

## Zurich CapitalFund – soluzione d'investimento

Cercate un investimento interessante per il vostro capitale che unisca sicurezza e rendimento? Con CapitalFund beneficate allo stesso tempo della crescita nei mercati e dei vantaggi di un'assicurazione sulla vita – su richiesta con un pagamento minimo garantito alla scadenza.



### I vostri vantaggi a colpo d'occhio

- Investite in soluzioni di prim'ordine e ben diversificate.
- Approfittate di interessanti opportunità di rendimento.
- Opzionalmente è possibile includere un versamento minimo garantito.
- Proteggete i vostri cari in caso di un vostro decesso.

### CapitalFund (premio unico) senza garanzia in caso di vita

Capitale minimo garantito in caso di decesso

Se lo sviluppo del mercato è positivo, beneficate appieno dell'aumento di valore dell'investimento, se è negativo vi dovete far carico del rischio di perdita.

### CapitalFund (premio unico) con garanzia in caso di vita

Capitale minimo garantito in caso di decesso

Garanzia

Se lo sviluppo del mercato è positivo, beneficate dell'aumento di valore dell'investimento, se è negativo vi dovete far carico del rischio di perdita fino alla garanzia che avete scelto.

- Prestazione in caso di vita a fronte di uno sviluppo positivo dell'investimento
- Prestazione in caso di vita a fronte di uno sviluppo negativo dell'investimento
- Versamento unico

### Cosa è importante per voi?

- Avete una somma di denaro di cui potete disporre liberamente e vorreste investirla in modo da ottenere interessanti opportunità di rendimento.
- Volete poter adeguare in qualsiasi momento la strategia d'investimento alle vostre esigenze attuali.
- Volete più sicurezza per il vostro capitale investito
- Volete che, in caso di un vostro decesso, i vostri congiunti possano ricevere un capitale che venga loro versato indipendentemente dall'andamento del valore del vostro investimento.
- Volete che i proventi siano esentasse; su questo punto leggete il paragrafo «Vantaggi fiscali».

### La soluzione ideale di Zurich

Con CapitalFund potete scegliere tra varie strategie e fondi di investimento che potete combinare secondo le vostre preferenze individuali. Per investitori prudenti è possibile includere una garanzia dal 50 fino al massimo all'80 per cento del vostro versamento unico.

### Opportunità di rendimento

il capitale restante viene investito in fondi di investimento di prim'ordine di vostra scelta. Con CapitalGarant potete scegliere tra tutti i piani di investimento di Zurich Svizzera.

### Pagamento del capitale garantito

Scegliendo una somma garantita sapete già da ora a quanto ammonterebbe la prestazione garantita in caso di vita, indipendentemente da come si sviluppa la quota di investimento della vostra assicurazione sulla vita. La parte da voi stabilita del premio di risparmio viene investita nel patrimonio vincolato della Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA. Questo è soggetto alle rigorose prescrizioni in materia di investimenti dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA). In questo modo il vostro pagamento minimo è assicurato in qualsiasi momento.

### Copertura in caso di decesso

Per l'intera durata del contratto la vostra famiglia o le persone da voi nominate come beneficiari saranno tutelate da una prestazione minima garantita in caso di decesso. Se a fronte di un andamento positivo del mercato il valore dell'investimento superasse il capitale assicurato in caso di decesso, in caso di prestazione ai beneficiari verrebbe pagato il valore più alto.

### Formula d'investimento

Troverete sicuramente la soluzione d'investimento giusta per voi, sia che siate investitori conservativi sia che siate propensi al rischio. E quand'anche le vostre esigenze dovessero cambiare, potete passare a un altro piano di investimento: una volta all'anno è gratuito.

Quale che sia il piano di investimento scelto, il vostro denaro viene investito secondo gli stessi principi applicati

ai patrimoni dei grandi investitori. Potete così beneficiare di interessanti vantaggi in termini di costi.

Per ogni piano di investimento cerchiamo i migliori gestori di fondi dei nostri partner, indipendenti e in tutto il mondo.

Al termine del contratto, decidete se Zurich vi deve versare direttamente il controvalore delle vostre quote di fondi oppure se deve trasferirlo sul vostro deposito personale.

Se lo desiderate potete anche scegliere singoli fondi d'investimento tra quelli presenti.

In modo del tutto compatibile con i vostri desideri e assolutamente flessibile.



### Privilegio in caso di fallimento

Anche se vi trovaste ad affrontare difficoltà finanziarie, i fondi dell'assicurazione sono in ogni caso protetti: nel pilastro 3a, il denaro investito è vincolato fino alla scadenza e non può essere intaccato da eventuali creditori. Fa eccezione il caso in cui la polizza sia stata costituita in pegno presso la banca come garanzia per l'acquisto di una proprietà di abitazione. Nel pilastro 3b proteggete e conservate il vostro avere d'investimento anche in caso di fallimento. Questa tutela non vale solo per voi in quanto contraenti, ma anche per i coniugi, i partner registrati oppure i discendenti.

### Vantaggi fiscali

I proventi di CapitalFund sono esenti dall'imposta sul reddito se sono soddisfatte le condizioni sotto elencate:

- stipulazione prima del compimento del 66° anno di età
- versamento dopo il compimento del 60° anno di età
- durata contrattuale concordata non inferiore ai dieci anni
- il contraente è la persona assicurata

Categoria	Designazione	Composizione	Profilo
1 Zurich	Piano d'investimento 100	100% Azioni mondo	Utile di capitale
2 Sostenibile	Zurich Climate Focus World Equity Plan	100% Azioni mondo	Utile di capitale
3 Dividendi	iShares Swiss Dividend ETF Plan	100% Azioni Svizzera	Utile di capitale
4 Zurich	Piano d'investimento 75	75% Azioni mondo 25% Obbligazioni	Crescita
5 Sostenibile	Zurich Climate Focus World 75 Plan	75% Azioni 25% Obbligazioni	Crescita
6 Dividendi	High Dividend Equity Plan	70% Azioni 20% Immobili 10% Oro	Crescita
7 Immobili	Piano d'investimento Immobili	100% Immobili	Equilibrato
8 Dividendi	High Dividend Balanced Plan	45% Azioni 30% Obbligazioni 15% Immobili 10% Oro	Equilibrato
9 Sostenibile	Zurich Climate Focus World 45 Plan	45% Azioni 55% Obbligazioni	Equilibrato
10 Zurich	Piano d'investimento 45	45% Azioni 55% Obbligazioni	Equilibrato
11 Zurich	Piano d'investimento 35	35% Azioni 60% Obbligazioni 5% Immobili	Reddito
12 Zurich	Piano d'investimento 25	25% Azioni 70% Obbligazioni 5% Immobili	Reddito
13 Zurich	Piano di investimento in obbligazioni	100% Obbligazioni	Proventi da interessi
14 Sostenibile	Zurich Climate Focus Euro Corporate Bond Plan	100% Obbligazioni	Proventi da interessi

### Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA

Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurigo  
Telefono 0800 80 80 80, [www.zurich.ch](http://www.zurich.ch)



I marchi riprodotti sono registrati al nome della Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA in numerose giurisdizioni nel mondo.

Se le informazioni contenute nel presente factsheet dovessero divergere dalle Condizioni di assicurazione in vigore, fanno stato queste ultime.