Pubblicità di uno strumento finanziario
Edizione marzo 2025

Zurich Invest Certificate

Un investimento che coniuga le opportunità di rendimento e la sicurezza

Volete investire in modo redditizio e allo stesso tempo orientato alla sicurezza nell'attuale contesto? Con Zurich Invest Certificate beneficiate del potenziale di 15 imprese svizzere di successo nonché di una copertura in caso di riduzione dei corsi.

I vostri vantaggi in sintesi:

- interessanti opportunità di rendimento con la partecipazione allo «Swiss Top Fifteen Select Index»
- rendimento supplementare del 10 percento sulla performance dell'indice
- piena protezione del capitale in caso di una performance fino a meno 30 percento
- nessun rischio di cambio, nessuna tassa di deposito
- durata di cinque anni e diritto di vendita in qualsiasi momento al valore di mercato

Cosa è importante per voi?

- Desiderate un investimento di capitale interessante con rischio di perdita ridotto.
- Desiderate investire in azioni svizzere e trarre beneficio dalle tendenze al rialzo sul mercato azionario svizzero senza correre alcun rischio di cambio.
- Desiderate essere liberi da oneri prolungati e mantenere flessibilità in qualsiasi momento.

La soluzione ideale di Zurich Invest SA

Con Zurich Invest Certificate investite in un indice azionario svizzero ben diversificato. Beneficiate del suo movimento al rialzo fino a una soglia massima del 50 percento. Nello stesso tempo un intelligente meccanismo di protezione attenua eventuali perdite di capitale.

Investire in modo redditizio

Il vostro investimento partecipa agli aumenti del corso dello «Swiss Top Fifteen Select Index», composto da 15 imprese svizzere di successo.

Uno speciale vantaggio

In aggiunta al rendimento dell'indice, ricevete **un rendimento supplementare del 10 percento,** fino a un massimo del 50 percento («cap»).

Lock-in

Se in negli ultimi due anni di contratto la performance dell'indice raggiunge la soglia di garanzia dell'utile del 20 percento, alla scadenza beneficiate di un pagamento minimo garantito del 120 percento del vostro versamento unico.

Swiss Top Fifteen Select Index

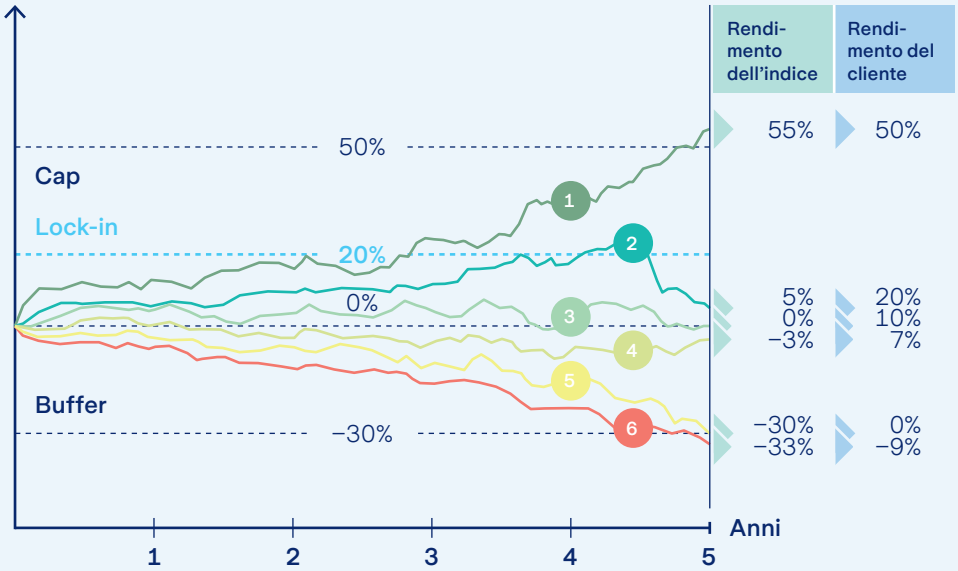
Lo «Swiss Top Fifteen Select Index» mira a replicare il rendimento di un paniere di 15 società svizzere elencate di seguito. Questo paniere è equamente ponderato e la ponderazione viene ricalcolata su base trimestrale.

Compagnia	Settore dell'industria
ABB	Industria
Holcim	Infrastrutture
Geberit	Prodotti sanitari
Givaudan	Chimica
Kuehne + Nagel	Logistica
Novartis	Pharma
Partners Group	Private Equity
Richemont	Beni di lusso
Roche	Pharma
Schindler	Ingegneria meccanica
SGS	Inspezione delle merci
SIKA	Materiali da costruzione
Swisscom	Telecomunicazioni
Swiss Re	Assicurazione
Zurich Insurance	Assicurazione

Un intelligente meccanismo di protezione per la vostra sicurezza

Fino a una performance negativa dello «Swiss Top Fifteen Select Index» del –30 percento («buffer») il vostro capitale è completamente protetto, vale a dire che, anche in tale situazione, alla fine del contratto riceverete di ritorno tutta la somma del vostro investimento. Solo a partire da una perdita del valore oltre il 30 percento subite una perdita di capitale. In tal caso, la performance negativa viene triplicata al netto del «buffer» e sottratta dal capitale investito.

Scenari di performance «Swiss Top Fifteen Select Index»



1° esempio
Entro la scadenza del contratto, l'indice guadagna il 55 percento. In questo caso vi viene pagato l'utile massimo pari al 50 percento.

2° esempio
Il paniere aumenta di valore nel corso della durata, e la soglia di protezione degli utili del 20 per cento viene attivata. Verso la fine del periodo, il paniere cala e chiude in rialzo del 5 per cento. Grazie alla protezione del profitto, il vostro guadagno è 20 per cento.

3° esempio
Alla data di scadenza del vostro contratto l'indice è pari a quello alla data di inizio del contratto. Grazie al rendimento supplementare del 10 percento, vi viene pagato il 110 percento del vostro investimento.

4° esempio
Entro la scadenza del contratto il paniere perde fino al 3 percento. Grazie al rendimento supplementare del 10 percento, il vostro utile corrisponde al 7 percento.

5° esempio
Fino alla scadenza del contratto il paniere perde il 30 percento. Grazie al «buffer» siete tutelati dalla perdita e ricevete il 100 percento del vostro investimento.

6° esempio
Fino alla scadenza del contratto il paniere perde il 33 percento, quindi il 3 percento sotto al «buffer». La perdita del 3 percento viene triplicata e ricevete indietro l'91 percento del vostro investimento.

Disclaimer: i numeri mostrati in questo esempio sono solo a scopo informativo. Non sono un'indicazione di alcuna performance futura.

Altre indicazioni

- La durata del contratto è di cinque anni.
- Potete iniziare con un investimento a partire da 10'000 franchi.
- L'imposta sul reddito si applica al prodotto.
- Il periodo di sottoscrizione dura fino al 18.7.2025. È possibile la chiusura anticipata dell'offerta in quanto il volume delle sottoscrizioni è limitato.
- L'ultima data per il ricevimento dei fondi è il 29 luglio 2025.
- Al 31 luglio 2025, verrà lanciato lo «Swiss Top Fifteen Select Index» con un corso di 1'000. La fissazione avviene con i corsi di chiusura del giorno delle 15 azioni contenute nel paniere di azioni.
- Una vendita anticipata è possibile in qualsiasi momento al valore di mercato del certificato.
- L'emittente e il garante dello Zurich Invest Certificate è Morgan Stanley & Co International plc[1]. In caso di insolvenza dell'emittente o del garante, il valore del certificato non è protetto.

[1] Rating Emittente e Garante: Standard & Poor's A+.

Siamo a vostra disposizione per una consulenza personalizzata e individuale.

Chiamateci al numero:
044 628 22 88
www.zurich.ch

Zurich Invest SA
Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurigo
Telefono 044 628 22 88, www.zurich.ch

Note legali

Emittente della presente informativa è Zurich Invest SA, una direzione di fondi di diritto svizzero soggetta alla vigilanza della FINMA. Le informazioni qui riportate hanno esclusivamente scopo illustrativo, di marketing, informativo e pubblicitario. Questa informativa non costituisce né una richiesta né un invito all'allestimento di un'offerta, alla stipulazione di un contratto, all'acquisto o alla vendita e non sostituisce una consulenza dettagliata o una verifica fiscale. Essa non costituisce parte integrante della documentazione contrattuale. Ad ogni investimento sono connessi dei rischi, in particolare quelli di oscillazione del valore e dei ricavi. La performance storica non è un indicatore della performance attuale o futura. I dati di performance non tengono conto degli eventuali costi e commissioni riscossi all'atto dell'emissione e del riscatto delle quote.

Tutti i dati contenuti in questa informativa sono stati redatti accuratamente e secondo scienza e coscienza. Zurich Invest SA declina qualsiasi responsabilità in relazione alla loro correttezza, utilità e completezza e non risponde di eventuali perdite derivanti dall'uso di tali dati. È vietata la riproduzione, parziale o integrale, o l'utilizzo della presente informativa senza l'autorizzazione scritta di Zurich Invest SA. I servizi e i prodotti di Zurich Invest SA sono destinati esclusivamente a clienti con domicilio in Svizzera (escl. le US Person ai sensi della legislazione degli Stati Uniti). L'opuscolo è disponibile sul sito https://sp.morganstanley.com/eu/download/prospectus/c07ee201-bd77-4357-a882-946318278052. Il foglio informativo di base (FIB) può essere richiesto a Zurich Invest SA, Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurigo (invest@zurich.ch).

ZH43604i-2503