

# Zurich CapitalFund – una soluzione d'investimento interessante con condizioni speciali

Approfittatene subito!  
Per un breve periodo, Zurich  
si fa carico della tassa di  
bollo per un investimento  
interessante che unisce  
sicurezza e rendimento.  
Con CapitalFund beneficate  
allo stesso tempo della  
crescita nei mercati e dei  
vantaggi di un'assicurazione  
sulla vita.



## I vostri vantaggi in sintesi

- Condizioni speciali interessanti da gennaio 2021 a fine giugno 2021. Zurich si fa carico per voi della tassa di bollo del 2,5 per cento.
- Beneficiate d'interessanti opportunità di rendimento.
- Un pagamento minimo garantito alla scadenza conferisce sicurezza al vostro investimento.
- Proteggete i vostri cari in caso di vostro decesso.

## 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 per cento del vostro versamento unico.

### 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



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

### 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.

### Partecipazione alle eccedenze

Se avete incluso opzionalmente una parte di garanzia, questa parte del vostro premio unico genererà eccedenze d'interessi che saranno investite nella parte d'investimento. Il tasso dell'eccedenza d'interessi viene ridefinito con cadenza annuale ed è attualmente pari allo 0,5 per cento, decisamente più elevato dell'attuale remunerazione su un conto bancario.

### 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.

### Protezione in caso di decesso

Per l'intera durata del contratto la vostra famiglia o le persone da voi nominate come beneficiari saranno tutelate, in caso di decesso, da una prestazione minima garantita del 105 per cento del versamento unico. Se a fronte di uno sviluppo positivo del mercato il valore dell'investimento supera il capitale assicurato in caso di decesso, in caso di prestazione ai beneficiari viene pagato il valore più alto.

### Gestione della scadenza

Con la gestione della scadenza riducete gradualmente la quota azionaria negli ultimi anni prima della scadenza della vostra assicurazione. Così non correte più inutili rischi d'investimento e assicurate progressivamente gli utili ottenuti.

### 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

### Altre indicazioni

- Zurich pagherà l'imposta di bollo del 2,5 per cento per un periodo di 12 anni.
- Potete iniziare con un investimento a partire da 20'000 franchi.
- Le condizioni speciali per la stipula di questa assicurazione sulla vita condizionata si applicano da gennaio a fine giugno 2021.
- L'ultima ricevuta di cassa è il 30 giugno 2021. L'ultimo avvio dell'assicurazione è il 1 luglio 2021.

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](http://www.zurich.ch/capitalfund)

Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA  
Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurigo  
Telefono 0800 80 80 80, [www.zurich.ch](http://www.zurich.ch)

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

ZH18412i-2011

  
**ZURICH**<sup>®</sup>