

## Scopo

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

## Prodotto: Zurich Progetto (cod. 170)

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.

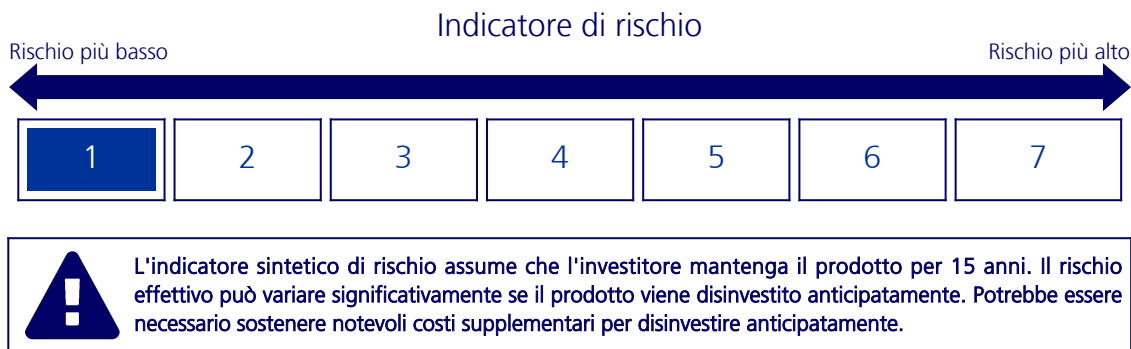
Sito web: [www.zurich.it](http://www.zurich.it)

Data di realizzazione del documento: 01/06/2018

## Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** contratto di assicurazione sulla vita di tipo rivalutabile a premio annuo costante con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.
- **Obiettivi:** Zurich Progetto consente di perseguire l'obiettivo di risparmio attraverso il versamento di premi annuali di importo fisso. Le prestazioni di Zurich Progetto si rivalutano annualmente in base ai rendimenti della gestione separata Zurich Style, un portafoglio di investimenti detenuto da Zurich composto prevalentemente da titoli obbligazionari. Le prestazioni assicurate sono contrattualmente garantite: è previsto il riconoscimento di un rendimento minimo garantito già assegnato al tuo capitale assicurato iniziale, pari allo 0% annuo per i primi 10 anni e successivamente pari allo 0,75% annuo. Se versi regolarmente tutti i premi pattuiti, ti verrà riconosciuto un "Bonus fedeltà".
- **Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Zurich Progetto è destinato alle persone fisiche che desiderano accumulare un capitale nel tempo e assicurarsi protezione in caso di decesso. Il prodotto è adatto all'investitore che non è disposto ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento, con un rischio di perdita del capitale investito molto basso, a fronte di rendimenti modesti ma stabili.
- **Prestazioni assicurative e costi:** In caso di decesso dell'Assicurato, Zurich Progetto prevede il pagamento ai beneficiari di un capitale assicurato rivalutato in base ai rendimenti di Zurich Style. Il valore di tale prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Per un investitore tipo di 40 anni che versa 1.000 euro all'anno per 15 anni e riscatta termine del periodo di detenzione raccomandato, il premio medio annuo relativo alla prestazione assicurativa è pari a 18,68 euro che equivale al 1,87% del premio annuo. L'importo medio annuo investito è pari a 891 euro tenendo conto sia dei costi di ingresso sia del premio per la prestazione assicurativa. L'impatto annuale del premio per la prestazione assicurativa sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato pari a 0,23% dei premi annui versati.
- **Durata:** la durata di Zurich Progetto è pari alla vita dell'Assicurato. Pertanto non è prevista alcuna scadenza contrattuale predefinita. Se non versi almeno le prime tre annualità, il contratto si estingue, i premi versati restano acquisiti da Zurich e non ti sarà riconosciuta alcuna prestazione né di riscatto né in caso di decesso.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich non è in grado di pagarti quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto a livello 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.
- Il rimborso minimo a cui si ha diritto in caso di decesso è almeno del 100% del capitale assicurato iniziale. 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

Investimento [€ 1.000]

Premio assicurativo [€ 18,68]

		1 anno	8 anni	15 anni
		(Periodo di detenzione raccomandato)		
<b>Scenari Caso vita</b>				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 5.869,52	€ 15.541,58
	Rendimento medio annuo	-	-3,80%	0,24%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 6.150,31	€ 16.466,58
	Rendimento medio annuo	-	-3,23%	0,62%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 6.321,05	€ 17.575,95
	Rendimento medio annuo	-	-2,90%	1,06%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 6.463,48	€ 18.142,50
	Rendimento medio annuo	-	-2,63%	1,28%
Somma investita cumulata		€ 1.000,00	€ 8.000,00	€ 15.000,00
<b>Scenario Caso morte</b>				
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 15.410,48	€ 17.156,56	€ 19.986,57
Premio assicurativo cumulato		€ 18,68	€ 149,44	€ 280,20

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 15 anni, in diversi scenari, ipotizzando un investimento di Euro 1.000. Si fa presente che il premio annuo minimo di Zurich Progetto è di Euro 1.800.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.
- Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. L'importo dei rimborsi varierà a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarti.
- I valori indicati includono tutti i costi del prodotto compresi quelli di distribuzione, ma non includono eventuali costi di consulenza. Inoltre non tengono conto delle imposte di legge che possono incidere anch'esse sull'importo del rimborso.

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

Se Zurich non fosse in grado di adempiere ai propri impegni per insolvenza propria 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 dei costi del prodotto stesso 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 1.000. I costi sono stimati e possono cambiare in futuro.
- Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento [€ 1.000]

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 15 anni
Costi totali	-	€ 2.533,66	€ 3.371,56
Impatto annuale sul rendimento (RIY)	-	7,54%	1,90%

## Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

### Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,08%	Il valore riportato indica l'impatto annuale dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione.
	Costi di uscita	0,00%	Il valore riportato indica l'impatto annuale dei costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento al termine del periodo di detenzione raccomandato. Le penalità di uscita variano in funzione del tempo che manca al termine della durata di pagamento premi scelta alla sottoscrizione del contratto.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%	Sono i costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti del prodotto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.
	Altri costi ricorrenti	1,58%	Sono i costi che tratteniamo ogni anno per la gestione del tuo investimento.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 15 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato determinato considerando un Investitore tipo di 40 anni che vuole costruire un piano di risparmio con versamenti annuali per 15 anni.

Puoi comunque riscattare il prodotto, a condizione che siano state pagate le prime tre annualità di premio annuo, 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 verranno applicate delle penalità di riscatto che decrescono in funzione del tempo che manca al termine del periodo di durata pagamento premi scelto in fase di sottoscrizione del contratto. 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](mailto:reclami@zurich.it) – PEC [reclami@pec.zurich.it](mailto:reclami@pec.zurich.it). Puoi inoltre inviare un reclamo a Zurich tramite l'apposito modulo che puoi trovare sul sito internet [www.zurich.it](http://www.zurich.it), nella sezione dedicata ai reclami.

## Altre informazioni rilevanti

Prima di sottoscrivere il prodotto ti deve essere obbligatoriamente consegnato il Fascicolo Informativo.