

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 Target (cod. 221)

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

Sito web: www.zurich.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02 59663000.

Data di realizzazione del documento: 19/05/2025

CONSOB è responsabile della vigilanza di Zurich Investments Life S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili, mista a premio unico.
- **Durata:** 10 o 20 anni a tua scelta. Zurich non ha facoltà di esercitare unilateralmente, dal momento in cui il Contratto è concluso, il diritto di recesso.
- **Obiettivi:** Zurich Target consente di perseguire l'obiettivo di investimento attraverso il versamento di un premio unico. Le prestazioni di Zurich Target si rivalutano annualmente in base ai rendimenti della gestione separata Zurich Trend, un portafoglio di investimenti detenuto da Zurich composto prevalentemente da titoli obbligazionari. La rivalutazione potrà risultare anche di importo negativo, in quanto non è previsto un rendimento minimo garantito. In ogni caso Zurich Target offre una garanzia di restituzione del Premio Versato alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto al 10° anno e anche successivamente se il capitale rivalutato al 10° anno è almeno pari al 110% del premio versato. In caso di riscatto al di fuori di tali periodi non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio versato.
- **Investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Zurich Target è destinato a investitori con età fino a 89 anni e con esigenze di investimento con una garanzia del premio versato in determinati periodi, caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno elementare degli strumenti finanziari e da una tolleranza al rischio bassa o molto bassa, che intendono investire, per bisogni legati alla vita privata o alla sfera professionale, somme di denaro con un orizzonte temporale medio (periodo di detenzione raccomandato 10 anni), con un obiettivo di conservazione del capitale e con qualsiasi livello di capacità finanziaria di sostenere le perdite.
- **Prestazioni assicurative e costi:** Alla scadenza del contratto e in caso di decesso dell'Assicurato, Zurich Target prevede il pagamento ai beneficiari di un capitale pari al maggior valore tra il Premio Versato e il capitale rivalutato. Il valore della prestazione caso morte è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Per tale prestazione non viene detratto alcun premio assicurativo dal tuo investimento.

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 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.
- Alla scadenza del contratto e in caso di decesso avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del premio versato. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, in caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato questo prodotto non prevede alcuna forma di protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.
- Il prodotto prevede penali di uscita anticipata, le cui condizioni sono riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni	In caso di riscatto dopo 10 anni
Scenari Caso vita				
Minimo	È prevista una garanzia di restituzione del premio versato in caso di riscatto nei periodi sotto indicati.	€ 0	€ 0	€ 10.000
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.650	€ 9.780	€ 10.000
	Rendimento medio annuo	-3,51%	-0,45%	0,00%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.780	€ 10.640	€ 10.860
	Rendimento medio annuo	-2,17%	1,26%	0,83%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.790	€ 10.800	€ 11.530
	Rendimento medio annuo	-2,15%	1,56%	1,44%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.790	€ 10.970	€ 11.890
	Rendimento medio annuo	-2,10%	1,87%	1,75%
Scenario Caso morte				
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.190	€ 10.800	€ 11.530

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono calcolati sulla base di simulazioni di ipotetici rendimenti futuri tenendo conto della composizione della Gestione Separata.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita dall'investimento prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
- Il rimborso minimo a cui si ha diritto è pari al premio versato (al netto di eventuali riscatti parziali) in caso di decesso dell'Assicurato, alla scadenza del contratto e, per i contratti con durata pari a 20 anni, in caso di riscatto nell'anno successivo alla 10° ricorrenza annuale e anche tra il 10° e il 20° anno se il capitale rivalutato al 10° anno è almeno pari al 110% del premio versato. In caso di riscatto al di fuori di tali periodi non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio versato.

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?

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.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- EUR 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni	In caso di riscatto dopo 10 anni
Costi totali	€ 782	€ 792	€ 1.576
Incidenza annuale dei costi (*)	7,9%	1,5% ogni anno	1,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,9% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 10 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto sono pari a 50 € per premi inferiori a 20.000€ e vengono trattenuti dal premio versato. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno.	0,1%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. In caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbero essere applicate delle penalità di uscita.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi trattenuti ogni anno dal rendimento della Gestione Separata per la gestione dell'investimento e variano in funzione del rendimento stesso.	1,4%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato determinato in base al periodo minimo in cui opera la garanzia di restituzione del premio versato.

Puoi comunque riscattare (totalmente o parzialmente) il prodotto trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto, 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 nei primi 5 anni, verranno applicate delle penalità di riscatto che partono dal 4% e decrescono fino a 0% in funzione dell'anno in cui richiedi il riscatto. In alcuni casi è inoltre prevista l'applicazione di un adeguamento legato all'andamento dei titoli di stato. 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

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, disponibili sul sito internet www.zurich.it.