

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. 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 Younique 2.0 (cod. ECP)

Ideatore del Prodotto: Zurich Life Assurance plc – Rappresentanza Generale per l'Italia (Zurich)

Autorità competente per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800 87 45 44.

Sito web: www.zurich.it

Data di realizzazione del documento: 01/01/2019

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

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto di investimento assicurativo di tipo unit-linked con durata predefinita che consente di versare premi unici ricorrenti e premi unici aggiuntivi facoltativi.
- **Obiettivi:** Zurich Younique 2.0 è un piano di risparmio che ti consente costruire nel lungo periodo un capitale e allo stesso tempo di perseguire al termine del periodo di detenzione raccomandato un obiettivo di rendimento/protezione relativo ai premi versati. Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento del valore delle quote di fondi, combinati tra loro secondo un modello di allocazione variabile di tipo iCPPI ("Individualized Constant Proportion Portfolio Insurance") sviluppato, controllato ed operato da Deutsche Asset Management Investment GmbH ("DeAM"). Con tale modello le quote del tuo contratto vengono ribilanciate anche quotidianamente tra fondi azionari, obbligazionari e monetari con l'intento di massimizzare il rendimento atteso e allo stesso tempo proteggere a scadenza il 90% dei Premi versati al netto dei riscatti parziali ("Obiettivo di rendimento/protezione"). Tale obiettivo non costituisce garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario, pertanto, non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio né di rendimento minimo dell'investimento.
- **Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Zurich Younique 2.0 è un prodotto destinato ad investitori che hanno obiettivi di risparmio nel lungo periodo, con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno diversificato i propri investimenti e che sono disposti ad assumere un moderato rischio di perdita del capitale investito a fronte di possibili rendimenti significativi.
- **Prestazioni assicurative e costi:** Alla scadenza del contratto Zurich Younique 2.0 prevede il pagamento del controvalore delle quote. In caso di decesso dell'Assicurato, è previsto il pagamento ai beneficiari designati del controvalore delle quote, incrementato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Il valore di tale prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Per tale prestazione non viene detratto alcun premio assicurativo dal tuo investimento.
- **Durata:** A tua scelta da 15 a 40 anni. 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 assume che l'investitore mantenga il prodotto per 15 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente il prodotto in situazioni straordinarie di mercato (ad es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- 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 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.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.
- Il prodotto prevede penali di uscita anticipata, le cui condizioni sono riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Investimento [€ 1.000]		Periodo di detenzione raccomandato		
Premio assicurativo [€ 0]		1 anno	8 anni	15 anni
Caso vita				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 718,70	€ 5.320,92	€ 9.869,85
	Rendimento medio annuo	-28,13%	-4,97%	-2,75%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 812,55	€ 7.108,66	€ 13.585,97
	Rendimento medio annuo	-18,74%	-1,47%	-0,66%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 908,70	€ 8.495,31	€ 16.136,79
	Rendimento medio annuo	-9,13%	0,75%	0,49%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.009,96	€ 10.219,52	€ 19.391,91
	Rendimento medio annuo	1,00%	3,11%	1,73%
Somma investita accumulata		€ 1.000,00	€ 8.000,00	€ 15.000,00
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 1.006,41	€ 8.750,17	€ 16.620,89
Premio assicurativo accumulato		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 15 anni, in diversi scenari, ipotizzando un investimento di Euro 1.000. Si fa presente che il premio annuo minimo di Zurich Younique 2.0 è pari a Euro 1.200.
- 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 indicati includono tutti i costi del prodotto compresi quelli di distribuzione, ma non includono eventuali costi di consulenza. Inoltre non tengono conto delle imposte di legge che possono incidere anch'esse sull'importo del rimborso.

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

Se Zurich non fosse in grado di adempiere ai propri impegni per insolvenza propria o di altri soggetti legati all'opzione di investimento che hai scelto potresti subire una perdita.
Non c'è alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte queste eventuali perdite.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

- L'impatto annuale sul rendimento (Reduction In Yield "RIY"), è un indicatore sintetico di costo che mostra l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali comprendono i costi una-tantum e quelli ricorrenti.
- Gli importi qui riportati rappresentano la somma dei costi del prodotto stesso considerati in tre periodi di detenzione differenti. Essi includono eventuali penalità di uscita. Quanto illustrato si basa sull'ipotesi di un investimento di Euro 1.000. I costi sono stimati e possono cambiare in futuro.
- 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 [€ 1.000]			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 15 anni
Costi totali	€ 143,08	€ 1.385,42	€ 3.591,92
Impatto annuale sul rendimento (RIY)	14,44%	3,84%	2,96%

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	0,32%	Il valore riportato indica l'impatto annuale dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto.
	Costi di uscita	0,00%	Il valore riportato indica l'impatto annuale dei costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento al termine del periodo di detenzione raccomandato. Le penalità di uscita variano in funzione del tempo trascorso dalla data di conclusione del contratto.
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	2,64%	Sono i costi che tratteniamo ogni anno per la gestione del tuo investimento e comprendono anche i costi gravanti sui fondi.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 15 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato determinato considerando un Investitore tipo di 50 anni che vuole costruire un piano di risparmio con versamenti annuali per 15 anni.

Puoi comunque riscattare il prodotto, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, inviando la richiesta tramite lettera raccomandata al seguente indirizzo Zurich Life Assurance plc - Rappresentanza generale per l'Italia c/o Integra Document Management s.r.l. – Sala Produzione - Strada Padana Superiore 2, 20063 Cernusco sul Naviglio (MI).

In caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato, il profilo di rischio del prodotto potrebbe variare anche per effetto delle penalità applicate. Infatti in caso di riscatto entro i 5 anni dalla decorrenza del contratto, al controvalore delle quote verranno applicate delle penalità di riscatto che partono dal 7% e decrescono annualmente fino a 0% in funzione del momento in cui richiedi il riscatto. Per maggiori dettagli si raccomanda la lettura delle Condizioni Contrattuali.

Come presentare reclami

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

Altre informazioni rilevanti

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.