

Zurich Capital Growth

prodotto finanziario di capitalizzazione



scheda sintetica

La presente Scheda sintetica è stata depositata in CONSOB il 31.03.2009 ed è valida a partire dal 01.04.2009.

Scheda sintetica relativa a Zurich Capital Growth, prodotto finanziario di capitalizzazione offerto dalla Zurich Investments Life S.p.A. Gruppo Zurich

La presente Scheda sintetica deve essere letta congiuntamente con la Parte I e la Parte II del Prospetto Informativo.

LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO	
Struttura	Il prodotto consente, mediante il versamento di un premio unico iniziale, di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla gestione interna separata cui il contratto è collegato. Il riconoscimento di tale rendimento avviene una volta all'anno con riferimento al periodo di osservazione che va dal 1° ottobre al 30 settembre dell'anno successivo. In ogni caso, alla scadenza contrattuale è riconosciuto un rendimento minimo garantito del 2,0% su base annua per tutta la durata del contratto.
L'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
Durata	Durata: minima 5 anni - massima 10 anni
Premio	Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 50.000,00 euro. Il premio unico versato, al netto dei costi di caricamento, è investito nella gestione interna separata Minervir e costituisce il capitale investito. Per l'importo di premio minimo pari a 50.000,00 euro si ha la seguente suddivisione: - Capitale investito 98% - Costi di caricamento 2%
Rivalutazione del capitale investito	Il prodotto garantisce il rimborso di un capitale a scadenza pari al capitale investito rivalutato in funzione del tasso di rendimento minimo garantito e dell'eventuale eccedenza rispetto a tale minimo derivante dal rendimento conseguito dalla gestione interna separata cui il contratto è collegato. Il rendimento attribuito si ottiene sottraendo dal rendimento conseguito dalla gestione separata le spese di gestione. La misura di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico del 2% la differenza tra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo del capitale investito. La data di determinazione del rendimento avviene di norma in occasione della sua certificazione e l'applicazione del relativo rendimento avrà effetto il 31 dicembre di ogni anno indipendentemente dalla data di sottoscrizione del contratto.
Gestione interna separata	La gestione interna separata è la gestione Minervir denominata in euro. 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 mira ad ottenere rendimenti superiori all'inflazione, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito, offrendo in ogni caso una garanzia di rendimento minimo.
Garanzie	Il contratto prevede il riconoscimento in via anticipata del rendimento minimo del 2% annuo (tasso tecnico). Di conseguenza alla scadenza contrattuale è garantito un rendimento minimo del capitale investito del 2,00% annuo.

IL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO	
Rimborso del capitale alla scadenza	Il capitale alla scadenza del contratto sarà determinato applicando al capitale investito il tasso di rendimento minimo garantito e l'eventuale l'eccedenza rispetto a tale minimo derivante dalla rivalutazione annua del capitale, ottenuta in funzione del rendimento della gestione interna separata cui il contratto è collegato.
Rimborso del capitale prima della scadenza (valore di riscatto)	<p>Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il capitale maturato, purché sia trascorso almeno un anno.</p> <p>Il valore di riscatto è pari al 98% del maggior valore tra :</p> <ul style="list-style-type: none"> • il Capitale Assicurato scontato al tasso tecnico del 2% per il periodo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e la data di scadenza ed • il Capitale Rivalutato al 31 dicembre antecedente alla data di effetto del riscatto, ulteriormente rivalutato per il periodo che intercorre tra il 31 dicembre e la data di effetto del riscatto, scontato al tasso tecnico del 2% per il periodo che intercorre tra la data di effetto del riscatto e la scadenza contrattuale. La misura di rivalutazione da utilizzarsi nel calcolo dell'ulteriore rivalutazione viene calcolata, sulla base del 90% dell'ultimo rendimento certificato. <p>Il riscatto può essere richiesto anche in forma parziale, con le stesse modalità del riscatto totale a condizione che il capitale residuo non risulti inferiore al 5% del premio versato.</p> <p>A seguito del riscatto parziale, il Capitale Assicurato e il Capitale Rivalutato al precedente 31 dicembre diminuiscono di una percentuale pari al rapporto tra l'importo del riscatto parziale liquidato ed il valore di riscatto totale maturato alla data di effetto del riscatto parziale stesso</p> <p>In caso di riscatto opera la garanzia di prestazione minima prevista alla scadenza del contratto. Tuttavia è possibile che in conseguenza dell'applicazione dei costi sopportati dall'investitore-contraente il valore di riscatto risulti inferiore al premio versato.</p>
Opzioni	Il contratto non prevede l'esercizio di alcuna opzione
I COSTI DEL CONTRATTO	
Spese di emissione	Il prodotto non prevede spese di emissione.
Costi di caricamento	Il prodotto prevede costi di caricamento gravanti sul premio versato pari al 2%.
Costi di gestione dell'investimento finanziario	I costi di gestione dell'investimento finanziario prevedono una commissione annua pari allo 0,80%, applicata mediante prelievo sul rendimento della gestione interna separata.

IL COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO

Indicatore sintetico di costo annuo

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" fornisce un'indicazione di quanto si riduce ogni anno il potenziale rendimento del capitale investito per effetto dei costi diretti e indiretti sostenuti dall'investitore-contraente.

Il "Costo percentuale medio annuo" ha una valenza orientativa, in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate investiti nella gestione separata di seguito rappresentata. Il predetto indicatore non tiene conto degli eventuali costi di performance e dei costi di negoziazione degli strumenti finanziari gravanti sui fondi, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi pari al 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale. (Il tasso indicato è il tasso medio dell'interest rate swap a 10 anni rilevato nell'ultima settimana del mese di novembre 2007).

Premio unico (euro)	50.000,00
----------------------------	-----------

Premio unico (euro)	100.000,00
----------------------------	------------

Durata	Costo Percentuale Medio Annuo
1	4,883%
2	2,860%
5	1,627%
10	1,005%

Durata	Costo Percentuale Medio Annuo
1	4,883%
2	2,860%
5	1,627%
10	1,005%

IL DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Revoca della proposta

L'investitore-contraente può revocare la proposta fino alla conclusione del contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Società. Le somme eventualmente pagate dall'investitore-contraente devono essere restituite dalla Società entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione della revoca.

Recesso dal contratto

L'investitore-contraente può recedere dal contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Società entro trenta giorni dalla conclusione del contratto stesso.
Per maggiori precisazioni si rinvia alla Sez. D) par. 11.3 della Parte I del Prospetto.

In appendice alla Parte I del Prospetto Informativo è reso disponibile un glossario dei termini tecnici per facilitare la comprensibilità del testo.

PAGINA NON UTILIZZABILE