

Zurich Younique 2.0

prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked

Parte II del Prospetto d'offerta illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento

La Parte II del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte II: 29/03/2018

Data di validità della Parte II: dal 01/04/2018

DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO DELLE PROPOSTE DI INVESTIMENTO/OICR OGGETTO DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Le proposte di investimento finanziario di cui al presente Prospetto d'offerta sono rappresentate da combinazioni predefinite di OICR.

Per tali combinazioni predefinite non è possibile indicare il peso percentuale assegnato a ciascun OICR: le combinazioni sono variabili nel tempo e le variazioni dei pesi percentuali attribuiti a ciascun OICR sono regolate da un algoritmo di riallocazione automatica denominato Modello iCPPI.

Tale meccanismo sviluppato, controllato e operato da Deutsche Asset Management Investment GmbH, ribilancia, con cadenza anche giornaliera, le Quote attribuite al Contratto di ciascun Investitore-Contraente tra uno o più OICR sulla base di un algoritmo matematico.

Il Modello iCPPI ha come obiettivo quello di massimizzare l'esposizione ad alcuni attivi (la Componente di Performance) e al tempo stesso proteggere alla scadenza contrattuale il 90% della somma dei Premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali; (obiettivo di Rendimento/Protezione).

Avvertenza: L'obiettivo di rendimento/protezione non costituisce garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

Il Modello iCPPI, tenendo conto, tra l'altro delle condizioni dei mercati finanziari, e della scadenza contrattuale, dell'obiettivo di Rendimento/Protezione e del controvalore del *Saldo Quote* di ciascun Contratto, modificherà, nel corso della sua applicazione e con cadenza anche giornaliera, l'allocazione delle Quote attribuite al Contratto di ciascun Investitore-Contraente tra i diversi OICR.

Di conseguenza le proposte d'investimento finanziario descritte nel presente Prospetto d'Offerta rappresentano esclusivamente un'esemplificazione delle possibili combinazioni di: durata contrattuale, importo e frequenza di pagamento del Premio Ricorrente, che l'Investitore-Contraente può liberamente scegliere al momento della sottoscrizione della Proposta.

Di seguito si riportano i dati periodici di rischio/rendimento degli OICR, aggiornati al 31 dicembre 2017.

Sono riportate nel dettaglio le seguenti informazioni:

- la denominazione dell'OICR;
- la data d'inizio operatività dell'OICR;
- il Patrimonio Netto e Valore della Quota alla data di aggiornamento;
- il benchmark (se previsto dalla relativa tipologia di gestione);
- il raffronto tra volatilità ex ante attesa e volatilità ex post nel corso dell'ultimo anno solare (solo per gli OICR con tipologia di gestione flessibile)
- il rendimento annuo dell'OICR e del relativo benchmark - ove disponibile- negli ultimi dieci anni solari;

- un grafico lineare raffigurante l'andamento del Valore della Quota dell'OICR e del Benchmark (se previsto) nel corso dell'ultimo anno solare.
- Il rendimento medio annuo composto su base annua dell'OICR nel corso degli ultimi tre e cinque anni solari ovvero nel corso dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a cinque anni. Tale dato è confrontato con il relativo benchmark ove disponibile
- una tabella riportante il Total Expense Ratio (TER) ossia il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR e il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso.

Si precisa che, qualora l'OICR non abbia una storicità pari a 10 anni, sono riportati i dati relativi al minor periodo disponibile: i rendimenti del relativo benchmark, qualora siano disponibili le serie storiche complete, sono riportati comunque per l'intero periodo.

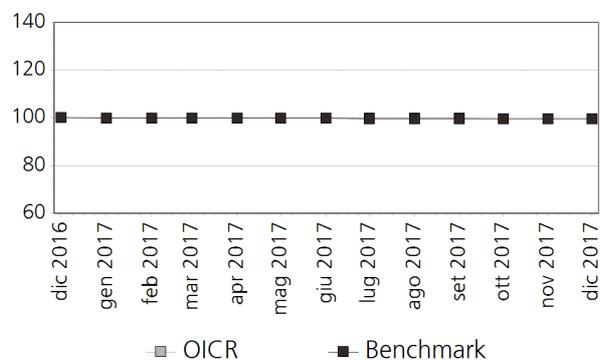
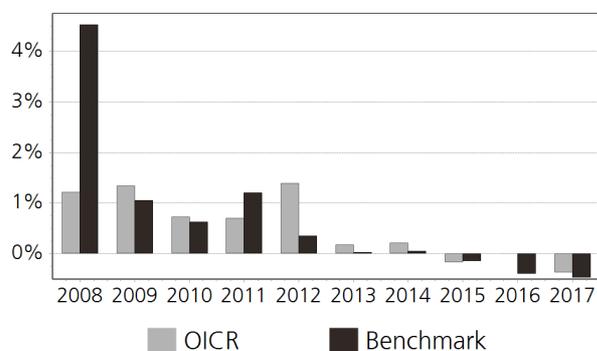
Il grafico lineare con l'andamento nell'ultimo anno dell'OICR e del benchmark è costruito con punti di rilevazione mensili.

La performance dell'OICR riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

DWS Euro Reserve EUR

Codice ISIN: LU0011254512

Data inizio operatività	14/07/1988
Patrimonio netto al 31/12/2017 (mil Euro)	154,27
Valore della Quota al 29/12/2017 (Euro)	134,09
Benchmark	3M Euro LIBID



I Rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	-0,18%	-0,03%
Benchmark	-0,34%	-0,19%

Total Expense Ratio (TER): costi e spese effettive dell'OICR

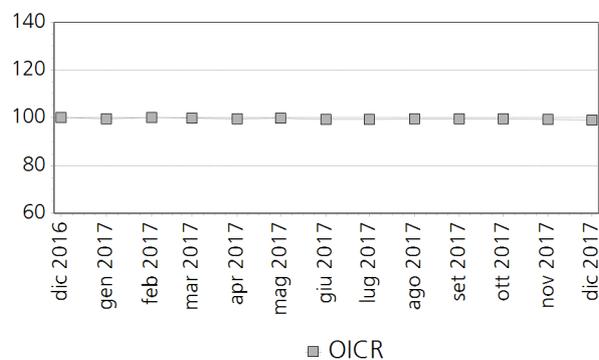
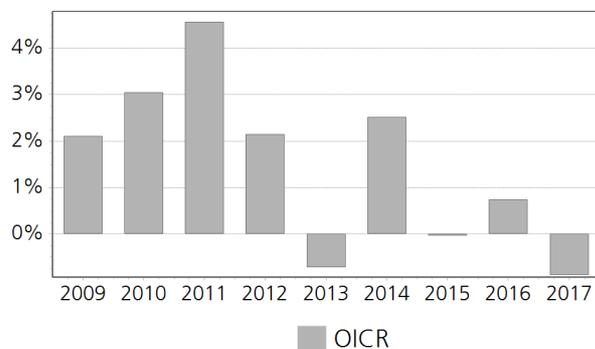
Costi e spese a carico dell'OICR	Anno	Anno	Anno
	2015	2016	2017
Totale commissioni	0,10%	0,10%	0,10%
Commissioni di gestione	0,10%	0,10%	0,10%
Commissioni di incentivo/performance	-	-	-
TER degli OICR sottostanti	-	-	-
Spese di amministrazione e custodia	-	-	-
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	-	-	-
Spese legali e giudiziali	-	-	-
Spese di pubblicazione	-	-	-
Altri oneri gravanti sull'OICR*	0,17%	0,11%	0,11%
TOTALE	0,27%	0,21%	0,21%

*Le percentuali di costo per le quali la società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR"

DWS Vorsorge Rentenfonds 3Y EUR

Codice ISIN: LU0359921623

Data inizio operatività	01/04/2009
Patrimonio netto al 31/12/2017 (mil Euro)	256,64
Valore della Quota al 29/12/2017 (Euro)	113,87
Volatilità ex post nel corso dell'ultimo anno solare	0,87%



I Rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	0,00%	0,35%

Total Expense Ratio (TER): costi e spese effettive dell'OICR

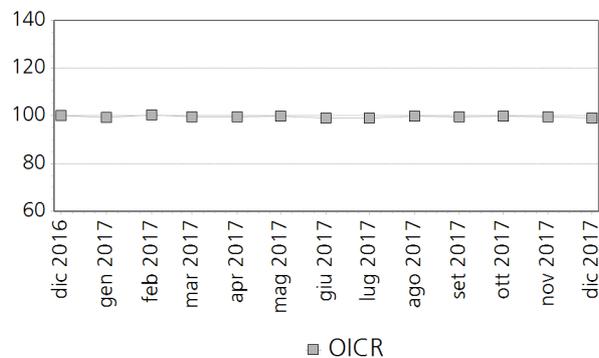
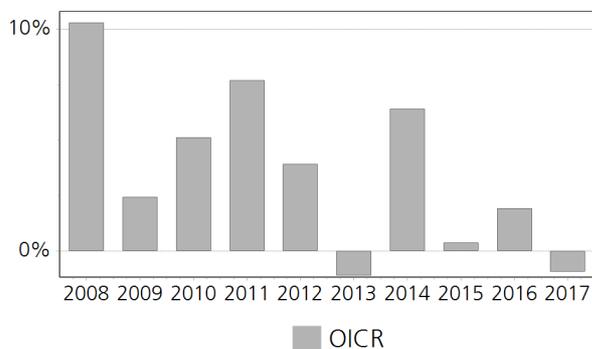
Costi e spese a carico dell'OICR	Anno	Anno	Anno
	2015	2016	2017
Totale commissioni	0,23%	0,23%	0,23%
Commissioni di gestione	0,23%	0,23%	0,23%
Commissioni di incentivo/performance	-	-	-
TER degli OICR sottostanti	-	-	-
Spese di amministrazione e custodia	-	-	-
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	-	-	-
Spese legali e giudiziali	-	-	-
Spese di pubblicazione	-	-	-
Altri oneri gravanti sull'OICR*	0,18%	0,18%	0,18%
TOTALE	0,40%	0,40%	0,40%

*Le percentuali di costo per le quali la società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR"

DWS Vorsorge Rentenfonds 5Y EUR

Codice ISIN: LU0272369017

Data inizio operatività	02/01/2007
Patrimonio netto al 31/12/2017 (mil Euro)	375,71
Valore della Quota al 29/12/2017 (Euro)	148,08
Volatilità ex post nel corso dell'ultimo anno solare	1,78%



I Rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	0,58%	1,36%

Total Expense Ratio (TER): costi e spese effettive dell'OICR

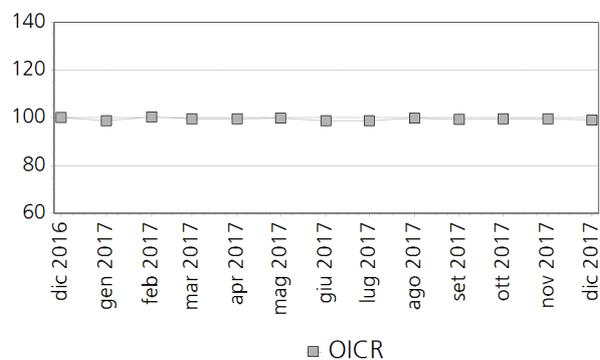
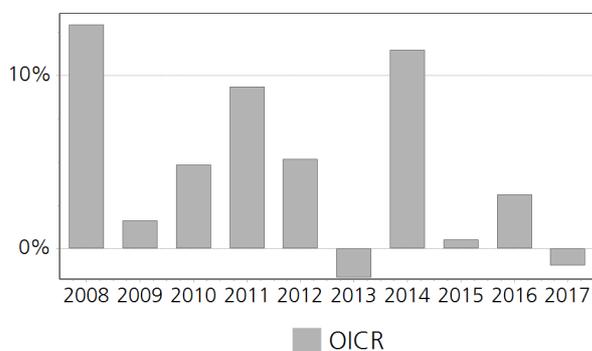
Costi e spese a carico dell'OICR	Anno	Anno	Anno
	2015	2016	2017
Totale commissioni	0,27%	0,27%	0,27%
Commissioni di gestione	0,27%	0,27%	0,27%
Commissioni di incentivo/performance	-	-	-
TER degli OICR sottostanti	-	-	-
Spese di amministrazione e custodia	-	-	-
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	-	-	-
Spese legali e giudiziali	-	-	-
Spese di pubblicazione	-	-	-
Altri oneri gravanti sull'OICR*	0,18%	0,18%	0,18%
TOTALE	0,45%	0,45%	0,45%

*Le percentuali di costo per le quali la società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR"

DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y EUR

Codice ISIN: LU0272368712

Data inizio operatività	02/01/2007
Patrimonio netto al 31/12/2017 (mil Euro)	639,66
Valore della Quota al 29/12/2017 (Euro)	162,81
Volatilità ex post nel corso dell'ultimo anno solare	2,67%



I Rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	1,11%	2,51%

Total Expense Ratio (TER): costi e spese effettive dell'OICR

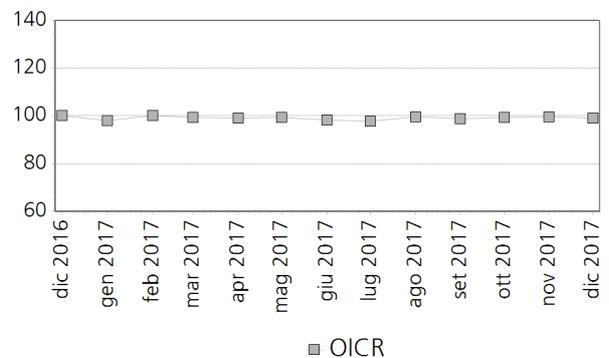
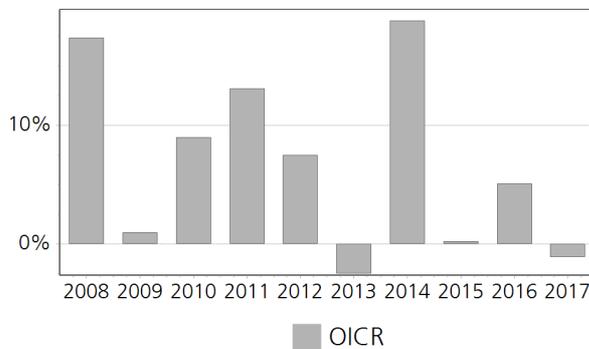
Costi e spese a carico dell'OICR	Anno	Anno	Anno
	2015	2016	2017
Totale commissioni	0,30%	0,30%	0,30%
Commissioni di gestione	0,30%	0,30%	0,30%
Commissioni di incentivo/performance	-	-	-
TER degli OICR sottostanti	-	-	-
Spese di amministrazione e custodia	-	-	-
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	-	-	-
Spese legali e giudiziali	-	-	-
Spese di pubblicazione	-	-	-
Altri oneri gravanti sull'OICR*	0,20%	0,20%	0,20%
TOTALE	0,50%	0,50%	0,50%

*Le percentuali di costo per le quali la società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR"

DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y EUR

Codice ISIN: LU0272368639

Data inizio operatività	02/01/2007
Patrimonio netto al 31/12/2017 (mil Euro)	1.242,69
Valore della Quota al 29/12/2017 (Euro)	198,76
Volatilità ex post nel corso dell'ultimo anno solare	4,01%



I Rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	1,73%	4,02%

Total Expense Ratio (TER): costi e spese effettive dell'OICR

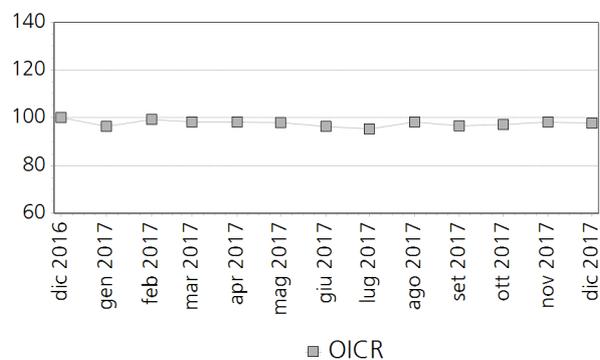
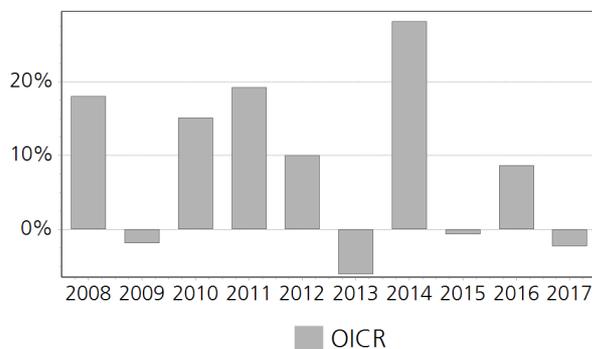
Costi e spese a carico dell'OICR	Anno	Anno	Anno
	2015	2016	2017
Totale commissioni	0,33%	0,33%	0,33%
Commissioni di gestione	0,33%	0,33%	0,33%
Commissioni di incentivo/performance	-	-	-
TER degli OICR sottostanti	-	-	-
Spese di amministrazione e custodia	-	-	-
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	-	-	-
Spese legali e giudiziali	-	-	-
Spese di pubblicazione	-	-	-
Altri oneri gravanti sull'OICR*	0,22%	0,22%	0,22%
TOTALE	0,55%	0,55%	0,55%

*Le percentuali di costo per le quali la società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR"

DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y EUR

Codice ISIN: LU0272368126

Data inizio operatività	02/01/2007
Patrimonio netto al 31/12/2017 (mil Euro)	2.865,93
Valore della Quota al 29/12/2017 (Euro)	230,65
Volatilità ex post nel corso dell'ultimo anno solare	6,56%



I Rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	2,30%	5,15%

Total Expense Ratio (TER): costi e spese effettive dell'OICR

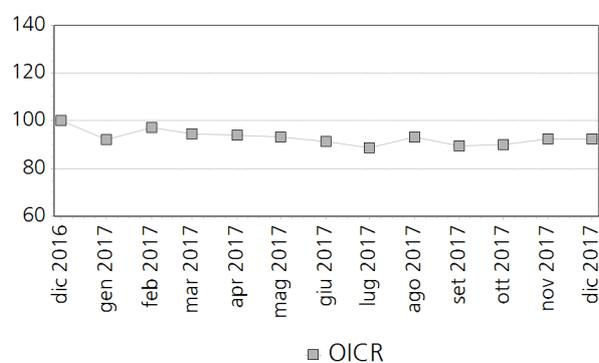
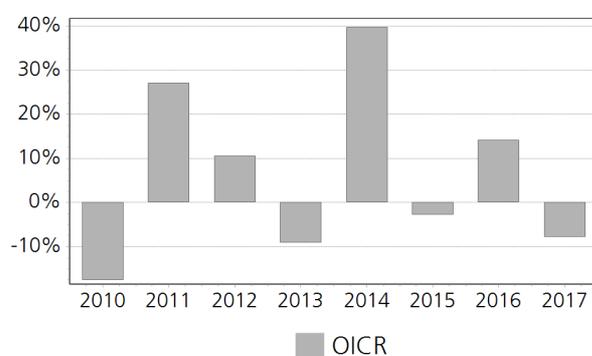
Costi e spese a carico dell'OICR	Anno	Anno	Anno
	2015	2016	2017
Totale commissioni	0,33%	0,33%	0,33%
Commissioni di gestione	0,33%	0,33%	0,33%
Commissioni di incentivo/performance	-	-	-
TER degli OICR sottostanti	-	-	-
Spese di amministrazione e custodia	-	-	-
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	-	-	-
Spese legali e giudiziali	-	-	-
Spese di pubblicazione	-	-	-
Altri oneri gravanti sull'OICR*	0,22%	0,22%	0,22%
TOTALE	0,55%	0,55%	0,55%

*Le percentuali di costo per le quali la società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR"

DWS Vorsorge Rentenfonds XL Duration EUR

Codice ISIN: LU0414505502

Data inizio operatività	31/05/2010
Patrimonio netto al 31/12/2017 (mil Euro)	3.081,01
Valore della Quota al 29/12/2017 (Euro)	146,57
Volatilità ex post nel corso dell'ultimo anno solare	13,36%



I Rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	1,58%	5,85%

Total Expense Ratio (TER): costi e spese effettive dell'OICR

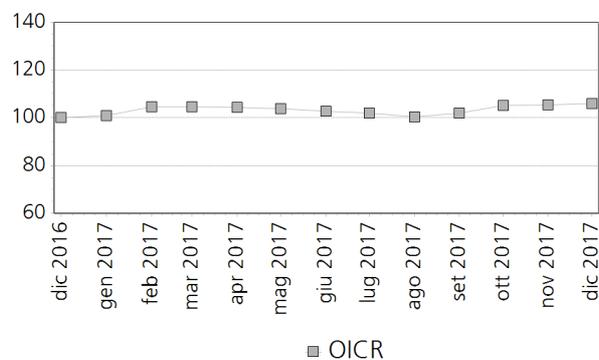
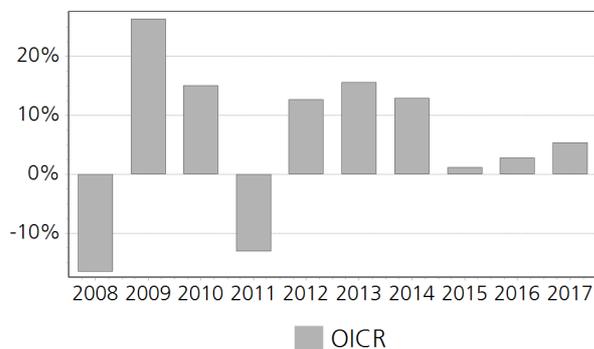
Costi e spese a carico dell'OICR	Anno	Anno	Anno
	2015	2016	2017
Totale commissioni	0,33%	0,33%	0,33%
Commissioni di gestione	0,33%	0,33%	0,33%
Commissioni di incentivo/performance	-	-	-
TER degli OICR sottostanti	-	-	-
Spese di amministrazione e custodia	-	-	-
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	-	-	-
Spese legali e giudiziali	-	-	-
Spese di pubblicazione	-	-	-
Altri oneri gravanti sull'OICR*	0,22%	0,22%	0,22%
TOTALE	0,55%	0,55%	0,55%

*Le percentuali di costo per le quali la società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR"

Zurich Vorsorge Premium I EUR

Codice ISIN: LU0358624715

Data inizio operatività	01/10/2008
Patrimonio netto al 31/12/2017 (mil Euro)	144,62
Valore della Quota al 29/12/2017 (Euro)	176,40
Volatilità ex post nel corso dell'ultimo anno solare	6,79%



I Rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	3,22%	7,50%

Total Expense Ratio (TER): costi e spese effettive dell'OICR

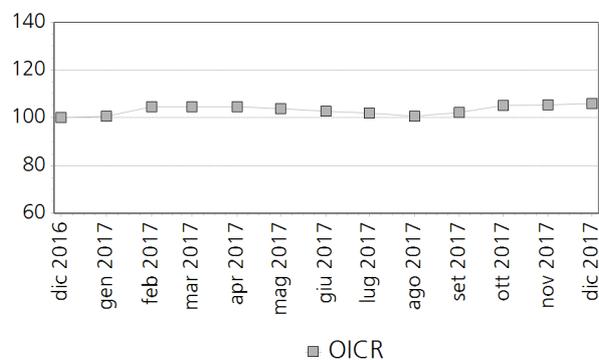
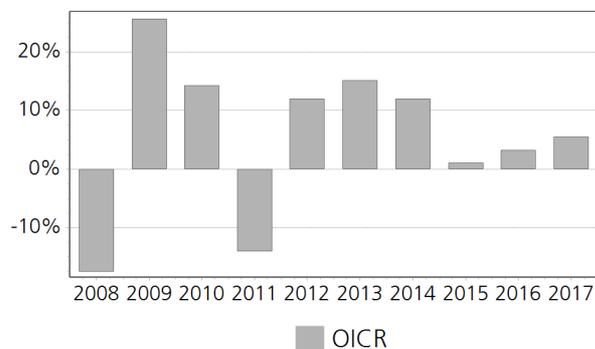
Costi e spese a carico dell'OICR	Anno	Anno	Anno
	2015	2016	2017
Totale commissioni	1,60%	1,60%	1,60%
Commissioni di gestione	1,60%	1,60%	1,60%
Commissioni di incentivo/performance	-	-	-
TER degli OICR sottostanti	-	-	-
Spese di amministrazione e custodia	-	-	-
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	-	-	-
Spese legali e giudiziali	-	-	-
Spese di pubblicazione	-	-	-
Altri oneri gravanti sull'OICR*	0,39%	0,41%	0,46%
TOTALE	1,99%	2,01%	2,06%

*Le percentuali di costo per le quali la società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR"

Zurich Vorsorge Premium II EUR

Codice ISIN: LU0358627221

Data inizio operatività	01/10/2008
Patrimonio netto al 31/12/2017 (mil Euro)	16,70
Valore della Quota al 29/12/2017 (Euro)	169,15
Volatilità ex post nel corso dell'ultimo anno solare	6,76%



I Rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Rendimento medio annuo composto	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
OICR	3,41%	7,36%

Total Expense Ratio (TER): costi e spese effettive dell'OICR

Costi e spese a carico dell'OICR	Anno	Anno	Anno
	2015	2016	2017
Totale commissioni	1,60%	1,60%	1,60%
Commissioni di gestione	1,60%	1,60%	1,60%
Commissioni di incentivo/performance	-	-	-
TER degli OICR sottostanti	-	-	-
Spese di amministrazione e custodia	-	-	-
Spese di revisione e certificazione del patrimonio dell'OICR	-	-	-
Spese legali e giudiziali	-	-	-
Spese di pubblicazione	-	-	-
Altri oneri gravanti sull'OICR*	0,40%	0,43%	0,46%
TOTALE	2,00%	2,03%	2,06%

*Le percentuali di costo per le quali la società di gestione non ha fornito attribuzione alle diverse voci di spesa sono state imputate dalla Società nella voce "Altri oneri gravanti sull'OICR"

RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI

Sulla base delle convenzioni di collocamento, si riporta di seguito ed in forma tabellare, una stima della quota parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessa in media ai distributori.

Combinazione predefinita	Stima della quota parte percepita in media dai collocatori
ALFA 2.0	23,30%
BETA 2.0	22,10%
GAMMA 2.0	21,40%
DELTA 2.0	21,40%