

Zurich CapitalFund – Soluzione di risparmio

Vorreste profittare delle opportunità di rendimento e beneficiare di vantaggi fiscali con pagamenti regolari dei premi in fondi d'investimento interessanti. CapitalFund è la soluzione ideale se desiderate garantire a voi e alla vostra famiglia una previdenza a lungo termine.



I vostri vantaggi a colpo d'occhio

- Con i piani d'investimento di CapitalFund costituite un patrimonio sistematico
- Pianificate individualmente la vostra assicurazione sulla vita abbinata a fondi d'investimento in base alle vostre esigenze
- Il risparmio in fondi legato a un'assicurazione sulla vita ha interessanti vantaggi fiscali

Cosa conta per voi?

- Volete costituire un patrimonio con versamenti regolari e approfittare di occasioni di rendimento interessanti.
- Vi interessa poter adeguare in qualsiasi momento la strategia d'investimento alle vostre esigenze attuali.
- Voi e la vostra famiglia desiderate assicurarvi contro difficoltà finanziarie in caso di decesso o incapacità di guadagno.
- Desiderate usufruire dei vantaggi fiscali di un'assicurazione sulla vita.

La soluzione ideale di Zurich

CapitalFund è una soluzione previdenziale che vi consente di costituire un patrimonio con versamenti regolari.

- Approfittate delle opportunità di rendimento degli investimenti da voi scelti.
- Avrete la possibilità di adeguare in qualsiasi momento la vostra strategia d'investimento alle nuove esigenze e all'attuale ambiente economico.
- Avete la possibilità di coassicurare una rendita in caso di incapacità di guadagno e anche un ulteriore capitale in caso di decesso.

CapitalFund (premio periodico)

Capitale minimo selezionabile in caso di decesso*



Esonero dal pagamento dei premi in caso di incapacità di guadagno

* se il valore dell'investimento, quando l'andamento dei mercati è positivo, supera la somma assicurata in caso di decesso, al beneficiario, in caso di prestazione, viene pagato il valore più alto.

- 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
- Premi periodici

- 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.

Formula d'investimento

Con CapitalFund potete scegliere tra tutti i piani d'investimento di Zurich. Troverete sicuramente l'investimento giusto per voi, sia che siate investitori conservativi sia che siate propensi al rischio. E se le vostre esigenze cambiano, potete scegliere in qualsiasi momento un altro piano d'investimento: una volta all'anno è gratuito.

Nei piani d'investimento da voi scelti il denaro viene investito secondo gli stessi principi applicati ai patrimoni dei grandi investitori. In questo modo potete beneficiare di interessanti vantaggi in termini di costi.

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

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

Protezione contro i rischi

Se risultate incapaci di guadagnare, Zurich si occupa del pagamento dei premi allo scadere di un termine di attesa selezionabile.

Come soluzione optional, potete includere una rendita in caso di incapacità di guadagno e un capitale garantito in caso di decesso. Questi possono essere estesi nel corso della durata contrattuale e senza esame dello stato di salute, proprio quando ritenete sia arrivato il momento giusto: in caso di matrimonio, nascita di un figlio vostro o in caso di adozione di un bambino e se acquistate un'abitazione di proprietà.

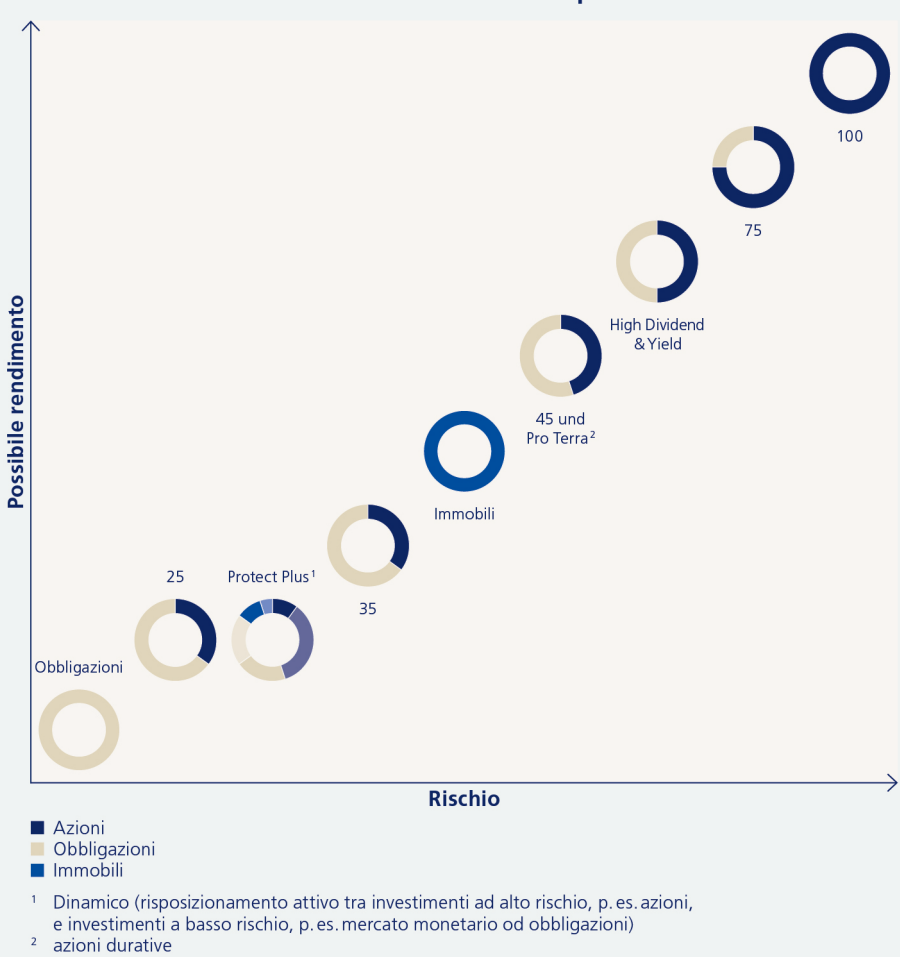
Flessibilità nel pagamento dei premi (pilastro 3a)

- Potete sospendere il pagamento del premio per un periodo da uno a tre anni; la vostra copertura assicurativa resta in vigore senza limiti.
- Con versamenti supplementari individuali potete ottimizzare le vostre imposte nel pilastro 3a.

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

Caratteristiche di rischio e di rendimento dei piani d'investimento



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

Nella previdenza libera 3b i proventi sono esenti dall'imposta sul reddito se avete stipulato un contratto della durata minima di dieci anni.

Se stipulate questa assicurazione nell'ambito della previdenza vincolata del pilastro 3a, potete detrarre i premi dal reddito nella vostra dichiarazione di imposta.

Saremo lieti di fornirvi una consulenza personalizzata. Rivolgetevi all'agenzia Zurich più vicina, chiamateci al numero gratuito 0800 060 162 oppure contattate direttamente il vostro broker/mediatore.
www.zurich.ch/capitalfund

Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA
Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurigo
Telefono 0800 80 80 80, www.zurich.ch

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



ZURICH®