

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 Extra (cod. M104)

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

Autorità competente per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02 59663000.

Sito web: www.zurich.it

Data di realizzazione del documento: 19/04/2019


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 Extra è un prodotto che ti consente di perseguire un obiettivo di investimento tramite l'investimento dei premi, in tutto o in parte, alternativamente in una delle quattro Linee Guidate composte da OICR armonizzati appartenenti a segmenti del mercato obbligazionario, azionario, bilanciato e di tipo flessibile oppure in una composizione Libera di OICR a scelta tra quelli disponibili nel prodotto ed eventualmente, per un massimo del 40% di ogni premio, nella Gestione Separata Zurich Style che investe prevalentemente in titoli obbligazionari. Il valore delle quote degli OICR è soggetto alle fluttuazioni dei mercati finanziari e pertanto, per l'investimento nelle Linee Guidate e nella combinazione Libera 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 Style, 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 Extra prevede il pagamento ai beneficiari di un capitale caso morte composto dal controvalore delle quote degli OICR 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. Considerato un premio complessivo di 10.000 euro, il premio per la prestazione assicurativa è pari a 0 euro. Pertanto l'importo investito tenendo conto dei costi di ingresso è pari a 9.800 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 0,14% del premio complessivo.
- **Durata:** la durata di Zurich MultiInvest Extra 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 assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 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 le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (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 in una gamma di classi di rischio comprese tra il livello 1 e 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio compresa tra 1 = molto basso e 5 = medio-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 medio-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, Zurich MultiInvest Extra non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso. Per la parte di premio eventualmente investita nella Gestione Separata, 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 | In caso di | In caso di |
|--------------------------------------|-----|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Scenari | | | disinvestimento dopo 1 anno | disinvestimento dopo 4 anni | disinvestimento dopo 7 anni |
| Costi totali | Min | | € 737,21 | € 873,30 | € 1.218,91 |
| | Max | | € 1.053,62 | € 2.382,47 | € 4.245,20 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | Min | | 7,44% | 2,18% | 1,70% |
| | Max | | 10,93% | 5,38% | 4,64% |

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 | Min Max | 0,27% 0,33% | Il valore riportato indica l'impatto annuale dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. I costi di ingresso vengono trattenuti dal premio versato. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno. Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento al termine del periodo di detenzione raccomandato. In caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbero essere applicate delle penalità di uscita. |
| | Costi 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. Sono i costi trattenuti ogni anno per la gestione del tuo investimento e comprendono anche i costi delle singole opzioni di investimento sottostanti. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno. I costi variano in funzione dell'opzione di investimento prescelta. I dettagli sono contenuti nell'Allegato 1. I costi esposti non tengono conto dei limiti massimi di investimento nella Gestione Separata. |
| | Altri costi ricorrenti | Min Max | 1,41% 4,20% | |

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Il periodo di detenzione raccomandato di Zurich MultiInvest Extra è stato individuato considerando la media di ciascun periodo di detenzione raccomandato relativo alle singole opzioni di investimento disponibili. Il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione d'investimento

sottostante è stato determinato considerando il momento in cui è possibile riscattare senza penalizzazioni e sulla base del livello di rischio: se l'opzione di investimento ha un livello di rischio molto basso e quindi tende soprattutto a conservare il capitale, il periodo di detenzione raccomandato è di breve periodo (5 anni). Se invece l'opzione di investimento ha un livello di rischio alto il periodo di detenzione raccomandato è di lungo periodo (10 anni), per compensare eventuali perdite dovute ad andamenti negativi dei mercati.

Puoi comunque riscattare 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 A e pertanto prevede, a partire dalla sottoscrizione, l'attribuzione di un Bonus d'Investimento pari allo 0,10% di ciascun premio versato. Si specifica che le Classi di Premi Potenziali B, C e D differiscono dalla Classe di Premi Potenziali A poiché prevedono una differente applicazione dei costi.

Ti ricordiamo che è possibile investire nella Gestione Separata al massimo il 40% 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 collegata 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 graduali 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 collegata 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, Zurich MultiInvest Extra non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso. Per la parte di premio eventualmente investita nella Gestione Separata, 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.
- 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 MultiInvest Extra è pari a Euro 20.000. 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 un tantum, e quelli ricorrenti. Viene inoltre riportato l'impatto annuale dei *costi specifici dell'opzione di investimento* sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Zurich MultiInvest Extra.

60% Linea Multiinvest Guidata Comfort - 40% Gestione Separata "Zurich Style"

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 40% dall'investimento nella Gestione separata Zurich Style e per il restante 60% 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.515,72 (-14,84%) | € 8.483,05 (-5,34%) | € 8.095,47 (-3,46%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.216,39 (-7,84%) | € 9.342,23 (-2,24%) | € 9.619,18 (-0,65%) |
| Scenario moderato | € 9.489,45 (-5,11%) | € 9.829,19 (-0,57%) | € 10.348,56 (0,57%) |
| Scenario favorevole | € 9.777,82 (-2,22%) | € 10.366,59 (1,21%) | € 11.188,45 (1,89%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.873,33 | € 11.032,77 | € 11.383,42 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 860,27 | € 1.199,25 | € 1.749,76 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,67% | 4,04% | 2,92% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,32% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,61% |

60% Linea Multinvest Guidata Melody - 40% Gestione Separata "Zurich Style"

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 40% dall'investimento nella Gestione separata Zurich Style e per il restante 60% 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 2 di 7, che è un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.887,02 (-21,13%) | € 7.966,86 (-7,30%) | € 7.448,05 (-4,79%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.165,82 (-8,34%) | € 9.387,20 (-2,09%) | € 9.870,81 (-0,22%) |
| Scenario moderato | € 9.601,84 (-3,98%) | € 10.178,61 (0,59%) | € 11.092,46 (1,74%) |
| Scenario favorevole | € 10.069,84 (0,70%) | € 11.084,14 (3,49%) | € 12.574,44 (3,89%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.002,11 | € 11.424,98 | € 12.201,70 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 872,55 | € 1.242,20 | € 1.855,67 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,82% | 4,15% | 3,03% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,32% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,71% |

60% Linea Multinvest Guidata Swing - 40% Gestione Separata "Zurich Style"

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 40% dall'investimento nella Gestione separata Zurich Style e per il restante 60% 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.133,95 (-28,66%) | € 7.163,21 (-8,00%) | € 6.594,40 (-5,77%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.120,58 (-8,79%) | € 9.767,19 (-0,59%) | € 10.643,64 (0,90%) |
| Scenario moderato | € 9.771,06 (-2,29%) | € 11.251,45 (2,99%) | € 12.937,98 (3,75%) |
| Scenario favorevole | € 10.490,02 (4,90%) | € 13.104,17 (6,99%) | € 16.021,83 (6,97%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.196,00 | € 12.501,61 | € 14.231,77 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 877,81 | € 1.470,84 | € 2.213,42 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,91% | 3,57% | 2,92% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,28% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,64% |

60% Linea Multinvest Guidata Flex - 40% Gestione Separata "Zurich Style"

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 40% dall'investimento nella Gestione separata Zurich Style e per il restante 60% 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.504,56 (-14,95%) | € 8.545,60 (-5,10%) | € 8.181,55 (-3,29%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.227,76 (-7,72%) | € 9.352,25 (-2,21%) | € 9.620,25 (-0,64%) |
| Scenario moderato | € 9.481,48 (-5,19%) | € 9.804,99 (-0,65%) | € 10.298,61 (0,49%) |
| Scenario favorevole | € 9.749,06 (-2,51%) | € 10.302,85 (1,00%) | € 11.075,79 (1,72%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.864,20 | € 11.005,60 | € 11.328,48 |

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 | € 877,97 | € 1.251,99 | € 1.854,01 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,85% | 4,22% | 3,10% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,32% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,79% |

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 2 di 7, che è un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.856,94 (-21,43%) | € 7.595,68 (-8,76%) | € 6.743,21 (-6,36%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.989,89 (-10,10%) | € 8.887,17 (-3,86%) | € 8.891,25 (-1,94%) |
| Scenario moderato | € 9.433,57 (-5,66%) | € 9.657,67 (-1,15%) | € 9.998,95 (0,00%) |
| Scenario favorevole | € 9.890,55 (-1,09%) | € 10.485,88 (1,59%) | € 11.234,90 (1,96%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.809,29 | € 10.840,25 | € 10.998,84 |

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 | € 942,31 | € 1.446,53 | € 2.204,64 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,50% | 4,90% | 3,73% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi una tantum - Costi di ingresso | | | 0,34% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 3,25% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.809,10 (-31,91%) | € 6.330,35 (-10,80%) | € 5.381,10 (-8,47%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.905,60 (-10,94%) | € 9.056,88 (-2,45%) | € 9.461,64 (-0,79%) |
| Scenario moderato | € 9.620,88 (-3,79%) | € 10.562,76 (1,38%) | € 11.593,90 (2,14%) |
| Scenario favorevole | € 10.377,25 (3,77%) | € 12.299,64 (5,31%) | € 14.184,34 (5,12%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.023,92 | € 11.736,40 | € 12.753,29 |

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 | € 962,77 | € 1.801,29 | € 2.683,39 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,75% | 4,46% | 3,70% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi una tantum - Costi di ingresso | | | 0,30% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 3,26% |

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 3 di 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.553,98 (-44,46%) | € 5.300,28 (-14,68%) | € 4.225,74 (-11,58%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.830,21 (-11,70%) | € 9.429,34 (-1,46%) | € 10.479,59 (0,67%) |
| Scenario moderato | € 9.902,91 (-0,97%) | € 11.846,21 (4,33%) | € 14.166,82 (5,10%) |
| Scenario favorevole | € 11.077,55 (10,78%) | € 14.844,52 (10,38%) | € 19.102,46 (9,69%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.347,08 | € 13.162,46 | € 15.583,50 |

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 | € 971,54 | € 1.869,20 | € 2.876,43 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,89% | 4,45% | 3,68% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,30% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,23% |

Linea MultiInvest Guidata Flex

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.838,33 (-21,62%) | € 7.699,93 (-8,34%) | € 6.886,68 (-6,03%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.008,85 (-9,91%) | € 8.903,86 (-3,80%) | € 8.893,02 (-1,94%) |
| Scenario moderato | € 9.420,29 (-5,80%) | € 9.617,33 (-1,29%) | € 9.915,70 (-0,14%) |
| Scenario favorevole | € 9.842,62 (-1,57%) | € 10.379,65 (1,25%) | € 11.047,13 (1,67%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.794,08 | € 10.794,97 | € 10.907,27 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 971,82 | € 1.534,43 | € 2.378,40 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,80% | 5,21% | 4,04% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,34% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,55% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito molto basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 5 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 5 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---------------------|---------------------|---|
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenari Caso vita | | | |
| Scenario di stress | € 9.057,30 (-9,43%) | € 8.749,93 (-4,35%) | € 8.399,01 (-3,43%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.117,71 (-8,82%) | € 8.743,17 (-4,38%) | € 8.383,77 (-3,46%) |
| Scenario moderato | € 9.133,43 (-8,67%) | € 8.769,12 (-4,28%) | € 8.415,83 (-3,39%) |
| Scenario favorevole | € 9.148,49 (-8,52%) | € 8.794,49 (-4,19%) | € 8.447,39 (-3,32%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.465,39 | € 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 | € 890,56 | € 1.281,16 | € 1.659,18 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,91% | 4,46% | 3,55% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,39% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,01% |

Amundi F. Equity Emerging Focus SE Cap 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:** L'obiettivo del Comparto consiste nel perseguire la crescita del capitale nel lungo periodo. Il comparto investe almeno due terzi del patrimonio in azioni e strumenti finanziari basati su azioni o che replicano azioni ("strumenti correlati ad azioni") di società di paesi in via di sviluppo. Le società in portafoglio sono selezionate con un processo che identifica le società favorite dalla crescente domanda dei paesi emergenti in termini di consumi domestici, investimenti locali e sviluppo di infrastrutture. Il Comparto può investire in strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e di efficiente gestione del portafoglio.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 7, che è un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.513,69 (-64,86%) | € 4.241,29 (-19,30%) | € 2.876,46 (-14,42%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.110,05 (-18,90%) | € 7.899,49 (-5,72%) | € 8.412,71 (-2,14%) |
| Scenario moderato | € 9.868,90 (-1,31%) | € 11.686,68 (3,97%) | € 14.631,83 (4,87%) |
| Scenario favorevole | € 11.981,18 (19,81%) | € 17.249,21 (14,60%) | € 25.389,08 (12,35%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.308,11 | € 12.985,20 | € 16.095,01 |

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 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 1.021,26 | € 2.079,00 | € 3.703,18 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,39% | 4,97% | 4,07% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,27% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,66% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.335,53 (-36,64%) | € 5.749,37 (-12,92%) | € 4.716,69 (-10,18%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.760,12 (-12,40%) | € 8.833,88 (-3,05%) | € 9.218,46 (-1,16%) |
| Scenario moderato | € 9.658,16 (-3,42%) | € 10.734,85 (1,79%) | € 11.928,48 (2,55%) |
| Scenario favorevole | € 10.639,55 (6,40%) | € 13.034,22 (6,85%) | € 15.422,56 (6,38%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.066,64 | € 11.927,61 | € 13.121,32 |

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 | € 972,89 | € 1.847,77 | € 2.777,23 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,86% | 4,55% | 3,79% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,30% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,34% |

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 3 di 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 6.920,06 (-30,80%) | € 6.560,50 (-10,00%) | € 5.632,25 (-7,87%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.657,92 (-13,42%) | € 7.940,15 (-5,60%) | € 7.456,71 (-4,11%) |
| Scenario moderato | € 9.263,22 (-7,37%) | € 9.089,06 (-2,36%) | € 8.916,23 (-1,63%) |
| Scenario favorevole | € 9.909,04 (-0,91%) | € 10.402,34 (0,99%) | € 10.659,49 (0,92%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.614,10 | € 10.098,96 | € 9.807,85 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 975,42 | € 1.811,69 | € 2.619,04 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,80% | 4,71% | 3,97% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,28% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,54% |

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:** Il Comparto mira ad ottenere una performance investendo principalmente in obbligazioni di breve durata emesse nell'universo del debito emergente, in USD e sul medio termine. Il Comparto è gestito attivamente al fine di cogliere le opportunità offerte dalle obbligazioni a breve durata emesse nell'universo del debito emergente in tutto il mondo e denominate in USD. Le seguenti decisioni di investimento sono prese dopo una completa analisi di tipo macroeconomico e microeconomico del mercato: allocazione geografica gestione della duration (la duration misura, in numero di anni, la sensibilità del portafoglio alle variazioni dei tassi di interesse) posizionamento sulla curva dei rendimenti (la curva dei rendimenti illustra il rapporto tra la durata dell'investimento e il rendimento obbligazionario) selezione dell'emittente Il Comparto investe in obbligazioni trasferibili emesse nei paesi emergenti da governi, imprese, aziende pubbliche o private ed enti sovranazionali in valute non locali, compreso l'investimento in warrant.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 2 di 7, che è un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.824,96 (-21,75%) | € 7.998,67 (-7,17%) | € 7.243,39 (-5,23%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.973,18 (-10,27%) | € 8.665,98 (-4,66%) | € 8.323,43 (-3,01%) |
| Scenario moderato | € 9.270,78 (-7,29%) | € 9.169,19 (-2,85%) | € 9.014,60 (-1,71%) |
| Scenario favorevole | € 9.574,89 (-4,25%) | € 9.698,21 (-1,02%) | € 9.759,75 (-0,40%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.622,77 | € 10.291,95 | € 9.916,06 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 949,25 | € 1.459,11 | € 2.203,67 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,54% | 5,02% | 3,87% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,33% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,39% |

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 economiciprevisti, 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'allocazione 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 3 di 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.038,04 (-29,62%) | € 6.591,08 (-9,90%) | € 5.668,76 (-7,79%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.536,62 (-14,63%) | € 7.481,48 (-7,00%) | € 6.710,30 (-5,54%) |
| Scenario moderato | € 9.120,51 (-8,79%) | € 8.537,91 (-3,87%) | € 7.990,78 (-3,15%) |
| Scenario favorevole | € 9.737,76 (-2,62%) | € 9.736,95 (-0,66%) | € 9.509,19 (-0,72%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.450,58 | € 10.000,00 | € 8.789,86 |

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 | € 971,44 | € 1.779,15 | € 2.530,93 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,73% | 4,72% | 3,99% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,28% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,56% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 8.824,49 (-11,76%) | € 8.540,75 (-5,12%) | € 7.953,15 (-3,75%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.115,62 (-8,84%) | € 8.820,49 (-4,10%) | € 8.421,18 (-2,82%) |
| Scenario moderato | € 9.199,89 (-8,00%) | € 8.962,36 (-3,59%) | € 8.613,42 (-2,46%) |
| Scenario favorevole | € 9.284,94 (-7,15%) | € 9.106,52 (-3,07%) | € 8.810,06 (-2,09%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.541,54 | € 10.059,79 | € 9.474,76 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|---|--|--|--|
| Costi totali | € 926,68 | € 1.389,33 | € 2.057,37 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,29% | 4,81% | 3,67% |

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

| | |
|--|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,33% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,19% |

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 a RF comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Può inoltre detenere depositi e contanti. Nel rispetto di quanto sopra, le categorie di attività e l'ampiezza degli investimenti del Fondo nelle stesse può variare senza limiti a seconda delle condizioni di mercato. Nella selezione, il consulente per gli investimenti (CI) può prendere in considerazione un indice di riferimento composito costituito da: S&P 500 (36%); 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 6.598,64 (-34,01%) | € 6.170,87 (-11,37%) | € 5.181,59 (-8,96%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.501,31 (-14,99%) | € 7.707,07 (-6,30%) | € 7.209,43 (-4,57%) |
| Scenario moderato | € 9.295,21 (-7,05%) | € 9.211,57 (-2,03%) | € 9.126,68 (-1,30%) |
| Scenario favorevole | € 10.156,93 (1,57%) | € 11.002,90 (2,42%) | € 11.546,58 (2,08%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.650,77 | € 10.235,07 | € 10.039,34 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 977,74 | € 1.824,40 | € 2.648,10 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,83% | 4,73% | 3,98% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,29% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,55% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 8.354,59 (-16,45%) | € 8.117,65 (-6,72%) | € 7.454,94 (-4,78%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.003,00 (-9,97%) | € 8.728,59 (-4,43%) | € 8.424,73 (-2,82%) |
| Scenario moderato | € 9.281,16 (-7,19%) | € 9.199,80 (-2,74%) | € 9.074,36 (-1,61%) |
| Scenario favorevole | € 9.564,19 (-4,36%) | € 9.692,67 (-1,04%) | € 9.770,27 (-0,39%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.634,66 | € 10.326,30 | € 9.981,79 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 927,37 | € 1.394,93 | € 2.079,77 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,32% | 4,79% | 3,64% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,33% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,16% |

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 5 di 7, che è un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un moderato rischio di perdita del capitale investito a fronte di possibili rendimenti significativi, detenendo l'investimento per almeno 9 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.681,41 (-73,19%) | € 1.234,60 (-34,19%) | € 488,36 (-28,50%) |
| Scenario sfavorevole | € 6.314,50 (-36,85%) | € 3.568,80 (-18,62%) | € 2.388,57 (-14,71%) |
| Scenario moderato | € 9.027,63 (-9,72%) | € 7.938,67 (-4,51%) | € 6.982,35 (-3,91%) |
| Scenario favorevole | € 12.904,34 (29,04%) | € 17.656,35 (12,04%) | € 20.407,60 (8,25%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.344,16 | € 10.000,00 | € 7.680,58 |

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 | € 995,04 | € 2.127,90 | € 3.118,12 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,96% | 4,66% | 4,05% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi una tantum - Costi di ingresso | | | 0,22% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 3,68% |

BGF World Mining D2 EUR

Codice ISIN: LU0252963383 - Codice interno: 220

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/oppure 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un moderato rischio di perdita del capitale investito a fronte di possibili rendimenti significativi, detenendo l'investimento per almeno 9 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 2.673,94 (-73,26%) | € 1.651,93 (-30,24%) | € 755,84 (-24,94%) |
| Scenario sfavorevole | € 6.546,28 (-34,54%) | € 3.853,98 (-17,36%) | € 2.639,52 (-13,76%) |
| Scenario moderato | € 9.017,52 (-9,82%) | € 7.884,07 (-4,64%) | € 6.894,34 (-4,05%) |
| Scenario favorevole | € 12.406,33 (24,06%) | € 16.108,49 (10,00%) | € 17.985,58 (6,74%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.332,58 | € 10.000,00 | € 7.583,78 |

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 | € 994,62 | € 2.123,07 | € 3.104,40 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,95% | 4,66% | 4,05% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,22% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,68% |

BMO Responsible Global Equity R EUR

Codice ISIN: LU0969484418 - Codice interno: 276

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

Indicatore sintetico di rischio

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 3 di 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 5.508,90 (-44,91%) | € 4.873,87 (-16,45%) | € 3.742,94 (-13,10%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.784,88 (-12,15%) | € 9.899,52 (-0,25%) | € 11.754,47 (2,34%) |
| Scenario moderato | € 10.197,34 (1,97%) | € 13.326,95 (7,44%) | € 17.413,23 (8,25%) |
| Scenario favorevole | € 11.814,24 (18,14%) | € 17.906,66 (15,68%) | € 25.746,78 (14,47%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.684,46 | € 14.807,72 | € 19.154,56 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 1.017,29 | € 2.109,28 | € 3.427,97 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,42% | 4,82% | 4,03% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,31% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,57% |

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 investment grade denominati in valute diverse ed emessi da società di tutto il mondo. Il Fondo utilizzerà diverse strategie per garantire la diversificazione e la flessibilità del portafoglio. La ponderazione delle diverse strategie può variare nel tempo, a seconda dell'evoluzione delle condizioni di mercato e per riflettere le previsioni del team d'investimento. Il Fondo può investire fino al 100% del suo patrimonio in strumenti di debito strutturato. Il comparto può investire in titoli di debito negoziati sul mercato obbligazionario interbancario cinese. Si tratta di un fondo a gestione attiva e, in quanto tale, può investire in titoli non compresi nell'indice, il Bloomberg Barclays Global Aggregate (EUR) 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.865,31 (-31,35%) | € 6.218,36 (-11,20%) | € 5.236,00 (-8,83%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.654,24 (-13,46%) | € 8.163,05 (-4,95%) | € 7.925,82 (-3,27%) |
| Scenario moderato | € 9.397,17 (-6,03%) | € 9.623,75 (-0,95%) | € 9.853,62 (-0,21%) |
| Scenario favorevole | € 10.199,05 (1,99%) | € 11.340,44 (3,19%) | € 12.244,53 (2,94%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.767,60 | € 10.693,05 | € 10.838,99 |

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 | € 928,03 | € 1.638,62 | € 2.348,07 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,35% | 4,18% | 3,44% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,29% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,00% |

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

Codice ISIN: LU1613213971 - Codice interno: 236

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. 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. La strategia tiene conto anche di criteri ambientali, sociali e di governance, tramite un'analisi elaborata dalla Società di Gestione. Essa consiste nel selezionare le società: che rispettano i principi del Patto Mondiale delle Nazioni Unite (diritti dell'Uomo, diritto del lavoro, ambiente, lotta anti-corrruzione) e che escludono le cosiddette attività controverse legate agli armamenti (mine anti-uomo, bombe a frammentazione, ecc.).
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 7, che è un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.259,93 (-57,40%) | € 3.511,10 (-23,02%) | € 2.094,94 (-17,75%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.611,90 (-13,88%) | € 10.307,66 (0,76%) | € 14.547,30 (4,80%) |
| Scenario moderato | € 10.615,33 (6,15%) | € 15.644,82 (11,84%) | € 26.233,49 (12,81%) |
| Scenario favorevole | € 13.054,97 (30,55%) | € 23.691,32 (24,06%) | € 47.199,57 (21,41%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.163,39 | € 17.383,14 | € 28.856,84 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 1.029,80 | € 2.228,45 | € 4.497,36 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,63% | 4,80% | 3,86% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,29% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,43% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 4.580,77 (-54,19%) | € 4.415,55 (-18,48%) | € 2.976,63 (-14,06%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.253,51 (-17,46%) | € 8.123,43 (-5,06%) | € 8.682,39 (-1,75%) |
| Scenario moderato | € 9.832,24 (-1,68%) | € 11.518,35 (3,60%) | € 14.221,43 (4,50%) |
| Scenario favorevole | € 11.690,46 (16,90%) | € 16.300,72 (12,99%) | € 23.249,44 (11,12%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.266,10 | € 12.798,17 | € 15.643,57 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 984,42 | € 1.916,51 | € 3.328,28 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,01% | 4,61% | 3,71% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,26% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,30% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.476,29 (-35,24%) | € 6.242,45 (-11,11%) | € 5.322,14 (-8,62%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.491,42 (-15,09%) | € 7.715,48 (-6,28%) | € 7.239,52 (-4,51%) |
| Scenario moderato | € 9.312,29 (-6,88%) | € 9.274,53 (-1,87%) | € 9.233,55 (-1,13%) |
| Scenario favorevole | € 10.200,23 (2,00%) | € 11.135,21 (2,72%) | € 11.762,65 (2,35%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.670,33 | € 10.305,03 | € 10.156,90 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 991,20 | € 1.879,16 | € 2.746,08 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,97% | 4,86% | 4,11% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,29% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,68% |

Carmignac Securite' A EUR Acc

Codice ISIN: FR0010149120 - Codice interno: 210

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

Indicatore sintetico di rischio

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.516,88 (-14,83%) | € 8.455,77 (-5,44%) | € 7.890,93 (-3,87%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.057,44 (-9,43%) | € 8.717,18 (-4,47%) | € 8.273,46 (-3,11%) |
| Scenario moderato | € 9.196,01 (-8,04%) | € 8.948,04 (-3,64%) | € 8.584,17 (-2,51%) |
| Scenario favorevole | € 9.331,59 (-6,68%) | € 9.179,99 (-2,81%) | € 8.901,68 (-1,92%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.537,09 | € 10.043,72 | € 9.442,59 |

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 | € 921,61 | € 1.374,19 | € 2.027,36 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,24% | 4,76% | 3,62% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,33% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,14% |

Comgest Growth Emerging Mkts Dis EUR

Codice ISIN: IE00B240WN62 - Codice interno: 113

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 e aventi sede legale od operanti prevalentemente nei Mercati Emergenti, o in titoli emessi o garantiti dai governi di paesi emergenti. I Mercati Emergenti sono localizzati prevalentemente in Africa, Asia, America Latina, Europa orientale e meridionale. Il Fondo può investire direttamente o indirettamente (tramite note partecipative oppure warrant a prezzo/rimborso d'esercizio ridotto) in Azioni cinesi classe A.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 7, che è un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 3.424,43 (-65,76%) | € 3.921,23 (-20,87%) | € 2.506,55 (-15,88%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.039,44 (-19,61%) | € 7.681,16 (-6,38%) | € 7.989,47 (-2,77%) |
| Scenario moderato | € 9.816,74 (-1,83%) | € 11.444,21 (3,43%) | € 14.036,04 (4,33%) |
| Scenario favorevole | € 11.962,00 (19,62%) | € 17.015,30 (14,21%) | € 24.607,41 (11,91%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.248,35 | € 12.715,79 | € 15.439,64 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 1.004,37 | € 1.999,54 | € 3.502,79 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,21% | 4,82% | 3,92% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,26% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,51% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.383,75 (-56,16%) | € 4.131,73 (-19,83%) | € 2.715,12 (-15,04%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.294,07 (-17,06%) | € 8.385,50 (-4,31%) | € 9.317,25 (-0,88%) |
| Scenario moderato | € 9.939,58 (-0,60%) | € 12.036,35 (4,74%) | € 15.529,77 (5,66%) |
| Scenario favorevole | € 11.895,92 (18,96%) | € 17.254,03 (14,61%) | € 25.850,67 (12,61%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.389,11 | € 13.373,73 | € 17.082,74 |

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 | € 1.005,57 | € 2.021,76 | € 3.613,23 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,25% | 4,79% | 3,88% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,27% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,47% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.811,94 (-51,88%) | € 3.988,11 (-20,53%) | € 2.546,57 (-15,72%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.342,07 (-16,58%) | € 9.112,54 (-2,30%) | € 11.400,49 (1,65%) |
| Scenario moderato | € 10.299,61 (3,00%) | € 13.890,77 (8,56%) | € 20.693,59 (9,52%) |
| Scenario favorevole | € 12.713,30 (27,13%) | € 21.169,17 (20,62%) | € 37.552,53 (17,99%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.801,63 | € 15.434,19 | € 22.762,95 |

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 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 1.010,76 | € 2.094,78 | € 3.974,94 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,38% | 4,72% | 3,79% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,28% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,37% |

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'allocatione 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'allocatione 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 3 di 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 4.256,91 (-57,43%) | € 5.036,18 (-15,76%) | € 3.919,55 (-12,52%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.154,48 (-18,46%) | € 7.149,23 (-8,05%) | € 6.572,12 (-5,82%) |
| Scenario moderato | € 9.341,07 (-6,59%) | € 9.366,32 (-1,62%) | € 9.389,59 (-0,90%) |
| Scenario favorevole | € 10.658,31 (6,58%) | € 12.222,78 (5,15%) | € 13.362,22 (4,23%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.703,31 | € 10.407,03 | € 10.328,54 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 1.043,41 | € 2.087,80 | € 3.112,00 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,51% | 5,38% | 4,64% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,29% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,20% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 7.257,98 (-27,42%) | € 6.854,51 (-9,01%) | € 6.035,80 (-6,96%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.704,70 (-12,95%) | € 8.102,50 (-5,12%) | € 7.719,37 (-3,63%) |
| Scenario moderato | € 9.309,00 (-6,91%) | € 9.261,56 (-1,90%) | € 9.211,21 (-1,17%) |
| Scenario favorevole | € 9.943,42 (-0,57%) | € 10.573,85 (1,40%) | € 10.978,30 (1,34%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.666,57 | € 10.290,63 | € 10.132,33 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 948,88 | € 1.712,42 | € 2.458,17 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,54% | 4,43% | 3,68% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,29% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,25% |

DWS Invest Global Emerging Mkts Equities LC EUR

Codice ISIN: LU0210301635 - Codice interno: 266

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo rispetto al benchmark (MSCI 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 alla 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.246,12 (-67,54%) | € 3.922,27 (-20,86%) | € 2.520,12 (-15,83%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.983,48 (-20,17%) | € 7.751,78 (-6,17%) | € 8.313,34 (-2,28%) |
| Scenario moderato | € 9.934,26 (-0,66%) | € 11.984,61 (4,63%) | € 15.384,28 (5,53%) |
| Scenario favorevole | € 12.316,25 (23,16%) | € 18.460,62 (16,56%) | € 28.364,72 (13,92%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.383,01 | € 13.316,24 | € 16.922,70 |

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 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 987,69 | € 1.942,24 | € 3.428,50 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,07% | 4,61% | 3,70% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,27% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,29% |

DWS Invest Short Duration Credit FC EUR

Codice ISIN: LU0236146428 - Codice interno: 179

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 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.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 2 di 7, che è un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 8.769,89 (-12,30%) | € 8.575,14 (-4,99%) | € 8.029,61 (-3,59%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.165,39 (-8,35%) | € 8.971,81 (-3,55%) | € 8.716,97 (-2,26%) |
| Scenario moderato | € 9.255,21 (-7,45%) | € 9.124,42 (-3,01%) | € 8.927,24 (-1,87%) |
| Scenario favorevole | € 9.344,92 (-6,55%) | € 9.278,63 (-2,46%) | € 9.141,61 (-1,48%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.604,93 | € 10.241,69 | € 9.819,96 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 908,87 | € 1.339,30 | € 1.967,71 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,12% | 4,61% | 3,46% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,33% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,98% |

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 3 di 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 3.848,87 (-61,51%) | € 4.813,93 (-16,70%) | € 3.700,36 (-13,24%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.571,27 (-14,29%) | € 8.959,98 (-2,71%) | € 9.867,66 (-0,19%) |
| Scenario moderato | € 9.948,70 (-0,51%) | € 12.056,70 (4,79%) | € 14.607,03 (5,56%) |
| Scenario favorevole | € 11.507,40 (15,07%) | € 16.167,39 (12,76%) | € 21.547,63 (11,59%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.399,55 | € 13.396,33 | € 16.067,73 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 951,01 | € 1.784,67 | € 2.725,85 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,69% | 4,23% | 3,45% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,31% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,00% |

EF Azioni Strategia Flessibile Z EUR

Codice ISIN: LU0497418391 - Codice interno: 248

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

Indicatore sintetico di rischio

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. Non viene fornita alcuna garanzia in merito al conseguimento di tale obiettivo. 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.664,68 (-33,35%) | € 6.399,38 (-10,56%) | € 5.445,56 (-8,32%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.805,86 (-11,94%) | € 8.682,90 (-3,47%) | € 8.800,35 (-1,81%) |
| Scenario moderato | € 9.525,21 (-4,75%) | € 10.156,29 (0,39%) | € 10.826,81 (1,14%) |
| Scenario favorevole | € 10.295,37 (2,95%) | € 11.870,53 (4,38%) | € 13.309,63 (4,17%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.914,30 | € 11.284,76 | € 11.909,49 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 961,82 | € 1.787,26 | € 2.636,73 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,72% | 4,48% | 3,73% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,29% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,29% |

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Ethna-AKTIV mira a conseguire un incremento di valore adeguato in euro, in considerazione dei criteri di stabilità del valore, sicurezza del capitale e liquidità del patrimonio del Fondo. Il fondo investe il proprio patrimonio in titoli di tutti i generi, tra i quali azioni, titoli a reddito fisso, strumenti del mercato monetario, certificati e depositi vincolati. La quota di azioni, fondi azionari e titoli assimilabili ad azioni non può complessivamente superare il 49% del patrimonio netto del Fondo. Gli investimenti in altri fondi non devono superare il 10% del patrimonio del fondo. I valori patrimoniali acquistati sono principalmente di emittenti con sede in uno Stato membro dell'OCSE. Il fondo può impiegare strumenti finanziari il cui valore dipende dai prezzi futuri di altri strumenti d'investimento (Derivati) per la copertura e la crescita del patrimonio.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 2 di 7, che è un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 7.655,42 (-23,45%) | € 7.625,20 (-8,64%) | € 6.761,94 (-6,31%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.839,57 (-11,60%) | € 8.424,96 (-5,55%) | € 7.973,12 (-3,70%) |
| Scenario moderato | € 9.254,16 (-7,46%) | € 9.120,39 (-3,02%) | € 8.919,11 (-1,89%) |
| Scenario favorevole | € 9.685,55 (-3,14%) | € 9.870,53 (-0,43%) | € 9.974,62 (-0,04%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.603,73 | € 10.237,17 | € 9.811,03 |

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 | € 993,69 | € 1.589,26 | € 2.454,60 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,99% | 5,48% | 4,33% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,33% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,85% |

Fidelity Emerging Markets Debt Y Cap EUR

Codice ISIN: LU1116432458 - Codice interno: 219

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira ad ottenere reddito e crescita del capitale. Il comparto investe in obbligazioni dei mercati emergenti globali. I mercati emergenti comprendono l'America Latina, il Sud-Est asiatico, l'Africa, l'Europa orientale (Russia compresa) e Medio Oriente, ma è possibile investire anche in altre regioni.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 3 di 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 5.930,18 (-40,70%) | € 5.282,17 (-14,75%) | € 4.183,38 (-11,71%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.614,20 (-13,86%) | € 8.670,55 (-3,50%) | € 9.109,79 (-1,32%) |
| Scenario moderato | € 9.729,78 (-2,70%) | € 11.060,50 (2,55%) | € 12.570,46 (3,32%) |
| Scenario favorevole | € 10.984,82 (9,85%) | € 14.102,78 (8,97%) | € 17.337,88 (8,18%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.148,71 | € 12.289,44 | € 13.827,51 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 984,07 | € 1.903,21 | € 2.897,28 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,99% | 4,64% | 3,87% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,30% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,43% |

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 modo, 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.294,43 (-17,06%) | € 8.108,51 (-6,75%) | € 7.412,80 (-4,87%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.842,27 (-11,58%) | € 8.261,51 (-6,17%) | € 7.542,02 (-4,59%) |
| Scenario moderato | € 9.107,71 (-8,92%) | € 8.696,20 (-4,55%) | € 8.109,49 (-3,43%) |
| Scenario favorevole | € 9.382,08 (-6,18%) | € 9.154,70 (-2,90%) | € 8.720,54 (-2,26%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.435,92 | € 10.000,00 | € 8.920,44 |

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 | € 917,69 | € 1.359,06 | € 1.986,51 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,18% | 4,74% | 3,61% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,33% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,13% |

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Almeno il 70% degli attivi viene investito in azioni di società in paesi della regione Asia-Pacifico che comprendono, a titolo esemplificativo, Giappone, Australia, Cina, Hong Kong, India, Indonesia, Corea, Malesia, Nuova Zelanda, Filippine, Singapore, Taiwan e Thailandia. Il comparto può investire il suo patrimonio netto direttamente in Azioni cinesi di classe A e B. Il fondo ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. Il fondo può investire direttamente negli attivi, oppure ottenere l'esposizione agli stessi indirettamente, attraverso altri mezzi consentiti, compresi i derivati. Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito, anche a scopo di investimento, in linea con il profilo di rischio del comparto.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 7, che è un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 2.852,45 (-71,48%) | € 3.718,99 (-21,91%) | € 2.290,43 (-16,83%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.105,28 (-18,95%) | € 8.016,62 (-5,38%) | € 8.754,27 (-1,65%) |
| Scenario moderato | € 9.950,95 (-0,49%) | € 12.065,71 (4,81%) | € 15.596,96 (5,71%) |
| Scenario favorevole | € 12.172,40 (21,72%) | € 18.093,80 (15,98%) | € 27.686,96 (13,58%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.402,13 | € 13.406,35 | € 17.156,66 |

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 | € 1.008,98 | € 2.036,94 | € 3.649,45 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,29% | 4,82% | 3,91% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,27% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,50% |

Fin. Ech. Echiquier ARTY R EUR

Codice ISIN: FR0011039304 - Codice interno: 217

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** ECHIQUIER ARTY persegue risultati realizzabili nel medio termine tramite una gestione basata su scelte discrezionali e cogliendo le opportunità dei mercati dei tassi e azionari. Il gestore del fondo cerca di individuare il miglior profilo rischio/rendimento offerto dagli strumenti emessi dagli emittenti del suo universo d'investimento. La gestione del fondo si basa su una gestione «bond picking» per i tassi e «stock picking» per i titoli, e su una scelta discrezionale degli investimenti: In ambito azionario, tali scelte determinano l'acquisto di azioni francesi ed europee di qualsiasi settore, principalmente azioni da reddito. Il fondo è esposto ai titoli azionari in misura non superiore al 50% dell'attivo netto mediante investimenti diretti o in strumenti finanziari. Per quanto riguarda i prodotti di tasso, il fondo investe almeno il 40% dei suoi attivi in titoli obbligazionari o titoli di credito negoziabili. Al momento dell'acquisizione e in occasione del monitoraggio durante il ciclo di vita dei titoli, la valutazione del rischio di credito si basa sulla ricerca e sull'analisi interna di La Financière de l'Echiquier, nonché sui rating delle 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.918,58 (-30,81%) | € 6.884,55 (-8,91%) | € 6.145,30 (-6,72%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.761,50 (-12,39%) | € 8.290,45 (-4,58%) | € 8.023,87 (-3,10%) |
| Scenario moderato | € 9.355,94 (-6,44%) | € 9.448,41 (-1,41%) | € 9.537,04 (-0,67%) |
| Scenario favorevole | € 9.977,27 (-0,23%) | € 10.753,63 (1,83%) | € 11.320,33 (1,79%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.720,35 | € 10.498,23 | € 10.490,74 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 942,99 | € 1.693,84 | € 2.435,58 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,49% | 4,35% | 3,60% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,29% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,17% |

First Eagle Amundi International IE EUR

Codice ISIN: LU0565136040 - Codice interno: 166

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira ad offrire agli investitori un incremento di capitale attraverso la diversificazione degli investimenti in tutte le categorie di asset ed una politica conforme a un approccio in termini di valore. Il fondo investe almeno i due terzi delle sue attività nette in azioni, strumenti azionari e obbligazioni, senza alcuna restrizione in termini di capitalizzazione di mercato, diversificazione geografica o quota di asset che il fondo può investire in una particolare classe di asset o in un particolare mercato. Il processo d'investimento si basa sull'analisi dei fondamentali relativi alla situazione finanziaria e commerciale degli emittenti, sulle previsioni di mercato e altri elementi. Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e di efficiente gestione del portafoglio. Il fondo non può procedere a transazioni di concessione di titoli in prestito.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 3 di 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.678,36 (-53,22%) | € 4.965,13 (-16,06%) | € 3.840,27 (-12,78%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.623,89 (-13,76%) | € 8.937,61 (-2,77%) | € 9.712,67 (-0,42%) |
| Scenario moderato | € 9.869,71 (-1,30%) | € 11.700,55 (4,00%) | € 13.867,99 (4,78%) |
| Scenario favorevole | € 11.279,73 (12,80%) | € 15.296,24 (11,21%) | € 19.773,42 (10,23%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.309,04 | € 13.000,61 | € 15.254,79 |

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 | € 1.046,80 | € 2.189,34 | € 3.472,56 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,66% | 5,23% | 4,46% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,30% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,01% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.337,01 (-46,63%) | € 5.635,33 (-13,36%) | € 4.574,49 (-10,57%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.801,95 (-11,98%) | € 9.207,84 (-2,04%) | € 10.008,33 (0,01%) |
| Scenario moderato | € 9.813,17 (-1,87%) | € 11.443,60 (3,43%) | € 13.342,00 (4,21%) |
| Scenario favorevole | € 10.934,56 (9,35%) | € 14.214,42 (9,19%) | € 17.776,34 (8,57%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.244,26 | € 12.715,11 | € 14.676,20 |

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 | € 1.017,96 | € 2.057,68 | € 3.207,68 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,35% | 4,96% | 4,19% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,30% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,74% |

Franklin Income I EUR

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.590,03 (-54,10%) | € 4.398,30 (-18,56%) | € 3.243,12 (-14,86%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.219,33 (-17,81%) | € 7.580,53 (-6,69%) | € 7.366,48 (-4,27%) |
| Scenario moderato | € 9.537,59 (-4,62%) | € 10.200,22 (0,50%) | € 10.906,49 (1,25%) |
| Scenario favorevole | € 11.048,09 (10,48%) | € 13.701,41 (8,19%) | € 16.119,69 (7,06%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.928,49 | € 11.333,57 | € 11.997,14 |

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 | € 971,16 | € 1.826,28 | € 2.708,55 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,82% | 4,58% | 3,82% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,29% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,38% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.729,88 (-62,70%) | € 3.431,38 (-23,46%) | € 2.022,89 (-18,11%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.100,14 (-19,00%) | € 7.901,77 (-5,72%) | € 8.445,85 (-2,09%) |
| Scenario moderato | € 9.884,65 (-1,15%) | € 11.750,45 (4,12%) | € 14.793,84 (5,02%) |
| Scenario favorevole | € 12.021,80 (20,22%) | € 17.414,99 (14,88%) | € 25.826,01 (12,59%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.326,17 | € 13.056,06 | € 16.273,22 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 1.034,67 | € 2.138,48 | € 3.841,90 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,53% | 5,10% | 4,20% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,27% |
| 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 2 di 7, che è un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 7.855,31 (-21,45%) | € 7.789,54 (-7,99%) | € 6.975,06 (-5,83%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.258,22 (-7,42%) | € 9.547,60 (-1,53%) | € 10.127,12 (0,21%) |
| Scenario moderato | € 9.590,10 (-4,10%) | € 10.144,49 (0,48%) | € 11.031,51 (1,65%) |
| Scenario favorevole | € 9.922,12 (-0,78%) | € 10.765,94 (2,49%) | € 12.002,45 (3,09%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.988,65 | € 11.386,67 | € 12.134,66 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 999,84 | € 1.629,75 | € 2.605,36 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,12% | 5,45% | 4,26% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,34% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,77% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 3.566,30 (-64,34%) | € 3.647,07 (-22,29%) | € 2.240,93 (-17,05%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.151,37 (-18,49%) | € 8.352,47 (-4,40%) | € 9.604,98 (-0,50%) |
| Scenario moderato | € 10.095,32 (0,95%) | € 12.800,72 (6,37%) | € 17.561,32 (7,29%) |
| Scenario favorevole | € 12.478,01 (24,78%) | € 19.578,95 (18,29%) | € 32.044,48 (15,67%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.567,56 | € 14.223,03 | € 19.317,45 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 1.027,75 | € 2.141,24 | € 3.968,24 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,51% | 4,96% | 4,05% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,27% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,63% |

H2O GSI Multi Emerging Debt N EUR Hdg

Codice ISIN: IE00BGGJDJ24 - Codice interno: 430

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è di sovraperformare del 2,5% all'anno l'indice di riferimento, che è denominato in USD e composto per il 50% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index Global Diversified index e 50% J.P. Morgan Government Bond Index Emerging Market Global Diversified index in local currencies. Il Fondo investe direttamente o indirettamente (attraverso organismi di investimento collettivo o l'utilizzo di derivati finanziari) in titoli di debito e mercati valutari. Il Comparto investirà principalmente in titoli di debito (incluse obbligazioni a tasso fisso, variabile ea tasso variabile), emessi da enti governativi o societari situati all'interno dei mercati emergenti e investimenti in mercati valutari. Il comparto punta a replicare il benchmark e pertanto potrebbe discostarsene. Fino al 100% del patrimonio netto del Fondo può essere investito in titoli inferiori a investment grade.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 2 di 7, che è un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.580,64 (-24,19%) | € 7.589,64 (-8,78%) | € 6.716,70 (-6,42%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.705,96 (-12,94%) | € 8.082,53 (-6,85%) | € 7.362,96 (-4,97%) |
| Scenario moderato | € 9.144,96 (-8,55%) | € 8.800,58 (-4,17%) | € 8.304,22 (-3,05%) |
| Scenario favorevole | € 9.602,16 (-3,98%) | € 9.578,49 (-1,43%) | € 9.361,97 (-1,09%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.478,60 | € 10.000,00 | € 9.134,65 |

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 | € 968,53 | € 1.508,71 | € 2.277,97 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,71% | 5,25% | 4,11% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,33% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,64% |

IGSF 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.598,97 (-64,01%) | € 3.500,23 (-23,08%) | € 2.086,48 (-17,79%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.977,05 (-20,23%) | € 7.355,29 (-7,39%) | € 7.273,16 (-3,90%) |
| Scenario moderato | € 9.684,93 (-3,15%) | € 10.824,51 (2,00%) | € 12.552,40 (2,88%) |
| Scenario favorevole | € 11.713,48 (17,13%) | € 15.869,11 (12,24%) | € 21.580,72 (10,09%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.097,31 | € 12.027,24 | € 13.807,64 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 988,09 | € 1.912,84 | € 3.253,58 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,02% | 4,70% | 3,81% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,26% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,40% |

IGSF 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.965,87 (-60,34%) | € 4.254,84 (-19,24%) | € 2.855,27 (-14,50%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.622,79 (-13,77%) | € 9.777,31 (-0,56%) | € 12.651,15 (2,98%) |
| Scenario moderato | € 10.325,10 (3,25%) | € 14.008,05 (8,79%) | € 21.029,05 (9,74%) |
| Scenario favorevole | € 12.340,36 (23,40%) | € 20.031,95 (18,97%) | € 34.889,65 (16,91%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.830,84 | € 15.564,50 | € 23.131,95 |

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 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 1.028,01 | € 2.176,93 | € 4.187,53 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,56% | 4,88% | 3,96% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,28% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,53% |

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 5 di 7, che è un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un moderato rischio di perdita del capitale investito a fronte di possibili rendimenti significativi, detenendo l'investimento per almeno 9 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 3.002,44 (-69,98%) | € 2.523,98 (-24,07%) | € 1.415,12 (-19,53%) |
| Scenario sfavorevole | € 6.623,05 (-33,77%) | € 3.814,52 (-17,53%) | € 2.526,11 (-14,18%) |
| Scenario moderato | € 8.900,19 (-11,00%) | € 7.383,16 (-5,89%) | € 6.125,83 (-5,30%) |
| Scenario favorevole | € 11.943,95 (19,44%) | € 14.270,94 (7,37%) | € 14.834,94 (4,48%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.198,13 | € 10.000,00 | € 6.738,41 |

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 | € 961,28 | € 1.948,34 | € 2.770,02 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,58% | 4,36% | 3,75% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,21% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,39% |

Invesco Pan European Structured Eq. A EUR

Codice ISIN: LU0119750205 - Codice interno: 115

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Comparto è la rivalutazione del capitale a lungo termine. Il Comparto investirà almeno due terzi del patrimonio totale del Comparto (senza tener conto delle attività liquide accessorie) in un portafoglio diversificato di titoli di società aventi sede in un paese europeo o che svolgano la loro attività prevalentemente in paesi europei quotate in borse valori europee riconosciute. La selezione dei titoli segue un processo altamente strutturato e chiaramente definito.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 7, che è un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 4.259,70 (-57,40%) | € 4.079,17 (-20,08%) | € 2.675,64 (-15,19%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.077,65 (-19,22%) | € 7.591,36 (-6,66%) | € 7.662,69 (-3,27%) |
| Scenario moderato | € 9.714,37 (-2,86%) | € 10.966,18 (2,33%) | € 12.883,87 (3,22%) |
| Scenario favorevole | € 11.649,02 (16,49%) | € 15.795,61 (12,11%) | € 21.600,14 (10,11%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.131,05 | € 12.184,65 | € 14.172,26 |

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 | € 976,56 | € 1.868,69 | € 3.173,10 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,91% | 4,57% | 3,68% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,26% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,27% |

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 reddito da capitale e da proventi superiore all'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 scelta degli investimenti, il gestore si concentra sull'identificazione delle prospettive di rischio-rendimento migliori nell'universo obbligazionario europeo.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 2 di 7, che è un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.344,66 (-16,55%) | € 8.059,27 (-6,94%) | € 7.322,21 (-5,06%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.135,11 (-8,65%) | € 9.086,65 (-3,14%) | € 9.105,14 (-1,55%) |
| Scenario moderato | € 9.391,38 (-6,09%) | € 9.531,76 (-1,59%) | € 9.741,65 (-0,44%) |
| Scenario favorevole | € 9.651,57 (-3,48%) | € 9.995,29 (-0,02%) | € 10.419,13 (0,69%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.760,96 | € 10.698,92 | € 10.715,82 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 954,28 | € 1.480,37 | € 2.265,65 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,61% | 5,04% | 3,87% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,34% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,39% |

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 4 di 7, che è un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.949,23 (-70,51%) | € 3.296,78 (-24,23%) | € 1.925,53 (-18,61%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.541,52 (-14,58%) | € 10.597,51 (1,46%) | € 15.928,57 (5,99%) |
| Scenario moderato | € 10.857,44 (8,57%) | € 17.095,26 (14,35%) | € 31.300,21 (15,33%) |
| Scenario favorevole | € 13.746,53 (37,47%) | € 27.467,62 (28,74%) | € 61.262,00 (25,43%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 12.440,82 | € 18.994,73 | € 34.430,23 |

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 | € 1.053,62 | € 2.382,47 | € 5.076,63 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,93% | 4,96% | 4,01% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,29% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,57% |

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 sembrino 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.265,49 (-27,35%) | € 7.051,24 (-8,36%) | € 6.280,65 (-6,43%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.667,80 (-13,32%) | € 7.930,88 (-5,63%) | € 7.422,56 (-4,17%) |
| Scenario moderato | € 9.246,50 (-7,53%) | € 9.027,01 (-2,53%) | € 8.809,51 (-1,79%) |
| Scenario favorevole | € 9.866,10 (-1,34%) | € 10.276,99 (0,69%) | € 10.458,02 (0,64%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.594,95 | € 10.030,01 | € 9.690,46 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 988,46 | € 1.860,61 | € 2.698,83 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,93% | 4,85% | 4,11% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,28% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,68% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.686,41 (-33,14%) | € 6.531,32 (-10,10%) | € 5.599,85 (-7,95%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.815,11 (-11,85%) | € 8.582,43 (-3,75%) | € 8.564,70 (-2,19%) |
| Scenario moderato | € 9.461,34 (-5,39%) | € 9.881,87 (-0,30%) | € 10.318,84 (0,45%) |
| Scenario favorevole | € 10.141,78 (1,42%) | € 11.363,32 (3,25%) | € 12.416,15 (3,14%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.841,11 | € 10.979,86 | € 11.350,72 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 957,19 | € 1.761,41 | € 2.576,16 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,66% | 4,46% | 3,71% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,29% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,27% |

Jupiter Global Absolute Return I Cap EUR

Codice ISIN: LU1388736503 - Codice interno: 214

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è di ottenere rendimenti positivi in un periodo consecutivo di 3 anni, indipendentemente dal fatto che il prezzo delle azioni sia aumentato o diminuito. Il capitale investito nel Fondo è a rischio e non vi è alcuna garanzia che l'obiettivo d'investimento venga raggiunto nei periodi di 3 anni mobili o nell'arco di qualsiasi altro periodo di tempo. Il Fondo può investire a livello globale in: azioni di società; obbligazioni societarie o sovrane; depositi di liquidità; e derivati - consentono al Gestore del Fondo di seguire le variazioni di prezzo di un'attività, ad esempio il titolo azionario di una società, senza effettivamente detenerla. I derivati possono essere utilizzati allo scopo di beneficiare della flessione del prezzo di un investimento. Il Gestore del Fondo può utilizzare i derivati per acquisire esposizione a una serie di diverse classi di attività, tra cui azioni, indici finanziari, materie prime e tassi di cambio.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 2 di 7, che è un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.085,73 (-29,14%) | € 6.985,02 (-11,27%) | € 5.953,57 (-8,28%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.371,48 (-16,29%) | € 7.272,41 (-10,07%) | € 6.018,37 (-8,11%) |
| Scenario moderato | € 8.875,87 (-11,24%) | € 8.048,56 (-6,98%) | € 6.946,61 (-5,89%) |
| Scenario favorevole | € 9.411,04 (-5,89%) | € 8.907,92 (-3,78%) | € 8.018,36 (-3,61%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.170,27 | € 10.000,00 | € 7.641,27 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 940,65 | € 1.413,95 | € 2.055,54 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,37% | 5,04% | 3,93% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,32% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,47% |

Kempen Gl. 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.964,54 (-60,35%) | € 3.985,89 (-20,54%) | € 2.545,77 (-15,72%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.344,94 (-16,55%) | € 8.483,69 (-4,03%) | € 9.467,49 (-0,68%) |
| Scenario moderato | € 9.937,60 (-0,62%) | € 12.024,43 (4,72%) | € 15.500,46 (5,63%) |
| Scenario favorevole | € 11.816,20 (18,16%) | € 17.016,97 (14,21%) | € 25.339,15 (12,32%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.386,84 | € 13.360,48 | € 17.050,50 |

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 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 992,73 | € 1.965,65 | € 3.485,84 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,12% | 4,66% | 3,75% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,27% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,34% |

Kempen Gl. 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.379,12 (-56,21%) | € 4.336,36 (-18,85%) | € 2.896,28 (-14,35%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.488,92 (-15,11%) | € 9.065,70 (-2,42%) | € 10.795,99 (0,96%) |
| Scenario moderato | € 10.099,97 (1,00%) | € 12.820,22 (6,41%) | € 17.615,65 (7,33%) |
| Scenario favorevole | € 11.988,70 (19,89%) | € 18.087,30 (15,97%) | € 28.676,02 (14,07%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.572,88 | € 14.244,69 | € 19.377,21 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 999,50 | € 2.015,90 | € 3.678,24 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,22% | 4,67% | 3,76% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,27% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,34% |

Kempen Gl. 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 MSCI World Small Cap Index. Il Fondo investe principalmente in società quotate in borsa di 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.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 7, che è un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.258,13 (-57,42%) | € 3.842,13 (-21,27%) | € 2.405,82 (-16,31%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.492,40 (-15,08%) | € 9.400,24 (-1,53%) | € 11.846,70 (2,14%) |
| Scenario moderato | € 10.277,57 (2,78%) | € 13.761,33 (8,31%) | € 20.304,37 (9,26%) |
| Scenario favorevole | € 12.424,08 (24,24%) | € 20.123,12 (19,10%) | € 34.761,23 (16,85%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.776,38 | € 15.290,37 | € 22.334,80 |

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 | € 1.006,90 | € 2.073,56 | € 3.909,71 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,33% | 4,69% | 3,76% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,28% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,34% |

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. Investimento core: 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). L'uso dei derivati a fini d'investimento consente al fondo di creare "leva finanziaria", ossia il fondo può acquisire esposizione a investimenti che superano il proprio valore, incrementando in questo modo i potenziali rendimenti (o le potenziali perdite) nei contesti di mercato sia al rialzo sia al ribasso.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 3 di 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.191,53 (-38,08%) | € 5.832,66 (-12,61%) | € 4.796,61 (-9,96%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.665,56 (-13,34%) | € 8.517,00 (-3,93%) | € 8.673,50 (-2,01%) |
| Scenario moderato | € 9.586,93 (-4,13%) | € 10.421,67 (1,04%) | € 11.326,61 (1,80%) |
| Scenario favorevole | € 10.597,60 (5,98%) | € 12.741,87 (6,24%) | € 14.779,20 (5,74%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.985,03 | € 11.579,64 | € 12.459,28 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 982,05 | € 1.877,10 | € 2.812,53 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,94% | 4,67% | 3,91% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,29% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,47% |

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. Investimento core: 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. Altri investimenti: Il fondo detiene anche liquidità o attivi facilmente monetizzabili. Strategia in breve: 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.121,84 (-58,78%) | € 3.707,36 (-21,97%) | € 2.321,47 (-16,69%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.802,01 (-21,98%) | € 7.035,44 (-8,42%) | € 6.827,86 (-4,66%) |
| Scenario moderato | € 9.680,99 (-3,19%) | € 10.821,58 (1,99%) | € 12.547,29 (2,88%) |
| Scenario favorevole | € 11.984,32 (19,84%) | € 16.606,21 (13,52%) | € 23.003,60 (10,97%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.092,80 | € 12.023,98 | € 13.802,02 |

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 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 993,08 | € 1.933,84 | € 3.298,30 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,07% | 4,75% | 3,86% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,26% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,45% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.908,45 (-40,92%) | € 5.674,38 (-13,21%) | € 4.668,43 (-10,31%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.842,03 (-11,58%) | € 9.347,01 (-1,67%) | € 10.258,79 (0,37%) |
| Scenario moderato | € 9.842,71 (-1,57%) | € 11.579,34 (3,73%) | € 13.617,37 (4,51%) |
| Scenario favorevole | € 10.947,85 (9,48%) | € 14.333,29 (9,42%) | € 18.060,99 (8,81%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.278,11 | € 12.865,94 | € 14.979,11 |

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 | € 973,82 | € 1.872,99 | € 2.869,84 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,90% | 4,50% | 3,73% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,30% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,27% |

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. Il fondo può fare uso di prodotti derivati a fini di copertura e investimento ma non utilizzerà principalmente prodotti derivati per conseguire il proprio obiettivo d'investimento.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 3 di 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.755,30 (-42,45%) | € 5.387,65 (-14,33%) | € 4.371,27 (-11,15%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.718,11 (-12,82%) | € 9.171,54 (-2,14%) | € 10.083,65 (0,12%) |
| Scenario moderato | € 9.887,87 (-1,12%) | € 11.795,88 (4,22%) | € 14.065,71 (4,99%) |
| Scenario favorevole | € 11.208,27 (12,08%) | € 15.162,59 (10,97%) | € 19.609,25 (10,10%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.329,85 | € 13.106,53 | € 15.472,28 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 979,87 | € 1.904,37 | € 2.940,76 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,98% | 4,54% | 3,77% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi una tantum - Costi di ingresso | | | 0,30% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 3,32% |

MSIF US Advantage ZH EUR

Codice ISIN: LU0360484769 - Codice interno: 296

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.019,61 (-59,80%) | € 3.877,02 (-21,09%) | € 2.441,16 (-16,16%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.560,36 (-14,40%) | € 9.632,13 (-0,93%) | € 12.382,32 (2,71%) |
| Scenario moderato | € 10.325,46 (3,25%) | € 13.997,39 (8,77%) | € 20.995,83 (9,72%) |
| Scenario favorevole | € 12.418,96 (24,19%) | € 20.282,93 (19,34%) | € 35.499,55 (17,16%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.831,26 | € 15.552,66 | € 23.095,42 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di | | In caso di | |
|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | disinvestimento dopo 1 anno | disinvestimento dopo 4 anni | disinvestimento dopo 4 anni | disinvestimento dopo 8 anni |
| Costi totali | € 1.006,93 | € 2.079,17 | € 2.079,17 | € 3.946,17 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,34% | 4,67% | 4,67% | 3,74% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,28% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,32% |

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'allocatione 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'allocatione è flessibile e utilizza principalmente strumenti derivati che offrono un'esposizione alle diverse classi di attivi. La costruzione del portafoglio abbina un'allocatione strategica basata su un'analisi fondamentale e tecnica nell'arco di un orizzonte compreso tra 6 e 12 mesi ad un'allocatione tattica basata su un orizzonte di 3 mesi. Il Comparto investe fino al 100% del patrimonio netto nei mercati azionari, obbligazionari e valutari internazionali.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 2 di 7, che è un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.587,08 (-24,13%) | € 7.527,19 (-9,03%) | € 6.690,92 (-6,48%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.809,08 (-11,91%) | € 8.417,20 (-5,58%) | € 8.018,30 (-3,61%) |
| Scenario moderato | € 9.291,93 (-7,08%) | € 9.230,67 (-2,63%) | € 9.134,73 (-1,50%) |
| Scenario favorevole | € 9.795,35 (-2,05%) | € 10.116,64 (0,39%) | € 10.400,34 (0,66%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.647,01 | € 10.360,95 | € 10.048,21 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di | | In caso di | |
|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | disinvestimento dopo 1 anno | disinvestimento dopo 3 anni | disinvestimento dopo 3 anni | disinvestimento dopo 6 anni |
| Costi totali | € 947,93 | € 1.456,23 | € 1.456,23 | € 2.201,35 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,53% | 5,00% | 5,00% | 3,85% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,33% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,36% |

Neptune US Opportunities B Cap EUR

Codice ISIN: GB00B60T5D60 - Codice interno: 121

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo è generare la crescita del capitale investendo, coerentemente con il livello di volatilità sottesa al grado di rischio, principalmente in strumenti finanziari emessi da società operanti nel Nord America (Canada e USA), ottenendo un risultato superiore ai propri competitori. Il fondo investe in un portafoglio focalizzato su 40-60 Aziende del Nord America, selezionate dal gestore degli investimenti, che possono includere sia il Canada che gli Stati Uniti.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 7, che è un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 3.509,66 (-64,90%) | € 3.348,74 (-23,93%) | € 1.957,88 (-18,44%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.127,53 (-18,72%) | € 8.485,82 (-4,02%) | € 10.075,14 (0,09%) |
| Scenario moderato | € 10.207,39 (2,07%) | € 13.368,53 (7,53%) | € 19.150,07 (8,46%) |
| Scenario favorevole | € 12.783,40 (27,83%) | € 21.001,45 (20,38%) | € 36.296,54 (17,49%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.695,97 | € 14.853,93 | € 21.065,08 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 1.008,88 | € 2.072,12 | € 3.865,54 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,34% | 4,73% | 3,81% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,27% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,39% |

Neu.Berman Corporate Hybrid Bond I EUR

Codice ISIN: IE00BZ090894 - Codice interno: 245

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

Indicatore sintetico di rischio

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 7.248,13 (-27,52%) | € 7.315,26 (-9,90%) | € 6.364,73 (-7,25%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.094,77 (-9,05%) | € 9.208,16 (-2,71%) | € 9.554,46 (-0,76%) |
| Scenario moderato | € 9.546,69 (-4,53%) | € 10.020,88 (0,07%) | € 10.771,56 (1,25%) |
| Scenario favorevole | € 10.031,40 (0,31%) | € 10.916,56 (2,97%) | € 12.156,21 (3,31%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.938,92 | € 11.247,92 | € 11.848,71 |

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 | € 962,71 | € 1.514,50 | € 2.362,08 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,73% | 5,08% | 3,90% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,34% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,41% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 5.885,96 (-41,14%) | € 6.195,56 (-11,28%) | € 5.210,87 (-8,89%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.799,62 (-12,00%) | € 8.900,37 (-2,87%) | € 9.298,76 (-1,03%) |
| Scenario moderato | € 9.652,45 (-3,48%) | € 10.703,88 (1,72%) | € 11.867,24 (2,48%) |
| Scenario favorevole | € 10.573,21 (5,73%) | € 12.854,93 (6,48%) | € 15.124,13 (6,09%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.060,09 | € 11.893,19 | € 13.053,96 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 1.008,32 | € 1.993,89 | € 3.041,21 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,22% | 4,92% | 4,15% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,30% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,71% |

Nordea 1 Global Climate and Environment BI EUR

Codice ISIN: LU0348927095 - Codice interno: 235

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto si propone di conseguire un apprezzamento del capitale degli azionisti nel lungo periodo. Il comparto investe a livello globale almeno tre quarti del patrimonio complessivo (ad esclusione della liquidità) in titoli collegati ad azioni emessi da società attive nelle aree dell'energia alternativa, dell'efficienza delle risorse e della tutela dell'ambiente. Il comparto può investire fino al 10% del suo patrimonio complessivo (ad esclusione della liquidità) in Azioni Cina A tramite Stock Connect. Il comparto sarà esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide. Il comparto può utilizzare derivati ai fini di un'efficiente gestione di portafoglio o allo scopo di ridurre il rischio e/o di generare capitale o reddito aggiuntivo. Un derivato è uno strumento finanziario il cui valore deriva dal valore di un'attività sottostante. L'utilizzo di derivati comporta dei costi e non è privo di rischi.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 7, che è un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.938,37 (-60,62%) | € 3.832,19 (-21,32%) | € 2.397,21 (-16,35%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.291,48 (-17,09%) | € 8.664,68 (-3,52%) | € 10.149,71 (0,19%) |
| Scenario moderato | € 10.109,44 (1,09%) | € 12.869,90 (6,51%) | € 17.753,13 (7,44%) |
| Scenario favorevole | € 12.298,79 (22,99%) | € 19.073,83 (17,52%) | € 30.983,92 (15,18%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.583,74 | € 14.299,89 | € 19.528,45 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 1.014,61 | € 2.084,60 | € 3.843,65 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,38% | 4,82% | 3,91% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi una tantum - Costi di ingresso | | | 0,27% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 3,49% |

Parvest Diversified Dynamic 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.326,44 (-26,74%) | € 6.772,44 (-9,28%) | € 5.881,30 (-7,30%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.868,46 (-11,32%) | € 8.791,27 (-3,17%) | € 8.932,43 (-1,60%) |
| Scenario moderato | € 9.516,13 (-4,84%) | € 10.119,83 (0,30%) | € 10.759,47 (1,05%) |
| Scenario favorevole | € 10.205,66 (2,06%) | € 11.642,96 (3,88%) | € 12.953,32 (3,77%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.903,90 | € 11.244,25 | € 11.835,42 |

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 | € 985,96 | € 1.884,47 | € 2.807,86 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,96% | 4,73% | 3,98% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi una tantum - Costi di ingresso | | | 0,29% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 3,54% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 3.999,78 (-60,00%) | € 3.933,08 (-20,81%) | € 2.495,29 (-15,93%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.396,82 (-16,03%) | € 8.931,43 (-2,79%) | € 10.655,79 (0,80%) |
| Scenario moderato | € 10.135,48 (1,35%) | € 12.997,87 (6,77%) | € 18.105,54 (7,70%) |
| Scenario favorevole | € 12.201,85 (22,02%) | € 18.865,80 (17,20%) | € 30.682,39 (15,04%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.613,57 | € 14.442,08 | € 19.916,09 |

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 | € 1.030,41 | € 2.158,79 | € 4.031,15 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,54% | 4,97% | 4,06% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,27% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,64% |

Pictet-Multi Asset Global Opportunities I EUR

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 7.354,09 (-26,46%) | € 7.458,82 (-9,31%) | € 6.549,65 (-6,81%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.007,75 (-9,92%) | € 8.942,71 (-3,66%) | € 9.005,83 (-1,73%) |
| Scenario moderato | € 9.453,34 (-5,47%) | € 9.722,55 (-0,93%) | € 10.135,98 (0,23%) |
| Scenario favorevole | € 9.919,08 (-0,81%) | € 10.568,37 (1,86%) | € 11.405,77 (2,22%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.831,96 | € 10.913,06 | € 11.149,58 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 954,90 | € 1.485,54 | € 2.286,54 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,63% | 5,03% | 3,85% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,34% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,37% |

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.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 2 di 7, che è un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|--|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.875,97 (-21,24%) | € 7.752,03 (-8,14%) | € 6.924,89 (-5,94%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.060,47 (-9,40%) | € 9.020,51 (-3,38%) | € 9.098,11 (-1,56%) |
| Scenario moderato | € 9.442,78 (-5,57%) | € 9.688,71 (-1,05%) | € 10.064,87 (0,11%) |
| Scenario favorevole | € 9.837,20 (-1,63%) | € 10.402,15 (1,32%) | € 11.129,81 (1,80%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.819,85 | € 10.875,08 | € 11.071,36 |

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 | € 950,53 | € 1.471,80 | € 2.257,06 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,59% | 4,98% | 3,81% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,34% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,33% |

PIMCO Global Multi-Asset 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.855,70 (-41,44%) | € 5.816,53 (-12,67%) | € 4.780,10 (-10,01%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.635,27 (-13,65%) | € 8.382,32 (-4,32%) | € 8.426,99 (-2,42%) |
| Scenario moderato | € 9.546,86 (-4,53%) | € 10.236,53 (0,59%) | € 10.973,62 (1,34%) |
| Scenario favorevole | € 10.532,56 (5,33%) | € 12.474,69 (5,68%) | € 14.259,87 (5,20%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.939,11 | € 11.373,92 | € 12.070,98 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 980,38 | € 1.864,80 | € 2.779,36 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,91% | 4,67% | 3,91% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,29% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,47% |

PIMCO Global Real Return I Cap EUR Hdg

Codice ISIN: IE0033666466 - Codice interno: 108

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

Indicatore sintetico di rischio

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.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 2 di 7, che è un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 7.610,29 (-23,90%) | € 7.317,81 (-9,89%) | € 6.370,83 (-7,24%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.804,17 (-11,96%) | € 8.510,02 (-5,24%) | € 8.280,09 (-3,10%) |
| Scenario moderato | € 9.378,64 (-6,21%) | € 9.494,50 (-1,71%) | € 9.666,39 (-0,56%) |
| Scenario favorevole | € 9.989,77 (-0,10%) | € 10.591,99 (1,94%) | € 11.283,84 (2,03%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.746,36 | € 10.657,10 | € 10.633,03 |

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 | € 928,24 | € 1.401,97 | € 2.107,80 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,35% | 4,78% | 3,61% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,34% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,13% |

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** OICVM classificato nella categoria «diversificato», il FCI si propone come obiettivo di gestione di ottenere, su un orizzonte d'investimento raccomandato di almeno 5 anni, un rendimento superiore a quello dell'indice di riferimento seguente: 40% Euro EMTS Global + 30% Euro Stoxx ® DR + 20% MSCI Daily TR Net World Ex EMU (convertito in €) + 10% EONIA Capitalizzato. Il fondo può investire: - fra lo 0 e il 100% in prodotti azionari di qualsiasi area geografica, di qualsiasi settore industriale e con qualsiasi volume di capitalizzazione di borsa, con un massimo del 20% in società a bassa capitalizzazione e con un massimo del 20% in prodotti azionari di paesi fuori dall'OCSE; e - fra lo 0 e il 100% dell'attivo netto in prodotti di tasso (debito pubblico/debito privato) di qualsiasi durata, in qualsiasi valuta e con qualsiasi rating creditizio, di cui un massimo del 20% potrà essere costituito da obbligazioni speculative (cosiddette high yield). Il FCI potrà essere esposto fino a un massimo del 20% alle obbligazioni convertibili. Il FCI può inoltre investire su strumenti finanziari a termine negoziati, su mercati regolamentati francesi ed esteri o over-the-counter, entro il limite del 100% del suo attivo. A tal fine, effettua una coperta e/o l'esposizione del portafoglio su settori di attività, aree geografiche, valute, tassi, azioni; titoli e valori equivalenti, indici. L'esposizione consolidata del portafoglio al mercato azionario e al mercato valutario (mediante titoli, OICVM, operazioni di mercato a termine) non sarà superiore al 100% per ciascuno di questi rischi.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 7, che è un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 3.555,63 (-64,44%) | € 3.791,92 (-21,53%) | € 2.392,04 (-16,37%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.769,62 (-22,30%) | € 6.391,37 (-10,59%) | € 5.379,38 (-7,46%) |
| Scenario moderato | € 9.270,87 (-7,29%) | € 9.084,54 (-2,37%) | € 8.838,00 (-1,53%) |
| Scenario favorevole | € 11.014,29 (10,14%) | € 12.856,64 (6,48%) | € 14.457,45 (4,72%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.622,87 | € 10.093,93 | € 9.721,80 |

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 | € 1.007,38 | € 1.935,58 | € 3.122,73 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,13% | 5,04% | 4,17% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,25% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,77% |

R Conviction Euro C Cap EUR

Codice ISIN: FR0010187898 - Codice interno: 155

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** OICVM classificato nella categoria «azioni dei paesi dell'area dell'euro», il FCI si propone come obiettivo di gestione su una durata d'investimento consigliata superiore a 5 anni di ottenere un rendimento superiore a quello dell'indice Euro Stoxx ® DR (con reinvestimento dei dividendi). Il fondo investe tra il 75% e il 100% del suo patrimonio in uno o più mercati azionari appartenenti a tutti i settori industriali e con qualsiasi volume di capitalizzazione di borsa (fino a un massimo del 50% in azioni a bassa capitalizzazione), di emittenti appartenenti a uno o più paesi dell'eurozona ed eventualmente a paesi dell'Europa orientale, ossia entro il limite massimo del 10%. Il FCI investe anche tra lo 0% e il 25% del suo patrimonio in prodotti di tasso o convertibili (eurozona) con qualsiasi rating creditizio, di emittenti pubblici o privati. Inoltre, essendo idoneo al Piano di Risparmio in Azioni francesi (PEA), il FCI sarà permanentemente investito per almeno il 75% del suo patrimonio in titoli idonei al PEA.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 5 di 7, che è un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un moderato rischio di perdita del capitale investito a fronte di possibili rendimenti significativi, detenendo l'investimento per almeno 9 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 5 anni | 9 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 1.947,56 (-80,52%) | € 1.948,63 (-27,90%) | € 979,13 (-22,75%) |
| Scenario sfavorevole | € 6.908,62 (-30,91%) | € 4.399,34 (-15,14%) | € 3.181,75 (-11,95%) |
| Scenario moderato | € 9.069,08 (-9,31%) | € 8.058,82 (-4,22%) | € 7.160,32 (-3,64%) |
| Scenario favorevole | € 11.826,38 (18,26%) | € 14.664,65 (7,96%) | € 16.007,20 (5,37%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.391,66 | € 10.000,00 | € 7.876,35 |

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 | € 981,07 | € 2.067,86 | € 3.027,43 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,82% | 4,50% | 3,89% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,22% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,52% |

R Euro Credit 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:** OICVM classificato nella categoria «obbligazioni e altri titoli di credito denominati in euro», il FCI si propone come obiettivo di gestione su una durata d'investimento consigliata di almeno 3 anni di ottenere un rendimento superiore a quello dell'indice di riferimento Markit iBoxx™ € Corporates, con reinvestimento dei redditi. Il fondo investe in obbligazioni, titoli di debito negoziabili, a tasso fisso o roll-over, obbligazioni subordinate, titoli di partecipazione, obbligazioni indicizzate, con rating di alta qualità (equivalente a Investment Grade) e in obbligazioni convertibili (entro e non oltre il 10%). Tali obbligazioni potranno avere qualsiasi scadenza, potranno provenire da emittenti privati e/o pubblici e da tutte le zone geografiche (di cui massimo il 10% in debiti dei paesi non appartenenti all'OCSE). Il fondo può investire entro il 10% del suo attivo in obbligazioni di tipo speculativo (dette ad alto rendimento). Al fine di realizzare il proprio obiettivo di gestione, in particolare in termini di monitoraggio della sensibilità e del rischio di credito del portafoglio, l'OICVM potrà fare ricorso fino a un massimo del 100% del suo patrimonio, a titolo di copertura o esposizione, a strumenti finanziari a termine (tra cui in particolare derivati di credito, future, opzioni, swap di performance e cambi a termine), a titoli che integrano derivati o ancora a operazioni di acquisizione e di cessione temporanea di titoli.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 2 di 7, che è un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.244,78 (-17,55%) | € 8.183,85 (-6,46%) | € 7.525,39 (-4,63%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.119,61 (-8,80%) | € 8.994,97 (-3,47%) | € 8.886,10 (-1,95%) |
| Scenario moderato | € 9.338,91 (-6,61%) | € 9.371,38 (-2,14%) | € 9.415,53 (-1,00%) |
| Scenario favorevole | € 9.557,73 (-4,42%) | € 9.757,68 (-0,81%) | € 9.970,51 (-0,05%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.700,83 | € 10.518,90 | € 10.357,08 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 6 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 920,21 | € 1.376,18 | € 2.050,90 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,25% | 4,70% | 3,55% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,33% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,06% |

R Valor F Cap EUR

Codice ISIN: FR0011261197 - Codice interno: 151

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** OICVM classificato nella categoria "diversificato", 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 poggiate soprattutto sulla previsione dell'evoluzione dei diversi mercati (azioni, tassi) e sulla selezione di strumenti finanziari fondata sull'analisi finanziaria degli emittenti. Il fondo può investire, 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 pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.824,66 (-61,75%) | € 4.063,31 (-20,16%) | € 2.668,74 (-15,22%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.284,91 (-17,15%) | € 8.479,90 (-4,04%) | € 9.615,15 (-0,49%) |
| Scenario moderato | € 10.007,53 (0,08%) | € 12.366,05 (5,45%) | € 16.388,70 (6,37%) |
| Scenario favorevole | € 12.069,46 (20,69%) | € 18.004,99 (15,84%) | € 27.890,40 (13,68%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.466,96 | € 13.740,05 | € 18.027,57 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 1.002,51 | € 2.017,44 | € 3.636,78 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,23% | 4,73% | 3,83% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,27% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,41% |

SEB Asset Selection C EUR

Codice ISIN: LU0256624742 - Codice interno: 144

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di SEB Asset Selection Fund è di conseguire una crescita del capitale nel lungo periodo in termini assoluti. Di conseguenza il fondo non ha alcun parametro di riferimento. Il fondo acquisisce posizioni a livello internazionale su una o più delle seguenti categorie di attivo: azioni, valute, obbligazioni e indici di materie prime. L'obiettivo di performance è rappresentato dal tasso di rendimento privo di rischio più il 5% annuo, calcolato in media su un periodo di 3-5 anni. In genere, il gestore investe la liquidità in obbligazioni a breve scadenza emesse da Stati o imprese con l'obiettivo di ottenere il tasso di rendimento privo di rischio. Inoltre, al fine di ottenere un rendimento maggiore, il gestore investe in strumenti derivati (soprattutto contratti future e a termine) su indici oppure in singoli strumenti sui mercati azionari, obbligazionari, valutari e delle materie prime.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 3 di 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.119,33 (-38,81%) | € 5.798,10 (-12,74%) | € 4.757,66 (-10,07%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.316,52 (-16,83%) | € 7.418,13 (-7,19%) | € 6.887,56 (-5,19%) |
| Scenario moderato | € 9.322,54 (-6,77%) | € 9.317,79 (-1,75%) | € 9.311,00 (-1,01%) |
| Scenario favorevole | € 10.440,58 (4,41%) | € 11.693,08 (3,99%) | € 12.575,49 (3,33%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.682,08 | € 10.353,10 | € 10.242,10 |

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 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 990,65 | € 1.878,43 | € 2.747,64 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,97% | 4,85% | 4,10% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,29% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,67% |

SEB Asset Selection Opportunistic C EUR

Codice ISIN: LU0425994844 - Codice interno: 215

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di SEB Asset Selection Opportunistic 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 10% 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 4 di 7, che è un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 4.058,14 (-59,42%) | € 3.779,92 (-21,59%) | € 2.346,75 (-16,57%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.528,12 (-24,72%) | € 6.170,88 (-11,37%) | € 5.291,21 (-7,65%) |
| Scenario moderato | € 9.395,58 (-6,04%) | € 9.604,35 (-1,00%) | € 9.887,72 (-0,14%) |
| Scenario favorevole | € 11.703,56 (17,04%) | € 14.919,23 (10,52%) | € 18.441,45 (7,95%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.765,77 | € 10.671,50 | € 10.876,50 |

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 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 1.034,89 | € 2.063,67 | € 3.434,15 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,44% | 5,28% | 4,40% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,25% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 4,00% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|--|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 2.603,85 (-73,96%) | € 3.202,70 (-24,77%) | € 1.823,01 (-19,17%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.698,13 (-23,02%) | € 6.546,27 (-10,05%) | € 5.848,17 (-6,49%) |
| Scenario moderato | € 9.483,61 (-5,16%) | € 9.896,82 (-0,26%) | € 10.473,54 (0,58%) |
| Scenario favorevole | € 11.567,67 (15,68%) | € 14.814,28 (10,32%) | € 18.571,64 (8,05%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.866,64 | € 10.996,46 | € 11.520,89 |

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 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 1.036,60 | € 2.080,35 | € 3.499,21 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,47% | 5,27% | 4,39% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,25% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,98% |

SEB Global C EUR

Codice ISIN: LU0957649758 - Codice interno: 158

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 3.378,25 (-66,22%) | € 4.313,75 (-18,96%) | € 2.903,09 (-14,32%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.291,05 (-17,09%) | € 8.256,21 (-4,68%) | € 8.958,03 (-1,37%) |
| Scenario moderato | € 9.874,41 (-1,26%) | € 11.692,99 (3,99%) | € 14.643,54 (4,88%) |
| Scenario favorevole | € 11.710,99 (17,11%) | € 16.491,16 (13,32%) | € 23.837,46 (11,47%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.314,43 | € 12.992,21 | € 16.107,89 |

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 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 1.028,36 | € 2.109,32 | € 3.770,26 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,47% | 5,04% | 4,14% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,27% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,73% |

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 obbligazioni a breve scadenza denominate in euro. Il fondo è concepito per fornire liquidità e mira a ridurre le perdite nelle fasi di ribasso. La riduzione delle perdite o la fornitura di liquidità non può essere garantita. Il fondo investe in strumenti del mercato monetario e obbligazioni a breve scadenza aventi un rating creditizio investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito) denominati in euro ed emessi da governi, agenzie governative e società di tutto il mondo. Il fondo ha una scadenza media non superiore a 12 mesi. Questo significa che le obbligazioni detenute nel fondo avranno una scadenza residua media inferiore a 12 mesi. Il fondo investe in titoli a reddito fisso prossimi alla scadenza. È concepito per offrire un investimento a breve termine agli investitori che desiderano limitare le perdite nelle fasi di ribasso dei mercati. Non è concepito per essere un investimento a lungo termine.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 1 di 7, che è il più basso dei livelli di rischio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito molto basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 5 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 5 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---------------------|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 9.017,82 (-9,82%) | € 8.775,01 (-4,26%) | € 8.437,64 (-3,34%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.084,93 (-9,15%) | € 8.647,41 (-4,73%) | € 8.231,00 (-3,82%) |
| Scenario moderato | € 9.098,64 (-9,01%) | € 8.671,94 (-4,64%) | € 8.261,81 (-3,75%) |
| Scenario favorevole | € 9.116,25 (-8,84%) | € 8.700,24 (-4,54%) | € 8.296,26 (-3,67%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.425,52 | € 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 | € 887,63 | € 1.271,60 | € 1.641,82 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 8,87% | 4,44% | 3,54% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,39% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,00% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.263,98 (-17,36%) | € 8.010,77 (-7,13%) | € 7.258,12 (-5,20%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.785,37 (-12,15%) | € 8.144,73 (-6,61%) | € 7.360,66 (-4,98%) |
| Scenario moderato | € 9.085,70 (-9,14%) | € 8.633,55 (-4,78%) | € 7.993,36 (-3,66%) |
| Scenario favorevole | € 9.397,71 (-6,02%) | € 9.153,09 (-2,91%) | € 8.681,75 (-2,33%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.410,69 | € 10.000,00 | € 8.792,69 |

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 | € 922,90 | € 1.373,22 | € 2.010,42 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,23% | 4,80% | 3,67% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi una tantum - Costi di ingresso | | | 0,32% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 3,20% |

TCW Em. Markets Local Currency Inc. AE Cap EUR

Codice ISIN: LU0905645288 - Codice interno: 197

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Comparto consiste nell'ottenere alti rendimenti complessivi tramite l'investimento in titoli e strumenti a reddito fisso denominati in valute locali di paesi dai mercati emergenti. Al fine di conseguire tale obiettivo, il Comparto investirà in obbligazioni e strumenti del mercato monetario emessi o garantiti da società non finanziarie, istituzioni finanziarie, enti governativi di paesi dai mercati emergenti denominati in valuta locale di tali paesi, e in strumenti finanziari derivati che offrono un'esposizione a tali strumenti. Il Comparto potrà investire in titoli che non hanno una notazione o che vengono notati BB o meno da S&P o Ba o meno da Moody' s.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 3 di 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 5.871,61 (-41,28%) | € 5.519,67 (-13,81%) | € 4.492,51 (-10,80%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.315,36 (-16,85%) | € 7.555,77 (-6,77%) | € 7.169,81 (-4,64%) |
| Scenario moderato | € 9.409,58 (-5,90%) | € 9.672,88 (-0,83%) | € 9.939,91 (-0,09%) |
| Scenario favorevole | € 10.640,58 (6,41%) | € 12.374,80 (5,47%) | € 13.770,92 (4,68%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.781,81 | € 10.747,64 | € 10.933,90 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 999,18 | € 1.923,83 | € 2.849,32 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,08% | 4,91% | 4,16% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,29% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,72% |

TCW MetWest Unconstrained Bond AEHE Cap EUR

Codice ISIN: LU1271656883 - Codice interno: 211

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo principale del Comparto consiste nell'ottenere per gli investitori una performance positiva nel lungo termine, indipendentemente dall'andamento generale dei mercati di titoli. Al fine di conseguire tale obiettivo, il Comparto investirà almeno l'80% del suo patrimonio netto in titoli e strumenti che rispondono alla definizione di obbligazioni negli Stati Uniti e in altri paesi, compresi in paesi dai mercati emergenti, e in strumenti finanziari derivati che offrono un'esposizione a tali titoli. Il Comparto potrà investire in titoli con varie scadenze emessi da governi e società degli Stati Uniti o di paesi esteri. Il Comparto potrà investire sia in titoli a reddito fisso con notazione sopra un determinato livello detti "Investment Grade" che in obbligazioni ad alto rendimento "High Yield" o cosiddetti "Junk Bonds", con un limite massimo di 50% del patrimonio netto (determinato al momento dell'investimento) in titoli con una notazione inferiore al livello "Investment Grade" secondo Moody's, S&P o Fitch, o, in assenza di notazione, determinati dal Gestore degli Investimenti al fine di essere di qualità comparabile.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 2 di 7, che è un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.842,54 (-11,57%) | € 8.641,34 (-4,75%) | € 8.180,12 (-3,29%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.066,75 (-9,33%) | € 8.726,31 (-4,44%) | € 8.277,45 (-3,10%) |
| Scenario moderato | € 9.189,35 (-8,11%) | € 8.932,14 (-3,69%) | € 8.555,11 (-2,57%) |
| Scenario favorevole | € 9.314,55 (-6,85%) | € 9.143,74 (-2,94%) | € 8.842,98 (-2,03%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.529,46 | € 10.025,87 | € 9.410,62 |

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 | € 970,38 | € 1.516,84 | € 2.301,89 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,74% | 5,26% | 4,12% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,33% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,64% |

Templeton Asian Growth I EUR

Codice ISIN: LU0195950992 - Codice interno: 170

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Templeton Asian Growth Fund (il Fondo) si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine. Il Fondo investe principalmente in: azioni emesse da società di qualunque dimensione negoziate su borse valori di paesi asiatici (esclusi Australia, Nuova Zelanda e Giappone) azioni emesse da società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative, in 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 3.034,89 (-69,65%) | € 3.411,26 (-23,58%) | € 2.004,50 (-18,20%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.736,85 (-22,63%) | € 6.815,69 (-9,14%) | € 6.416,71 (-5,40%) |
| Scenario moderato | € 9.612,18 (-3,88%) | € 10.505,17 (1,24%) | € 11.823,54 (2,12%) |
| Scenario favorevole | € 11.899,19 (18,99%) | € 16.133,71 (12,70%) | € 21.708,04 (10,17%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.013,95 | € 11.672,41 | € 13.005,89 |

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 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 1.006,64 | € 1.980,28 | € 3.363,53 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,19% | 4,91% | 4,03% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,26% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,62% |

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 4 di 7, che è un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 4.638,19 (-53,62%) | € 4.384,36 (-18,63%) | € 2.979,22 (-14,05%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.060,92 (-19,39%) | € 7.382,35 (-7,31%) | € 7.165,66 (-4,08%) |
| Scenario moderato | € 9.594,41 (-4,06%) | € 10.456,77 (1,12%) | € 11.723,40 (2,01%) |
| Scenario favorevole | € 11.413,34 (14,13%) | € 14.803,41 (10,30%) | € 19.169,54 (8,47%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.993,59 | € 11.618,63 | € 12.895,74 |

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 | € 964,70 | € 1.806,79 | € 2.997,76 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,76% | 4,49% | 3,61% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,26% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,20% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 6.428,05 (-35,72%) | € 5.965,57 (-12,12%) | € 4.994,63 (-9,44%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.272,07 (-17,28%) | € 7.072,19 (-8,30%) | € 6.263,99 (-6,46%) |
| Scenario moderato | € 9.150,46 (-8,50%) | € 8.652,73 (-3,55%) | € 8.179,22 (-2,83%) |
| Scenario favorevole | € 10.118,01 (1,18%) | € 10.582,22 (1,42%) | € 10.675,70 (0,94%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.484,90 | € 10.000,00 | € 8.997,14 |

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 | € 948,17 | € 1.693,59 | € 2.394,07 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,50% | 4,47% | 3,74% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,28% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,31% |

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 4 di 7, che è un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.617,02 (-63,83%) | € 3.343,17 (-23,96%) | € 1.969,13 (-18,38%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.274,50 (-17,25%) | € 9.134,14 (-2,24%) | € 11.687,35 (1,97%) |
| Scenario moderato | € 10.401,37 (4,01%) | € 14.422,08 (9,59%) | € 22.288,21 (10,54%) |
| Scenario favorevole | € 13.046,05 (30,46%) | € 22.721,06 (22,77%) | € 42.410,60 (19,79%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.918,23 | € 16.024,54 | € 24.517,04 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 1.010,58 | € 2.106,77 | € 4.057,40 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,39% | 4,68% | 3,75% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,28% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,32% |

UBS Lux Eq. Sicav Usa Growth Q Cap EUR Hdg

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 4 di 7, che è un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.693,18 (-63,07%) | € 3.634,71 (-22,35%) | € 2.209,61 (-17,20%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.180,87 (-18,19%) | € 8.359,85 (-4,38%) | € 9.547,93 (-0,58%) |
| Scenario moderato | € 10.063,97 (0,64%) | € 12.641,56 (6,04%) | € 17.129,52 (6,96%) |
| Scenario favorevole | € 12.354,98 (23,55%) | € 19.076,83 (17,52%) | € 30.667,97 (15,04%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.531,63 | € 14.046,18 | € 18.842,48 |

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 | € 1.015,66 | € 2.082,90 | € 3.815,58 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,38% | 4,85% | 3,94% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,27% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,52% |

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 inpositi 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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.535,43 (-64,65%) | € 3.730,13 (-21,85%) | € 2.335,58 (-16,62%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.337,76 (-16,62%) | € 9.100,12 (-2,33%) | € 11.368,90 (1,62%) |
| Scenario moderato | € 10.303,32 (3,03%) | € 13.882,71 (8,55%) | € 20.650,33 (9,49%) |
| Scenario favorevole | € 12.700,92 (27,01%) | € 21.126,70 (20,56%) | € 37.416,74 (17,93%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.805,88 | € 15.425,23 | € 22.715,36 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 982,47 | € 1.963,95 | € 3.653,52 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,09% | 4,43% | 3,50% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi una tantum - Costi di ingresso | | | 0,28% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 3,08% |

Vontobel Absolute Ret.Bond (EUR) B EUR

Codice ISIN: LU0105717820 - Codice interno: 140

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La politica d'investimento del comparto ha per obiettivo conseguire rendimenti positivi indipendentemente dall'andamento dei mercati finanziari. 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.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 2 di 7, che è un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 6 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 8.144,48 (-18,56%) | € 8.272,57 (-6,13%) | € 7.668,43 (-4,33%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.966,96 (-10,33%) | € 8.585,31 (-4,96%) | € 8.121,05 (-3,41%) |
| Scenario moderato | € 9.211,72 (-7,88%) | € 8.993,77 (-3,47%) | € 8.671,90 (-2,35%) |
| Scenario favorevole | € 9.457,63 (-5,42%) | € 9.416,16 (-1,99%) | € 9.254,71 (-1,28%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.555,09 | € 10.095,05 | € 9.539,09 |

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 | € 935,75 | € 1.416,37 | € 2.111,16 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,39% | 4,90% | 3,75% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,33% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,27% |

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 3 di 7, che è un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che vogliono assumere bassi rischi di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti contenuti, detenendo l'investimento per almeno 7 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 7 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 5.350,64 (-46,49%) | € 4.785,34 (-16,83%) | € 3.648,27 (-13,42%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.470,97 (-15,29%) | € 8.495,98 (-3,99%) | € 8.967,40 (-1,54%) |
| Scenario moderato | € 9.796,25 (-2,04%) | € 11.354,92 (3,23%) | € 13.158,70 (4,00%) |
| Scenario favorevole | € 11.311,78 (13,12%) | € 15.153,02 (10,95%) | € 19.279,86 (9,83%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.224,87 | € 12.616,58 | € 14.474,57 |

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 | € 1.016,27 | € 2.047,57 | € 3.182,70 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 10,33% | 4,95% | 4,18% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,30% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 3,73% |

Zurich Invest EMU Equity Index Z11 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 4 di 7, che è un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 3.495,32 (-65,05%) | € 3.254,86 (-24,47%) | € 1.863,40 (-18,94%) |
| Scenario sfavorevole | € 7.686,46 (-23,14%) | € 6.570,32 (-9,97%) | € 5.926,57 (-6,33%) |
| Scenario moderato | € 9.497,64 (-5,02%) | € 10.020,05 (0,05%) | € 10.759,15 (0,92%) |
| Scenario favorevole | € 11.702,04 (17,02%) | € 15.237,38 (11,10%) | € 19.476,44 (8,69%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.882,71 | € 11.133,39 | € 11.835,07 |

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 | € 904,75 | € 1.552,29 | € 2.439,61 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,13% | 3,91% | 3,03% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,26% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,63% |

Zurich Invest US Equity Index Fund ZI1 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 d'investimento del Comparto è di seguire, al lordo di commissioni e spese, la performance e i rendimenti dell'indice di riferimento. L'Indice di riferimento è l'MSCI USA (NDR), un indice ponderato per la capitalizzazione di mercato calcolato e mantenuto da Morgan Stanley Capital International (MSCI) e progettato per misurare la performance dei mercati azionari delle società a capitale medio-alto negli Stati Uniti. Per conseguire l'obiettivo di investimento, il Comparto si propone di investire nelle azioni sottostanti e nei relativi titoli azionari, quali i certificati di deposito americani (ADR) e i certificati di deposito globali (DDR) relativi all'Indice o alle sue azioni. Il Comparto può tuttavia investire anche in un campione di azioni dell'Indice il cui rischio, rendimento e altre caratteristiche siano molto simili al rischio, al rendimento e ad altre caratteristiche dell'Indice nel suo complesso. Il Comparto può detenere liquidità, depositi bancari a breve termine e strumenti del mercato monetario. Inoltre, il Comparto può investire fino al 10% del proprio Valore Patrimoniale Netto in altri OICVM, inclusi i fondi indicizzati quotati (ETF).
- **Indicatore sintetico di rischio:** Questa opzione di investimento è stata classificata a livello 4 di 7, che è un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con una buona conoscenza dei mercati finanziari, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|----------------------|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | | | |
| Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | | |
| Scenario di stress | € 4.234,22 (-57,66%) | € 4.114,12 (-19,91%) | € 2.672,68 (-15,21%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.398,56 (-16,01%) | € 8.616,32 (-3,65%) | € 9.707,75 (-0,37%) |
| Scenario moderato | € 9.952,14 (-0,48%) | € 12.089,81 (4,86%) | € 15.667,23 (5,77%) |
| Scenario favorevole | € 11.769,65 (17,70%) | € 16.929,83 (14,07%) | € 25.234,88 (12,27%) |

| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.403,49 | € 13.433,12 | € 17.233,95 |

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 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 923,69 | € 1.666,80 | € 2.818,22 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,42% | 3,95% | 3,04% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,27% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,63% |

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che sono disposti ad assumere un possibile rischio di perdita del capitale investito a fronte di potenziali rendimenti moderati, detenendo l'investimento per almeno 8 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 4 anni | 8 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|----------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 3.858,81 (-61,41%) | € 4.353,51 (-18,77%) | € 2.913,96 (-14,28%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.490,14 (-15,10%) | € 9.028,33 (-2,52%) | € 10.678,05 (0,82%) |
| Scenario moderato | € 10.078,43 (0,78%) | € 12.708,91 (6,18%) | € 17.310,04 (7,10%) |
| Scenario favorevole | € 11.933,55 (19,34%) | € 17.844,63 (15,58%) | € 27.989,98 (13,73%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 11.548,20 | € 14.121,01 | € 19.041,05 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 958,38 | € 1.830,49 | € 3.237,22 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 9,80% | 4,26% | 3,35% |

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

| | |
|---|-------|
| Costi una tantum - Costi di ingresso | 0,27% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | 2,93% |

Gestione Separata "Zurich Style"

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, che hanno un patrimonio complessivo diversificato con cui far fronte alle eventuali perdite derivanti dall'investimento e che non sono disposti ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento con un rischio di perdita del capitale investito molto basso a fronte di rendimenti modesti ma stabili, detenendo l'investimento per almeno 5 anni (periodo di detenzione raccomandato).

Scenari di performance

| Investimento [€ 10.000] - Premio assicurativo [€ 0] | 1 anno | 3 anni | 5 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---------------------|---|
| Scenari Caso vita | Possibile rimborso al netto dei costi (Rendimento medio annuo) | | |
| Scenario di stress | € 9.503,90 (-4,96%) | € 9.814,10 (-0,62%) | € 10.093,07 (0,19%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.556,13 (-4,44%) | € 10.024,82 (0,08%) | € 10.536,13 (1,05%) |
| Scenario moderato | € 9.573,28 (-4,27%) | € 10.086,47 (0,29%) | € 10.652,51 (1,27%) |
| Scenario favorevole | € 9.608,72 (-3,91%) | € 10.187,64 (0,62%) | € 10.834,21 (1,62%) |
| Scenari Caso morte | Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato (decesso dell'Assicurato) | € 10.969,38 | € 11.321,54 | € 11.717,76 |

Quali sono i costi?

| Andamento dei costi nel tempo | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--|--|--|--|
| Costi totali | € 737,21 | € 828,34 | € 913,73 |
| Impatto annuale sul rendimento (RIY) | 7,44% | 2,77% | 1,82% |
| Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento dei costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi una tantum - Costi di ingresso | | | 0,41% |
| Costi ricorrenti - Altri costi ricorrenti | | | 1,41% |