) | € 8.713,71 (-1,95%) |
| Scenario moderato | € 9.673,44 (-3,27%) | € 10.182,13 (0,45%) | € 10.715,00 (0,99%) |
| Scenario favorevole | € 10.461,65 (4,62%) | € 11.910,75 (4,47%) | € 13.184,79 (4,03%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.084,16 | € 11.313,48 | € 11.786,50 |

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 | € 747,71 | € 1.495,66 | € 2.249,87 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,48% | 3,70% | 3,15% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,99% |
|---|-------|

R Valor F Cap EUR**Cos'è questa opzione d'investimento?**

- **Obiettivi:** La SICAV si propone come obiettivo di gestione la ricerca di rendimento, su una durata d'investimento consigliata di almeno 5 anni, attraverso l'attuazione di una gestione discrezionale poggiante soprattutto sulla previsione dell'evoluzione dei diversi mercati (azioni, tassi) e sulla selezione di strumenti finanziari fondata sull'analisi finanziaria degli emittenti. La SICAV potrà essere investita, in funzione dell'evoluzione dei mercati, tra lo 0% e il 100% in azioni con qualsiasi volume di capitalizzazione (non oltre il 20% nelle società a bassa capitalizzazione) e di ogni area geografica (e fino al 100% in azioni dei paesi fuori dall'OCSE); tra lo 0% e il 100% in obbligazioni, di cui non oltre il 20% in obbligazioni convertibili, di emittenti pubblici e/o privati con qualsiasi rating creditizio; il portafoglio potrà essere investito fino al 20% in obbligazioni con rating speculativo (cosiddette high yield) e fino al 10% in obbligazioni prive di rating e, infine, tra lo 0% e il 10% in OICVM. Inoltre, la SICAV potrà essere esposta, direttamente e indirettamente, ai paesi fuori dall'OCSE fino ad un massimo del 100% del suo patrimonio e ai rischi legati alle società a bassa capitalizzazione fino ad un massimo del 20% del suo patrimonio.
- **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 pagarvi 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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.596,70 (-84,03%) | € 4.568,81 (-17,79%) | € 3.169,32 (-13,38%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.536,99 (-14,63%) | € 9.381,63 (-1,58%) | € 11.817,51 (2,11%) |
| Scenario moderato | € 10.543,87 (5,44%) | € 14.277,43 (9,31%) | € 21.376,90 (9,96%) |
| Scenario favorevole | € 12.937,52 (29,38%) | € 21.586,26 (21,21%) | € 38.416,62 (18,32%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.081,52 | € 15.863,81 | € 23.514,59 |

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 | € 846,39 | € 2.021,01 | € 4.011,77 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,46% | 4,34% | 3,65% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,48% |
|---|-------|

R-co Conviction Club C Cap EUR

Codice ISIN: FR0010541557 - Codice interno: 135

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** 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 (con reinvestimento delle cedole) + 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.
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.567,07 (-74,33%) | € 3.521,54 (-22,97%) | € 2.116,95 (-17,64%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.974,99 (-20,25%) | € 6.926,53 (-8,77%) | € 6.326,12 (-5,56%) |
| Scenario moderato | € 9.700,45 (-3,00%) | € 10.220,84 (0,55%) | € 10.953,19 (1,14%) |
| Scenario favorevole | € 11.712,45 (17,12%) | € 14.971,02 (10,61%) | € 18.825,11 (8,23%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.115,10 | € 11.356,49 | € 12.048,51 |

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 | € 792,64 | € 1.675,02 | € 2.875,42 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,93% | 4,14% | 3,50% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,34% |
|---|-------|

R-co Conviction Credit Euro C Cap EUR

Codice ISIN: FR0007008750 - Codice interno: 171

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** il FCI si propone come obiettivo di gestione di ottenere, su un orizzonte d'investimento raccomandato di almeno 3 anni, un rendimento superiore a quello dell'indice di riferimento Markit iBoxx™ € Corporates, redditi reinvestiti. La strategia del portafoglio si basa sulla ricerca di fonti di valore aggiunto su tutte le leve della gestione prodotti di tasso. Le strategie attuali si basano sul posizionamento in termini di sensibilità sulla curva dei tassi e sull'allocazione rispetto ai diversi emittenti. Tali strategie sono definite secondo l'allocazione geografica e settoriale, la selezione degli emittenti e delle emissioni. Le decisioni di allocazione sono prese secondo la comprensione dei fenomeni macroeconomici ai quali si aggiunge un'analisi accurata delle problematiche settoriali e microeconomiche. Il FCI investe in obbligazioni, titoli di debito negoziabili, a tasso fisso, variabile o roll-over, obbligazioni subordinate (di cui al massimo il 20% del patrimonio netto in obbligazioni contingent convertible), titoli di partecipazione, obbligazioni indicizzate, con rating di alta qualità (equivalente a Investment Grade) e fino al 10% in 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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|--|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.024,29 (-29,76%) | € 8.310,72 (-5,98%) | € 7.644,10 (-4,38%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.346,96 (-6,53%) | € 9.415,39 (-1,99%) | € 9.634,17 (-0,62%) |
| Scenario moderato | € 9.670,60 (-3,29%) | € 9.978,18 (-0,07%) | € 10.452,58 (0,74%) |
| Scenario favorevole | € 9.973,23 (-0,27%) | € 10.540,56 (1,77%) | € 11.303,99 (2,06%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.080,89 | € 11.199,99 | € 11.497,83 |

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 | € 739,08 | € 1.217,61 | € 1.938,25 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,39% | 4,03% | 3,19% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,03% |
|---|-------|

R-co Profilo BPA Selection S EUR

Codice ISIN: FR0013304367 - Codice interno: 257

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di gestione del FCI consiste nell'ottenere, su un orizzonte d'investimento raccomandato di 3-4 anni, una performance al netto delle spese superiore a quella dell'EURIBOR 3 mesi +2%, con un obiettivo di volatilità annua massima compreso tra il 6% e il 9%, attraverso una gestione discrezionale in OICVM. L'obiettivo di gestione indicato è basato sulla realizzazione delle ipotesi di mercato formulate dalla società di gestione e non costituisce in alcun caso una promessa di rendimento, di performance o di volatilità del fondo. Ai fini della realizzazione dell'obiettivo di gestione, il FCI investirà almeno il 90% del suo patrimonio in una selezione di OICVM e osserverà l'allocazione globale specificata di seguito: Fino al 100% del patrimonio in OICVM attuando strategie direzionali, di cui: o tra lo 0 e il 50% del patrimonio netto in OICVM di prodotti azionari di società a elevata, media e bassa capitalizzazione e di tutte le regioni geografiche; o tra lo 0 e il 100% del patrimonio netto in OICVM di prodotti di tasso e prodotti monetari, nonché OIC la cui allocazione diversificata consenta l'esposizione ai prodotti di tasso e/o convertibili e/o azioni
- **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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.398,05 (-36,02%) | € 7.202,95 (-10,36%) | € 6.183,66 (-7,70%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.918,91 (-10,81%) | € 8.470,78 (-5,38%) | € 8.019,35 (-3,61%) |
| Scenario moderato | € 9.481,93 (-5,18%) | € 9.413,10 (-2,00%) | € 9.306,27 (-1,19%) |
| Scenario favorevole | € 10.061,38 (0,61%) | € 10.440,42 (1,45%) | € 10.779,24 (1,26%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.864,71 | € 10.565,72 | € 10.236,90 |

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 | € 859,01 | € 1.564,89 | € 2.594,57 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,59% | 5,30% | 4,47% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,32% |
|---|-------|

Robeco Emerging Stars Eq. D EUR

Codice ISIN: LU0254836850 - Codice interno: 461

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Robeco Emerging Stars Equities è un fondo gestito in maniera attiva che investe in titoli azionari dei Paesi emergenti di tutto il mondo. La selezione di tali titoli azionari si basa sull'analisi dei fondamentali. In generale, le economie emergenti crescono più rapidamente rispetto ai paesi sviluppati e hanno bilanci più solidi per governi, società e famiglie. I rischi comuni che caratterizzano le economie emergenti sono di natura politica e di governance, e devono essere attentamente monitorati. Il fondo seleziona investimenti sulla base di una combinazione di analisi geografica di tipo top-down e idee di investimento azionario di tipo bottom-up. L'attenzione si concentra su società con un solido modello di business, solide prospettive di crescita e una valutazione ragionevole. Il fondo ha un portafoglio concentrato.
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.751,15 (-82,49%) | € 4.646,58 (-17,44%) | € 3.193,01 (-13,30%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.416,90 (-15,83%) | € 9.076,49 (-2,39%) | € 11.214,94 (1,44%) |
| Scenario moderato | € 10.519,14 (5,19%) | € 14.135,33 (9,04%) | € 20.955,40 (9,69%) |
| Scenario favorevole | € 13.051,93 (30,52%) | € 21.855,49 (21,59%) | € 38.874,21 (18,50%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.053,18 | € 15.705,92 | € 23.050,94 |

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 | € 934,92 | € 2.422,82 | € 4.971,10 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,35% | 5,24% | 4,54% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,37% |
|---|-------|

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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.997,39 (-40,03%) | € 5.906,70 (-12,33%) | € 4.851,10 (-9,82%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.195,53 (-18,04%) | € 6.620,15 (-9,80%) | € 5.571,72 (-8,02%) |
| Scenario moderato | € 9.211,49 (-7,89%) | € 8.360,50 (-4,38%) | € 7.586,31 (-3,87%) |
| Scenario favorevole | € 10.344,65 (3,45%) | € 10.549,45 (1,35%) | € 10.320,61 (0,45%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.554,83 | € 10.000,00 | € 8.344,94 |

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 | € 780,42 | € 1.574,50 | € 2.298,45 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,80% | 4,21% | 3,68% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti 3,54%

SEB European Equity Small Caps C Acc EUR

Codice ISIN: LU1160606635 - Codice interno: 156

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** SEB European Equity Small Caps mira a conseguire una crescita del capitale a lungo termine in considerazione del livello di rischio del fondo. Operiamo decisioni di investimento attivo, sulla base di analisi e selezione, per investire in società europee a bassa capitalizzazione. La capitalizzazione di mercato di queste aziende non può scendere al di sotto del minimo e/o superare il valore di mercato massimo delle società incluse nell'indice MSCI Europe Small Cap Net Return Index, un indice di reinvestimento che include titoli azionari di società europee a bassa capitalizzazione. L'inclusione di società a bassa capitalizzazione aventi sede legale nei paesi dell'Europa orientale è possibile in misura non superiore al 10% del patrimonio netto 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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.604,14 (-83,96%) | € 2.803,92 (-27,23%) | € 1.470,37 (-21,31%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.408,89 (-15,91%) | € 9.242,65 (-1,95%) | € 11.775,04 (2,06%) |
| Scenario moderato | € 10.645,15 (6,45%) | € 14.725,73 (10,16%) | € 22.691,60 (10,79%) |
| Scenario favorevole | € 13.281,24 (32,81%) | € 23.122,28 (23,31%) | € 43.096,44 (20,03%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.197,57 | € 16.361,92 | € 24.960,76 |

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 | € 925,00 | € 2.395,14 | € 4.974,52 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,25% | 5,09% | 4,38% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti 4,21%

SEB Global C EUR

Codice ISIN: LU0957649758 - Codice interno: 158

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- Obiettivi:** SEB Global Fund mira a conseguire una crescita del capitale a lungo termine in considerazione del livello di rischio del fondo. 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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.402,15 (-75,98%) | € 4.610,83 (-17,60%) | € 3.185,85 (-13,32%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.230,92 (-17,69%) | € 7.856,24 (-5,85%) | € 8.136,09 (-2,55%) |
| Scenario moderato | € 10.003,38 (0,03%) | € 11.580,14 (3,74%) | € 14.069,89 (4,36%) |
| Scenario favorevole | € 12.092,71 (20,93%) | € 16.978,19 (14,15%) | € 24.201,61 (11,68%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.462,20 | € 12.866,82 | € 15.476,88 |

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 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 848,76 | € 1.950,23 | € 3.581,74 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,49% | 4,58% | 3,92% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti 3,76%

SISF EURO Liquidity A Cap. EUR

Codice ISIN: LU0136043394 - Codice interno: 139

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira a conseguire un reddito investendo in strumenti del mercato monetario denominati in euro. Il fondo è concepito per fornire liquidità e mira a conservare il valore dell'investimento nelle fasi di ribasso. La conservazione del valore o la fornitura di liquidità non possono essere garantite. Il fondo investe in strumenti del mercato monetario (almeno con rating investment grade secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito, oltre ad aver ricevuto una valutazione positiva della qualità del credito alla luce della procedura interna del gestore di valutazione della qualità creditizia) denominati in euro ed emessi da governi, agenzie governative e società di tutto il mondo, fermo restando che (i) al momento dell'acquisto, la durata residua di tutti i suddetti titoli detenuti in portafoglio non superi i 12 mesi, tenendo conto di eventuali strumenti finanziari ad essi collegati, o (ii) secondo i termini e le condizioni che disciplinano tali titoli, il tasso d'interesse applicabile debba essere adeguato almeno annualmente sulla base delle condizioni di mercato e la durata residua di tutti i titoli in questione non superi i 2 anni.
- **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 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] | 1 anno | 3 anni | 5 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 9.288,92 (-7,11%) | € 8.982,52 (-3,51%) | € 8.655,95 (-2,85%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.274,24 (-7,26%) | € 8.832,52 (-4,05%) | € 8.410,79 (-3,40%) |
| Scenario moderato | € 9.286,17 (-7,14%) | € 8.852,17 (-3,98%) | € 8.434,94 (-3,35%) |
| Scenario favorevole | € 9.297,97 (-7,02%) | € 8.871,73 (-3,91%) | € 8.459,03 (-3,29%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.640,40 | € 10.000,00 | € 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 | € 690,02 | € 1.059,68 | € 1.416,82 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 6,90% | 3,68% | 3,03% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,88% |
|---|-------|

SISF Global Corp. Bond EUR Hdg B Cap. EUR

Codice ISIN: LU0203348601 - Codice interno: 111

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira a conseguire un reddito e una crescita del valore del capitale investendo in obbligazioni emesse da società di tutto il mondo. Il fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni denominate in diverse valute ed emesse da società di tutto il mondo. Il fondo investe nell'intero spettro creditizio di obbligazioni. Il fondo può investire fino al 40% del proprio patrimonio in obbligazioni con un rating creditizio inferiore all'investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e i rating Schrodgers impliciti per le obbligazioni prive di rating); fino al 20% del patrimonio in obbligazioni emesse da governi e agenzie governative; e fino al 10% del patrimonio in obbligazioni contingent convertible. Il fondo può utilizzare derivati al fine di generare guadagni d'investimento, ridurre il rischio o gestire il fondo in modo più efficiente. Il fondo può fare ricorso alla leva finanziaria e assumere posizioni corte. Il fondo può anche detenere liquidità.
- **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 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) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.643,86 (-53,56%) | € 7.680,88 (-6,38%) | € 7.024,18 (-4,92%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.097,71 (-9,02%) | € 9.034,99 (-2,51%) | € 9.175,05 (-1,22%) |
| Scenario moderato | € 9.709,57 (-2,90%) | € 10.275,55 (0,68%) | € 10.870,21 (1,20%) |
| Scenario favorevole | € 10.304,17 (3,04%) | € 11.620,57 (3,83%) | € 12.805,99 (3,60%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.125,54 | € 11.417,27 | € 11.957,23 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 778,68 | € 1.620,62 | € 2.475,76 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,79% | 3,99% | 3,45% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,29% |
|---|-------|

SISF Japanese EUR Hedg. A Cap. EUR

Codice ISIN: LU0236737465 - Codice interno: 119

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale investendo in azioni di società giapponesi. Il fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società giapponesi. Il fondo può utilizzare derivati al fine di generare guadagni d'investimento, ridurre il rischio o gestire il fondo in modo più efficiente. Il fondo può anche detenere 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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.953,18 (-80,47%) | € 3.329,52 (-24,04%) | € 1.938,77 (-18,54%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.743,45 (-22,57%) | € 6.884,43 (-8,91%) | € 6.670,53 (-4,94%) |
| Scenario moderato | € 9.956,26 (-0,44%) | € 11.351,38 (3,22%) | € 13.513,84 (3,84%) |
| Scenario favorevole | € 12.718,28 (27,18%) | € 18.595,17 (16,78%) | € 27.199,93 (13,32%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.408,22 | € 12.612,65 | € 14.865,23 |

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 | € 805,89 | € 1.761,51 | € 3.152,06 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,06% | 4,17% | 3,51% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,35% |
|---|-------|

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. Il fondo può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura, di efficiente gestione del portafoglio e di conseguimento di guadagni. Il fondo può utilizzare strumenti derivati anche per creare posizioni corte sintetiche su valute, titoli di debito, indici di credito e azioni. Processo d'investimento L'approccio adottato dal gestore degli investimenti è basato sulla ricerca fondamentale proprietaria e sull'analisi del valore relativo. Il gestore degli investimenti punta a creare valore aggiunto principalmente attraverso la gestione della duration, la selezione valutaria, l'allocazione settoriale e la selezione dei titoli. Al fine di gestire il profilo di rischio complessivo, il processo d'investimento pone una forte enfasi sulla protezione dai ribassi, adottando efficaci pratiche di gestione del rischio e diversificazione del 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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.594,66 (-24,05%) | € 8.183,43 (-6,46%) | € 7.429,92 (-4,83%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.020,54 (-9,79%) | € 8.521,08 (-5,19%) | € 7.936,57 (-3,78%) |
| Scenario moderato | € 9.374,58 (-6,25%) | € 9.112,05 (-3,05%) | € 8.727,74 (-2,24%) |
| Scenario favorevole | € 9.750,51 (-2,49%) | € 9.752,00 (-0,83%) | € 9.605,65 (-0,67%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.741,70 | € 10.227,81 | € 9.600,52 |

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 | € 736,14 | € 1.197,63 | € 1.862,68 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,36% | 4,11% | 3,29% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 3,14% |

T.Rowe US Smaller Companies Equity A EUR

Codice ISIN: LU0918140210 - Codice interno: 206

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Incrementare il valore delle sue azioni nel lungo periodo tramite l'incremento del valore dei suoi investimenti. L'approccio del gestore degli investimenti consiste nel: Considera le valutazioni utilizzando parametri settoriali/industriali, come ad esempio il prezzo assoluto e relativo rispetto a utili, flussi di cassa e attività. Integra la ricerca fondamentale, cercando di individuare società non molto seguite, dotate di chiari piani aziendali, flessibilità finanziaria e team direttivi collaudati. Identifica i potenziali catalizzatori della creazione di valore. Attua una paziente strategia di negoziazione per promuovere la piena realizzazione del valore.
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.793,10 (-82,07%) | € 3.935,30 (-20,80%) | € 2.523,47 (-15,81%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.697,38 (-13,03%) | € 10.699,31 (1,70%) | € 15.894,81 (5,96%) |
| Scenario moderato | € 11.044,45 (10,44%) | € 17.233,68 (14,58%) | € 31.172,55 (15,27%) |
| Scenario favorevole | € 13.973,86 (39,74%) | € 27.657,73 (28,96%) | € 60.912,39 (25,34%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.655,10 | € 19.148,53 | € 34.289,81 |

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 | € 844,62 | € 2.089,00 | € 4.452,34 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,45% | 4,13% | 3,41% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,23% |
|---|-------|

TCW Em. Markets Local Currency Inc. AE Cap EUR

Codice ISIN: LU0905645288 - Codice interno: 197

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

Indicatore sintetico di rischio

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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.479,54 (-45,20%) | € 6.053,76 (-11,79%) | € 5.073,97 (-9,24%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.654,31 (-13,46%) | € 8.167,38 (-4,93%) | € 8.017,28 (-3,11%) |
| Scenario moderato | € 9.693,07 (-3,07%) | € 10.233,27 (0,58%) | € 10.799,41 (1,10%) |
| Scenario favorevole | € 10.827,03 (8,27%) | € 12.786,90 (6,34%) | € 14.507,50 (5,46%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.106,64 | € 11.370,30 | € 11.879,35 |

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 | € 815,92 | € 1.771,53 | € 2.741,97 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,16% | 4,37% | 3,83% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,67% |
|---|-------|

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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.573,57 (-34,26%) | € 8.539,33 (-5,13%) | € 7.994,95 (-3,66%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.189,92 (-8,10%) | € 8.926,70 (-3,71%) | € 8.644,86 (-2,40%) |
| Scenario moderato | € 9.494,20 (-5,06%) | € 9.436,23 (-1,92%) | € 9.344,78 (-1,12%) |
| Scenario favorevole | € 9.767,09 (-2,33%) | € 9.932,68 (-0,22%) | € 10.058,65 (0,10%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.878,77 | € 10.591,69 | € 10.279,25 |

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 | € 783,23 | € 1.340,52 | € 2.156,37 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,83% | 4,54% | 3,71% |

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

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

Templeton Asian Growth I EUR

Codice ISIN: LU0195950992 - Codice interno: 170

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 paesi 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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.427,76 (-85,72%) | € 4.312,96 (-18,96%) | € 2.850,79 (-14,52%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.434,31 (-15,66%) | € 9.360,55 (-1,64%) | € 12.088,75 (2,40%) |
| Scenario moderato | € 10.660,55 (6,61%) | € 14.915,09 (10,51%) | € 23.333,30 (11,17%) |
| Scenario favorevole | € 13.381,64 (33,82%) | € 23.602,07 (23,95%) | € 44.727,08 (20,59%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.215,22 | € 16.572,33 | € 25.666,63 |

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 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 889,08 | € 2.237,78 | € 4.609,02 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,89% | 4,72% | 4,02% |

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

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

Templeton Global Bond A EUR

Codice ISIN: LU0152980495 - Codice interno: 104

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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: obbligazioni di qualunque qualità emesse da società situate in qualsiasi paese 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 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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.068,90 (-39,31%) | € 5.436,70 (-14,13%) | € 4.366,62 (-11,16%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.129,51 (-18,70%) | € 6.714,64 (-9,48%) | € 5.825,69 (-7,43%) |
| Scenario moderato | € 9.350,70 (-6,49%) | € 8.883,15 (-2,92%) | € 8.435,84 (-2,40%) |
| Scenario favorevole | € 10.753,76 (7,54%) | € 11.750,26 (4,11%) | € 12.213,66 (2,90%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.714,35 | € 10.000,00 | € 9.279,42 |

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 | € 750,90 | € 1.477,44 | € 2.164,12 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,51% | 3,86% | 3,33% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,18% |
|---|-------|

Templeton Global Total Return A EUR Hdg

Codice ISIN: LU0294221097 - Codice interno: 101

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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.
- **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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.631,15 (-33,69%) | € 6.304,70 (-10,89%) | € 5.356,88 (-8,53%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.473,60 (-15,26%) | € 7.193,93 (-7,90%) | € 6.306,09 (-6,37%) |
| Scenario moderato | € 9.287,25 (-7,13%) | € 8.638,78 (-3,59%) | € 8.032,60 (-3,08%) |
| Scenario favorevole | € 10.170,19 (1,70%) | € 10.364,79 (0,90%) | € 10.222,90 (0,32%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.641,64 | € 10.000,00 | € 8.835,86 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 746,75 | € 1.455,17 | € 2.115,60 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,47% | 3,84% | 3,31% |

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

Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti 3,17%

TLux American Select 1E EUR

Codice ISIN: LU1868841245 - Codice interno: 122

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società del Nord America o in società che vi svolgono una operatività significativa. L'approccio del Fondo all'investimento comporta che di norma deterrà un numero minore di investimenti rispetto ad altri fondi. Il Fondo può inoltre investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati.
- **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 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] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 620,92 (-93,79%) | € 421,41 (-46,92%) | € 95,08 (-40,39%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.547,53 (-24,52%) | € 8.171,20 (-3,96%) | € 10.502,09 (0,55%) |
| Scenario moderato | € 10.880,30 (8,80%) | € 18.456,87 (13,04%) | € 31.303,76 (13,52%) |
| Scenario favorevole | € 15.567,93 (55,68%) | € 41.379,44 (32,85%) | € 92.612,97 (28,06%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.467,01 | € 20.302,56 | € 34.434,14 |

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 | € 860,67 | € 2.639,86 | € 5.287,69 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,61% | 4,07% | 3,56% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,39% |
|---|-------|

TLux Credit Opportunities ZE EUR

Codice ISIN: LU1849560633 - Codice interno: 440

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Lo scopo del Fondo è quello di offrire un rendimento positivo in un periodo continuativo che va dai 18 ai 24 mesi, nonostante le mutevoli condizioni di mercato. Non è garantito alcun rendimento positivo e non si applica alcuna forma di protezione del capitale. Non meno di due terzi delle attività del Fondo saranno costituiti da posizioni lunghe e corte in obbligazioni (strumenti simili ad un prestito che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) emesse da società e governi di tutto il mondo e in altri titoli di debito, compresi gli strumenti del mercato monetario e, quando opportuno, in liquidità. Il Fondo investe in tali attività direttamente oppure tramite derivati. I derivati sono strumenti di investimento sofisticati correlati agli aumenti ed 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.
- **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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.233,06 (-37,67%) | € 6.836,84 (-11,90%) | € 5.726,00 (-8,87%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.983,34 (-10,17%) | € 8.505,69 (-5,25%) | € 7.978,42 (-3,69%) |
| Scenario moderato | € 9.420,08 (-5,80%) | € 9.239,05 (-2,60%) | € 8.969,66 (-1,80%) |
| Scenario favorevole | € 9.875,03 (-1,25%) | € 10.032,57 (0,11%) | € 10.080,95 (0,13%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.793,85 | € 10.370,37 | € 9.866,62 |

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 | € 760,45 | € 1.270,67 | € 2.009,80 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,60% | 4,34% | 3,51% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,36% |
|---|-------|

TLux Global Focus ZE EUR

Codice ISIN: LU1433070429 - Codice interno: 489

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società di tutto il mondo. Il Fondo può investire in mercati sviluppati ed in mercati emergenti. L'approccio del Fondo all'investimento comporta che di norma deterrà un numero minore di investimenti rispetto ad altri fondi. Il Fondo può inoltre investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.079,11 (-89,21%) | € 4.058,88 (-20,18%) | € 2.597,41 (-15,51%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.519,53 (-14,80%) | € 9.765,21 (-0,59%) | € 13.181,51 (3,51%) |
| Scenario moderato | € 10.780,37 (7,80%) | € 15.611,17 (11,78%) | € 25.569,77 (12,45%) |
| Scenario favorevole | € 13.560,71 (35,61%) | € 24.809,63 (25,50%) | € 49.308,19 (22,07%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.352,51 | € 17.345,75 | € 28.126,74 |

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 | € 883,72 | € 2.234,63 | € 4.677,53 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,84% | 4,62% | 3,91% |

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

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

UBS Lux Eq. Sicav Usa Growth Q Cap EUR Hdq

Codice ISIN: LU0508198768 - Codice interno: 123

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo investe principalmente in azioni di società statunitensi che presentano una crescita degli utili superiore alla media. 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.
- **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 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] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 931,63 (-90,68%) | € 2.537,71 (-23,99%) | € 1.417,79 (-19,51%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.483,24 (-15,17%) | € 11.257,79 (2,40%) | € 16.958,05 (6,04%) |
| Scenario moderato | € 11.112,32 (11,12%) | € 20.531,24 (15,47%) | € 37.939,10 (15,97%) |
| Scenario favorevole | € 14.459,77 (44,60%) | € 37.195,53 (30,05%) | € 84.316,30 (26,73%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.732,87 | € 22.584,37 | € 41.733,01 |

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 | € 915,70 | € 3.078,02 | € 6.569,30 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,16% | 4,52% | 4,00% |

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

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

UniNordamerika Cap EUR

Codice ISIN: DE0009750075 - Codice interno: 124

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo azionario è ottenere una crescita a lungo termine del capitale oltre al conseguimento di utili conformi al mercato. Almeno due terzi del valore patrimoniale del Fondo sono investiti in azioni di emittenti con sede negli Stati Uniti d'America o in Canada. Fino a un terzo del patrimonio del Fondo può essere investito in strumenti del mercato monetario o in depositi bancari. L'utilizzo di derivati è ammesso per scopi sia di investimento sia di copertura. Attualmente il patrimonio del Fondo è investito di preferenza in azioni statunitensi. Non è prevista una copertura valutaria. La strategia d'investimento si basa su un parametro di riferimento (100% MSCI USA), puntando a superare la performance di quest'ultimo. I gestori del Fondo possono discostarsi in ampia misura da tale parametro di riferimento (sia in positivo o che in negativo), mediante la sottoponderazione e sovrapponderazione attiva dei singoli valori patrimoniali. Inoltre possono sempre investire in titoli non inclusi nel parametro 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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|--|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 848,63 (-91,51%) | € 4.059,34 (-20,18%) | € 2.639,38 (-15,34%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.303,07 (-16,97%) | € 9.123,25 (-2,27%) | € 11.740,20 (2,03%) |
| Scenario moderato | € 10.695,17 (6,95%) | € 15.107,38 (10,87%) | € 23.931,37 (11,52%) |
| Scenario favorevole | € 13.679,22 (36,79%) | € 24.840,13 (25,54%) | € 48.437,84 (21,80%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.254,88 | € 16.785,98 | € 26.324,51 |

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 | € 826,47 | € 1.948,97 | € 3.903,69 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,26% | 4,09% | 3,38% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,21% |
|---|-------|

Vontobel Absolute Ret.Bond (EUR) B EUR

Codice ISIN: LU0105717820 - Codice interno: 140

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- Obiettivi:** Il fondo mira a realizzare i migliori rendimenti d'investimento possibili. Il Comparto investe prevalentemente in titoli fruttiferi. Inoltre il Comparto può detenere mezzi liquidi. Il Comparto investe in tutto il mondo principalmente in titoli di emittenti di diritto pubblico e/o privato. Il Comparto può utilizzare strumenti derivati allo scopo di copertura, di gestione efficiente del portafoglio e di raggiungimento dell'obiettivo di investimento. Il gestore del portafoglio può eseguire investimenti per il comparto a sua discrezione, nel rispetto delle restrizioni d'investimento previste. Fino al 10% può essere investito in CoCo bond. Fino al 20% può essere investito in asset-backed securities e in mortgage-backed securities. Il comparto può investire fino al 7% in titoli in sofferenza.
- 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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.827,27 (-51,73%) | € 7.781,18 (-8,02%) | € 6.981,61 (-5,81%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.019,30 (-9,81%) | € 8.767,53 (-4,29%) | € 8.598,94 (-2,48%) |
| Scenario moderato | € 9.609,52 (-3,90%) | € 9.771,07 (-0,77%) | € 10.013,12 (0,02%) |
| Scenario favorevole | € 10.172,49 (1,72%) | € 10.819,43 (2,66%) | € 11.584,86 (2,48%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.010,91 | € 10.967,53 | € 11.014,44 |

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 | € 779,17 | € 1.334,02 | € 2.161,30 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,79% | 4,46% | 3,62% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,46% |
|---|-------|

Vontobel Emerging Markets Debt HI Cap EUR Hdg

Codice ISIN: LU0926440222 - Codice interno: 501

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La politica d'investimento del Comparto ha per obiettivo conseguire un reddito costante e utili di capitale. Il Comparto investe prevalentemente in titoli fruttiferi nonché in obbligazioni convertibili e titoli simili. Inoltre il Comparto può detenere mezzi liquidi. Il Comparto investe principalmente in titoli di emittenti di diritto pubblico e/o privato domiciliati, aventi parte della loro attività di lavoro o esposti ai mercati emergenti. Gli investimenti vengono eseguiti perlopiù in valute forti. Fino al 10% può essere investito in CoCo bond. Fino al 10% può essere investito in asset-backed securities e in mortgage-backed securities. Il comparto può investire fino al 10% in titoli in sofferenza.
- **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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.638,34 (-73,62%) | € 6.397,78 (-10,57%) | € 5.426,01 (-8,36%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.756,80 (-12,43%) | € 8.637,97 (-3,59%) | € 8.881,96 (-1,68%) |
| Scenario moderato | € 9.891,67 (-1,08%) | € 10.966,40 (2,33%) | € 12.154,97 (2,83%) |
| Scenario favorevole | € 10.998,61 (9,99%) | € 13.704,40 (8,20%) | € 16.373,55 (7,30%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.334,21 | € 12.184,89 | € 13.370,47 |

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 | € 798,51 | € 1.715,01 | € 2.674,62 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,99% | 4,12% | 3,56% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,40% |
|---|-------|

Vontobel EUR Corporate Bond Mid Yield I EUR

Codice ISIN: LU0278087860 - Codice interno: 460

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira a realizzare i migliori rendimenti d'investimento possibili in EUR investendo nella parte più bassa dell'universo del debito societario investment grade. Il patrimonio del Comparto viene investito principalmente in svariate obbligazioni denominate in EUR e in strumenti di debito analoghi a tasso fisso o variabile, compresi Contingent ConvertibleBond (i cosiddetti "CoCo Bond"), titoli garantiti da attivi (asset-backed) e da ipoteche (mortgage-backed) (i cosiddetti "ABS/MBS") e warrant emessi da emittenti pubblici e/o privati con un rating investment grade più basso (si intende un rating compreso tra A+ e BBB). Sino al 33% del patrimonio netto del Comparto può essere investito al di fuori dell'universo d'investimento sopra indicato, compresi i titoli a tasso fisso e variabile con rating inferiori a BBB- e le azioni. Gli investimenti in CoCo Bond non possono eccedere il 10% del patrimonio netto del Comparto. Gli investimenti in ABS/MBS non possono eccedere il 10% del patrimonio netto del Comparto. Il Comparto può altresì detenere liquidità e investire sino al 33% del suo patrimonio 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 e che 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.082,46 (-39,18%) | € 7.944,16 (-7,38%) | € 7.128,43 (-5,49%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.231,71 (-7,68%) | € 9.240,20 (-2,60%) | € 9.418,09 (-0,99%) |
| Scenario moderato | € 9.694,55 (-3,05%) | € 10.046,69 (0,16%) | € 10.593,87 (0,97%) |
| Scenario favorevole | € 10.138,17 (1,38%) | € 10.878,04 (2,85%) | € 11.866,79 (2,89%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.108,34 | € 11.276,89 | € 11.653,26 |

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 | € 776,27 | € 1.330,67 | € 2.169,16 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,76% | 4,40% | 3,55% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,39% |
|---|-------|

Vontobel Global Equity HI Hedged EUR

Codice ISIN: LU0368555768 - Codice interno: 126

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** 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. La valuta di questa classe viene costantemente coperta rispetto alla valuta principale del comparto. Questa copertura del rischio valutario non è necessariamente integrale e genera costi che riducono i proventi della classe di quote. Il gestore del portafoglio può eseguire investimenti per il comparto a sua discrezione, nel rispetto delle restrizioni d'investimento previste.
- **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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.396,52 (-86,03%) | € 4.504,46 (-18,08%) | € 3.047,24 (-13,80%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.569,15 (-14,31%) | € 9.425,44 (-1,47%) | € 11.861,58 (2,16%) |
| Scenario moderato | € 10.534,57 (5,35%) | € 14.206,86 (9,18%) | € 21.162,26 (9,82%) |
| Scenario favorevole | € 12.846,19 (28,46%) | € 21.240,88 (20,72%) | € 37.450,66 (17,95%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.070,86 | € 15.785,41 | € 23.278,49 |

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 | € 864,96 | € 2.102,92 | € 4.198,46 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,65% | 4,53% | 3,84% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,67% |
|---|-------|

Wellington Global Quality Growth N Cap EUR

Codice ISIN: LU1334725337 - Codice interno: 198

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire rendimenti totali a lungo termine (apprezzamento del capitale e reddito). Il Fondo sarà gestito attivamente rispetto all'Indice MSCI All Country World (l' "Indice") e investirà principalmente in società di tutto il mondo, selezionate utilizzando criteri equilibrati di crescita, valutazione, redditività del capitale e qualità. Il Fondo investirà senza vincoli in settori, aree economiche e Paesi di tutto il mondo, ivi inclusi i mercati emergenti. L'Indice è ponderato per la capitalizzazione di mercato ed è concepito per misurare le performance del mercato azionario dei Paesi sviluppati ed emergenti. Il Fondo investirà 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 (gestione) 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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.230,43 (-87,70%) | € 4.258,04 (-19,22%) | € 2.795,41 (-14,73%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.613,42 (-13,87%) | € 10.132,63 (0,33%) | € 14.131,07 (4,42%) |
| Scenario moderato | € 10.862,44 (8,62%) | € 16.080,83 (12,61%) | € 27.125,15 (13,28%) |
| Scenario favorevole | € 13.607,53 (36,08%) | € 25.351,00 (26,18%) | € 51.721,27 (22,80%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.446,55 | € 17.867,59 | € 29.837,66 |

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 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 888,64 | € 2.272,03 | € 4.824,85 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,89% | 4,64% | 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:** L'obiettivo d'investimento del Fondo è quello di generare reddito e crescita del capitale nel medio-lungo termine, cercando al contempo di gestire i rischi di ribasso associati a un portafoglio obbligazionario diversificato a livello globale. Per conseguire l'obiettivo d'investimento, il Comparto investirà di norma direttamente in un portafoglio obbligazionario diversificato a livello globale. I titoli detenuti direttamente dovrebbero essere emissioni pubbliche medie e grandi dei rispettivi mercati obbligazionari. Il Comparto può investire fino al 50% del valore patrimoniale netto ("NAV") indirettamente in obbligazioni attraverso organismi d'investimento collettivo (che comprendono i fondi negoziati in borsa) e strumenti finanziari derivati ("FDI"). Le obbligazioni possono essere a tasso fisso o variabile o possono essere non fruttifere come i titoli scontati. Le obbligazioni possono essere emesse da entità societarie, governi, agenzie governative collegate e entità sovranazionali. Queste possono avere un rating investment grade o inferiore all'investment grade. Il Comparto non sarà esposto per più del 35% del suo NAV a obbligazioni sub-investment grade. Il Gestore degli Investimenti può utilizzare SFD, in particolare contratti future per ridurre la durata media del Comparto e il rischio di credito. L'uso degli SFD creerà una leva finanziaria, l'esposizione a leva del Comparto relativa agli SFD non supererà il 100% del NAV del Comparto. L'orientamento geografico e settoriale del Fondo non è vincolato, ma si prevede che abbia una preferenza verso i mercati sviluppati, compresi i mercati obbligazionari statunitensi ed europei. L'esposizione del Fondo ai mercati emergenti e di frontiera non supererà il 15% del NAV. La valuta di base del Fondo è l'euro. Il Fondo è gestito attivamente e non con riferimento a un singolo benchmark composito. Il Fondo sarà gestito facendo riferimento a benchmark o indici obbligazionari in ciascuno dei mercati obbligazionari o segmenti di mercato obbligazionario in cui il Gestore degli Investimenti decide di investire. Ci sarà anche un elemento passivo negli investimenti obbligazionari diretti del Gestore degli Investimenti. Il Gestore degli Investimenti mirerà a replicare la performance di alcuni indici del mercato obbligazionario investendo direttamente nelle obbligazioni o in un campione rappresentativo delle obbligazioni costituenti il sottostante di ciascun indice del mercato obbligazionario pertinente.
- 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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.204,75 (-27,95%) | € 8.299,48 (-6,02%) | € 7.587,05 (-4,50%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.285,52 (-7,14%) | € 9.226,34 (-2,65%) | € 9.248,41 (-1,29%) |
| Scenario moderato | € 9.601,67 (-3,98%) | € 9.770,94 (-0,77%) | € 10.025,59 (0,04%) |
| Scenario favorevole | € 9.904,29 (-0,96%) | € 10.322,37 (1,06%) | € 10.841,49 (1,36%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.001,91 | € 10.967,38 | € 11.028,15 |

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 | € 753,54 | € 1.258,25 | € 2.010,60 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,54% | 4,20% | 3,36% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,21% |
|---|-------|

Zurich Dynamic Equity Fund

Codice ISIN: IE00BMYDC795 - Codice interno: 527

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento del Fondo è quello di generare una crescita del capitale nel medio-lungo termine, cercando al contempo di gestire i rischi di ribasso associati a un portafoglio azionario diversificato a livello globale. Per conseguire l'obiettivo d'investimento, il Fondo investirà di norma direttamente in un portafoglio azionario diversificato a livello globale. I titoli detenuti direttamente dovrebbero essere società a grande e media capitalizzazione. Il Comparto può investire fino al 50% del valore patrimoniale netto ("NAV") indirettamente in titoli azionari attraverso organismi d'investimento collettivo (che comprende i fondi negoziati in borsa), e può anche investire indirettamente in strumenti finanziari derivati ("SFD"). Il Gestore degli investimenti può utilizzare SFD, in particolare contratti future su indici per ridurre l'esposizione del Fondo alle azioni. L'uso degli SFD creerà una leva finanziaria, l'esposizione del Fondo con leva finanziaria relativa agli SFD non supererà il 100% del NAV del Fondo. L'orientamento geografico e settoriale del Fondo non è vincolato, ma si prevede che abbia una preferenza verso i mercati sviluppati, compresi i mercati azionari statunitensi ed europei. L'esposizione del Fondo ai mercati emergenti e di frontiera non supererà il 20% del NAV. Il Fondo concentrerà i suoi investimenti in società a grande e media capitalizzazione nei mercati azionari pertinenti, ma non si concentrerà su alcun settore o industria particolare. La valuta di base del Fondo è l'Euro. Il Fondo è gestito attivamente e non con riferimento a un singolo benchmark composito. Il Comparto sarà gestito facendo riferimento a benchmark o indici azionari in ciascuno dei mercati azionari o segmenti di mercato azionario in cui il Gestore degli investimenti decide di investire. Ci sarà anche un elemento passivo negli investimenti azionari diretti del Gestore degli investimenti. Il Gestore degli investimenti mirerà a replicare la performance di alcuni indici del mercato azionario investendo direttamente nei titoli azionari o in un campione rappresentativo dei titoli azionari costituenti il sottostante di ciascun indice del mercato azionario rilevante.
- 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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.347,70 (-86,52%) | € 4.691,87 (-17,24%) | € 3.241,37 (-13,14%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.466,49 (-15,34%) | € 9.031,33 (-2,51%) | € 10.925,53 (1,11%) |
| Scenario moderato | € 10.437,35 (4,37%) | € 13.688,28 (8,17%) | € 19.644,88 (8,81%) |
| Scenario favorevole | € 12.761,70 (27,62%) | € 20.576,79 (19,77%) | € 35.033,87 (16,97%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.959,46 | € 15.209,20 | € 21.609,37 |

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 | € 813,90 | € 1.855,31 | € 3.553,03 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,14% | 4,06% | 3,37% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,20% |
|---|-------|

Zurich Invest EMU Equity Index ZI1 EUR

Codice ISIN: IE00BFM70T26 - Codice interno: 225

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 di riprodurre, al lordo degli oneri e delle spese, l'andamento dell'Indice MSCI EMU Net Total Return Index (l'Indice). Per raggiungere questo obiettivo, il Fondo mira a investire in azioni sottostanti e in titoli associati al sottostante, come le ricevute di deposito americane (ADR) e le ricevute di deposito globali (GDR) associate all'Indice o ai suoi componenti. Tuttavia, il Fondo può investire anche in un campione di componenti dell'Indice il cui rischio, il rendimento e le altre caratteristiche sono molto simili al rischio, al rendimento e alle altre caratteristiche dell'Indice nel suo insieme. Il Fondo investirà come minimo il 51% dei suoi attivi in titoli azionari e titoli legati ad azioni. Inoltre, il Fondo può investire fino al 10% dei suoi attivi in schemi collettivi di investimento, inclusi i fondi ETF di tracciamento dell'indice. Il Fondo può inoltre investire in strumenti finanziari derivati (FDI) associati all'Indice o ai componenti dell'Indice di investimento e/o a una gestione efficiente del portafoglio del Fondo.
- 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 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] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.290,51 (-87,09%) | € 1.451,00 (-32,03%) | € 620,61 (-26,57%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.199,85 (-28,00%) | € 5.064,24 (-12,72%) | € 4.056,16 (-9,54%) |
| Scenario moderato | € 9.518,63 (-4,81%) | € 9.397,64 (-1,23%) | € 9.279,49 (-0,83%) |
| Scenario favorevole | € 12.424,39 (24,24%) | € 17.217,61 (11,48%) | € 20.959,61 (8,57%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.906,76 | € 10.337,40 | € 10.207,44 |

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 | € 709,51 | € 1.523,70 | € 2.308,97 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,10% | 3,12% | 2,67% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,52% |
|---|-------|

Zurich Invest Euro Corporate Bond ZI1 EUR Unh

Codice ISIN: IE00BKWCYT02 - Codice interno: 442

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 di riprodurre, al lordo degli oneri e delle spese, il rendimento dell'iBoxx à,- Corporates Index (l'Indice). Il Fondo è a gestione passiva. Per conseguire l'obiettivo di investimento, il Fondo mira a investire in un campione dei titoli sottostanti all'Indice di emittenti UE e non UE nei settori dell'industria, delle infrastrutture, della tecnologia, dei beni di consumo e finanziario. I componenti dell'Indice son comprensivi di obbligazioni societarie a tasso fisso a investment grade denominate in EURO. Il Gestore investirà in un campione di componenti dell'Indice il cui rischio, il rendimento e le altre caratteristiche sono molto simili al rischio, al rendimento e alle altre caratteristiche dell'Indice nel suo insieme. Il Gestore utilizzerà tipicamente tecniche di investimento che tengono conto degli errori di tracciamento, dei costi di negoziazione e della disponibilità dei componenti dell'Indice al momento della costruzione di un portafoglio. Il Fondo può investire in obbligazioni non incluse nell'Indice in circostanze limitate, quando i componenti dell'indice non sono direttamente accessibili.
- 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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.204,75 (-27,95%) | € 8.299,48 (-6,02%) | € 7.587,05 (-4,50%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.285,52 (-7,14%) | € 9.226,34 (-2,65%) | € 9.248,41 (-1,29%) |
| Scenario moderato | € 9.601,67 (-3,98%) | € 9.770,94 (-0,77%) | € 10.025,59 (0,04%) |
| Scenario favorevole | € 9.904,29 (-0,96%) | € 10.322,37 (1,06%) | € 10.841,49 (1,36%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.001,91 | € 10.967,38 | € 11.028,15 |

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 | € 718,51 | € 1.153,26 | € 1.801,08 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,19% | 3,85% | 3,01% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,86% |
|---|-------|

Zurich Invest US Corporate Bond Z12 EUR Hdg

Codice ISIN: IE00BKWD0848 - Codice interno: 443

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 di riprodurre, al lordo degli oneri e delle spese, il rendimento dell'iBoxx \$ Corporates Index (l'Indice). Il Fondo è a gestione passiva. Per conseguire l'obiettivo di investimento, il Fondo mira a investire in un campione dei titoli sottostanti all'Indice di emittenti US e non US nei settori dell'industria, delle infrastrutture, della tecnologia, dei beni di consumo e finanziario. I componenti dell'Indice son comprensivi di obbligazioni societarie a tasso fisso a investment grade denominate in USD. Il Gestore investirà in un campione di componenti dell'Indice il cui rischio, il rendimento e le altre caratteristiche sono molto simili al rischio, al rendimento e alle altre caratteristiche dell'Indice nel suo insieme. Il Gestore utilizzerà tipicamente tecniche di investimento che tengono conto degli errori di tracciamento, dei costi di negoziazione e della disponibilità dei componenti dell'Indice al momento della costruzione di un portafoglio. Il Fondo può investire in obbligazioni non incluse nell'Indice in circostanze limitate, quando i componenti dell'indice non sono direttamente accessibili
- **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 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) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.058,39 (-39,42%) | € 6.118,95 (-11,56%) | € 5.091,60 (-9,19%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.947,70 (-10,52%) | € 9.170,44 (-2,14%) | € 9.749,42 (-0,36%) |
| Scenario moderato | € 9.929,71 (-0,70%) | € 11.292,66 (3,09%) | € 12.839,62 (3,64%) |
| Scenario favorevole | € 11.014,00 (10,14%) | € 13.899,08 (8,58%) | € 16.900,86 (7,79%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.377,79 | € 12.547,40 | € 14.123,58 |

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 | € 742,20 | € 1.494,72 | € 2.288,97 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,42% | 3,54% | 2,98% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,82% |
|---|-------|

Zurich Invest US Equity Index Fund Z11 Cap EUR UnH

Codice ISIN: IE00BFM70Q94 - Codice interno: 226

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 di riprodurre, al lordo degli oneri e delle spese, l'andamento dell'indice di rilievo Il Fondo ottiene un'esposizione all'Indice tramite investimenti in un fondo master(il Fondo Master).Si tratta dell'Indice MSCI USA (NDR), un indice ponderato in base alla capitalizzazione di mercato calcolato e gestito da Morgan Stanley Capital International (MSCI), concepito per misurare l'andamento dei mercati azionari delle medie e grandi aziende negli Stati Uniti.Il Fondo investirà nella X Unit Class di Zurich Invest US Equity Index CCF Fund, un comparto di Zurich Invest Common Contractual Fund. Il gestore degli investimenti del Fondo è anche il gestore degli investimenti del Fondo Master.Il Fondo investirà almeno l'85% dei suoi attivi nel Fondo Master e di conseguenza investirà come minimo il 51% del sul valore patrimoniale netto in titoli azionari e/o in titoli legati ad azioni. Il rimanente 15% potrebbe essere investito in contanti e liquidità, come depositi a breve termine e strumenti del mercato finanziario.
- **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 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] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 728,82 (-92,71%) | € 739,84 (-40,59%) | € 223,75 (-34,44%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.661,96 (-23,38%) | € 7.628,32 (-5,27%) | € 8.799,35 (-1,41%) |
| Scenario moderato | € 10.490,55 (4,91%) | € 15.339,94 (8,93%) | € 22.434,18 (9,39%) |
| Scenario favorevole | € 14.226,23 (42,26%) | € 30.552,83 (25,03%) | € 56.650,44 (21,25%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.020,42 | € 16.873,93 | € 24.677,60 |

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 | € 777,70 | € 2.032,52 | € 3.649,85 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,78% | 3,40% | 2,90% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,74% |
|---|-------|

Zurich Invest World Equity Index Fund

Codice ISIN: IE00BD9PL257 - Codice interno: 243

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 di riprodurre, al lordo degli oneri e delle spese, l'andamento del MSCI World Net Total Return Index (l'Indice). Per conseguire l'obiettivo di investimento, il fondo mira a investire in azioni sottostanti e in titoli associati al sottostante, come le ricevute di deposito americane (ADR) e le ricevute di deposito globali (GDR) associate all'Indice o ai suoi componenti. Tuttavia, il Fondo può investire anche in un campione di componenti dell'Indice il cui rischio, il rendimento e le altre caratteristiche sono molto simili al rischio, al rendimento e alle altre caratteristiche dell'Indice nel suo insieme. Il Fondo investirà non meno del 51% del suo valore patrimoniale netto in titoli azionari e in titoli associati. Inoltre, il fondo può investire fino al 10% del suo valore patrimoniale netto in schemi di investimento collettivi, inclusi i fondi di tracciamento dell'indice (ETF) negoziati in borsa. Il Fondo può inoltre investire in strumenti finanziari derivati (FDI) associati all'Indice o ai componenti dell'Indice di investimento e/o a una gestione efficiente del portafoglio 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 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] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.347,70 (-86,52%) | € 4.691,87 (-17,24%) | € 3.241,37 (-13,14%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.466,49 (-15,34%) | € 9.031,33 (-2,51%) | € 10.925,53 (1,11%) |
| Scenario moderato | € 10.437,35 (4,37%) | € 13.688,28 (8,17%) | € 19.644,88 (8,81%) |
| Scenario favorevole | € 12.761,70 (27,62%) | € 20.576,79 (19,77%) | € 35.033,87 (16,97%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.959,46 | € 15.209,20 | € 21.609,37 |

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 | € 775,86 | € 1.682,70 | € 3.140,45 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,76% | 3,68% | 2,99% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,82% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Lo scopo del Fondo, perseguito tramite gli investimenti di capitali in attivi la cui performance è legata principalmente ai mercati azionari (dal 0% al 30% in azioni e in OICR azionari e/o flessibili), obbligazionari e monetari, opportunamente selezionati e diversificati, consiste nell'incrementarne il valore nel medio-lungo periodo attraverso una gestione professionale del portafoglio e secondo i principi di ripartizione del rischio. L'obiettivo del Fondo è realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un contratto espresso in tutto o in parte in quote del Fondo medesimo. La valuta di denominazione del Fondo Interno è l'Euro o la valuta tempo per tempo vigente in Italia. Il fondo investe: da 0% al 30% del controvalore in azioni e in OICR azionari e/o flessibili; fino ad un massimo del 100% del controvalore in obbligazioni, titoli di Stato, strumenti monetari e in OICR obbligazionari, monetari e/o obbligazionari flessibili; e fino ad un massimo del 20% del controvalore in strumenti finanziari Emessi o garantiti da emittenti aventi sede legale in Paesi Emergenti, ivi inclusi gli OICR (azionari o obbligazionari) Paesi 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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.955,65 (-30,44%) | € 8.918,17 (-3,74%) | € 8.742,97 (-2,21%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.287,06 (-7,13%) | € 9.330,15 (-2,28%) | € 9.441,48 (-0,95%) |
| Scenario moderato | € 9.682,38 (-3,18%) | € 10.023,83 (0,08%) | € 10.446,07 (0,73%) |
| Scenario favorevole | € 10.077,10 (0,77%) | € 10.750,49 (2,44%) | € 11.537,58 (2,41%) |
| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.094,40 | € 11.251,24 | € 11.490,67 |

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 | € 659,69 | € 979,04 | € 1.565,56 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 6,60% | 3,24% | 2,56% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,56% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Lo scopo del Fondo, perseguito tramite gli investimenti di capitali in attivi la cui performance è legata principalmente ai mercati azionari (dal 10% al 40% in azioni e in OICR azionari e/o flessibili), obbligazionari e monetari, opportunamente selezionati e diversificati, consiste nell'incrementarne il valore nel medio-lungo periodo attraverso una gestione professionale del portafoglio e secondo i principi di ripartizione del rischio. L'obiettivo del Fondo è realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un contratto espresso in tutto o in parte in quote del Fondo medesimo. La valuta di denominazione del Fondo Interno è l'Euro o la valuta tempo per tempo vigente in Italia. Il fondo investe: dal 10% al 40% del controvalore in azioni e in OICR azionari e/o flessibili; fino ad un massimo del 90% del controvalore in obbligazioni, titoli di Stato, strumenti monetari e in OICR obbligazionari, monetari e/o obbligazionari flessibili; e fino ad un massimo del 25% del controvalore in strumenti finanziari Emessi o garantiti da emittenti aventi sede legale in Paesi Emergenti, ivi inclusi gli OICR (azionari o obbligazionari) Paesi 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 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] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.263,59 (-37,36%) | € 8.567,16 (-5,02%) | € 8.254,24 (-3,15%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.211,05 (-7,89%) | € 9.263,06 (-2,52%) | € 9.436,73 (-0,96%) |
| Scenario moderato | € 9.738,02 (-2,62%) | € 10.192,93 (0,64%) | € 10.798,99 (1,29%) |
| Scenario favorevole | € 10.269,57 (2,70%) | € 11.188,29 (3,81%) | € 12.327,21 (3,55%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.158,15 | € 11.441,04 | € 11.878,89 |

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 | € 668,01 | € 1.005,16 | € 1.625,00 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 6,68% | 3,30% | 2,62% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,62% |
|---|-------|

Z Profilo 20-50

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Lo scopo del Fondo, perseguito tramite gli investimenti di capitali in attivi la cui performance è legata principalmente ai mercati azionari (dal 20% al 50% in azioni e in OICR azionari e/o flessibili), obbligazionari e monetari, opportunamente selezionati e diversificati, consiste nell'incrementarne il valore nel medio-lungo periodo attraverso una gestione professionale del portafoglio e secondo i principi di ripartizione del rischio. L'obiettivo del Fondo è realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un contratto espresso in tutto o in parte in quote del Fondo medesimo. La valuta di denominazione del Fondo Interno è l'Euro o la valuta tempo per tempo vigente in Italia. Il fondo investe: dal 20% al 50% del controvalore in azioni e in OICR azionari e/o flessibili; fino ad un massimo dell'80% del controvalore in obbligazioni, titoli di Stato, strumenti monetari e in OICR obbligazionari, monetari e/o obbligazionari flessibili; e fino ad un massimo del 30% del controvalore in strumenti finanziari Emessi o garantiti da emittenti aventi sede legale in Paesi Emergenti, ivi inclusi gli OICR (azionari o obbligazionari) Paesi 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 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) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.838,36 (-41,62%) | € 8.166,80 (-4,94%) | € 7.733,34 (-3,61%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.150,77 (-8,49%) | € 9.328,23 (-1,72%) | € 9.538,52 (-0,67%) |
| Scenario moderato | € 9.799,18 (-2,01%) | € 10.682,33 (1,66%) | € 11.406,26 (1,90%) |
| Scenario favorevole | € 10.458,12 (4,58%) | € 12.191,70 (5,08%) | € 13.593,67 (4,48%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.228,23 | € 11.869,26 | € 12.546,88 |

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 | € 714,61 | € 1.368,87 | € 2.270,13 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,15% | 3,32% | 3,06% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,06% |
|---|-------|

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Lo scopo del Fondo, perseguito tramite gli investimenti di capitali in attivi la cui performance è legata principalmente ai mercati azionari, obbligazionari e monetari, opportunamente selezionati e diversificati, consiste nell'incrementarne il valore nel medio-lungo periodo attraverso una gestione professionale del portafoglio e secondo i principi di ripartizione del rischio. L'obiettivo del Fondo è realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un contratto espresso in tutto o in parte in quote del Fondo medesimo. La valuta di denominazione del Fondo Interno è l'Euro o la valuta tempo per tempo vigente in Italia. Il fondo investe: dal 50% all'80% del controvalore in azioni e in OICR azionari e/o flessibili; fino ad un massimo del 50% del controvalore in obbligazioni, titoli di Stato, strumenti monetari e in OICR obbligazionari, monetari e/o obbligazionari flessibili; e fino ad un massimo del 35% del controvalore in strumenti finanziari Emessi o garantiti da emittenti aventi sede legale in Paesi Emergenti, ivi inclusi gli OICR (azionari o obbligazionari) Paesi 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 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) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.971,63 (-60,28%) | € 7.004,72 (-8,52%) | € 6.280,57 (-6,43%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.897,56 (-11,02%) | € 9.173,27 (-2,13%) | € 9.647,34 (-0,51%) |
| Scenario moderato | € 10.001,64 (0,02%) | € 11.560,93 (3,69%) | € 13.089,26 (3,92%) |
| Scenario favorevole | € 11.170,98 (11,71%) | € 14.477,09 (9,69%) | € 17.645,84 (8,45%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.460,21 | € 12.845,47 | € 14.398,18 |

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 | € 756,07 | € 1.557,27 | € 2.674,76 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,56% | 3,66% | 3,39% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,39% |
|---|-------|

Gestione Separata "Zurich Trend"

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La gestione investe principalmente in titoli obbligazionari governativi, di organismi sopranazionali e corporate. In considerazione delle caratteristiche della gestione e della determinazione del rendimento, la volatilità dei rendimenti della gestione non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono. La politica di investimento adottata dalla gestione ha l'obiettivo di ottenere rendimenti superiori all'inflazione, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito.
- **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 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] | 1 anno | 3 anni | 5 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 9.627,64 (-3,72%) | € 9.856,69 (-0,48%) | € 10.078,20 (0,16%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.664,96 (-3,35%) | € 9.972,80 (-0,09%) | € 10.281,69 (0,56%) |
| Scenario moderato | € 9.669,94 (-3,30%) | € 9.986,83 (-0,04%) | € 10.306,63 (0,61%) |
| Scenario favorevole | € 9.682,84 (-3,17%) | € 10.027,31 (0,09%) | € 10.365,23 (0,72%) |

| Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.080,14 | € 11.209,70 | € 11.337,29 |

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 | € 554,07 | € 660,15 | € 765,40 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 5,54% | 2,19% | 1,51% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 1,51% |
|---|-------|

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia
 Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603
 Capitale sociale €199.000.000 i.v. - iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2
 C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)
 Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Zurich MultiInvest Solution - ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante

8.0094.KID.03.21