

Zurich Invest Protect 85+ II

Il fondi ampiamente diversificati Zurich Invest Protect 85+ II con protezione del capitale uniscono sicurezza e interessanti opportunità di investimento. Grazie al limite minimo del corso, il capitale investito nel fondo è garantito almeno per l'85 per cento.



I vostri vantaggi a colpo d'occhio

- Combinazione ottimale tra sicurezza e opportunità di investimento
- Capitale protetto per almeno l'85 per cento del valore del fondo
- Se il fondo supera il suo livello massimo, aumenta anche la sua quota di protezione del capitale.
- Il fondo è ampiamente diversificato.
- Le quote del fondo possono essere rivendute in qualsiasi momento.

A chi è destinato Zurich Invest Protect 85+ II?

Agli investitori orientati alla sicurezza che desiderano investire il loro capitale con un orizzonte di investimento di almeno tre anni approfittando allo stesso tempo delle opportunità di crescita offerte dai mercati.

La nostra soluzione per voi

Se disponete già di un certo capitale o se desiderate risparmiarlo mediante piccoli contributi periodici, il contesto attuale di tassi di interesse bassi vi pone dinanzi ad una situazione problematica: lasciando depositato il denaro su un conto riceverete infatti pochi interessi e dovrete, in casi estremi, addirittura pagare un interesse negativo. Decidendo invece di investire il capitale in azioni, senza copertura né diversificazione dovrete mettere in conto una probabile perdita.

Se siete investitori orientati alla sicurezza e desiderate investire il vostro capitale approfittando di opportunità di rendimento e limitando al contempo il rischio di perdita, il fondo Zurich Invest Protect 85+ II è la soluzione che fa per voi:

- Investite il vostro capitale in modo ampiamente diversificato approfittando di una quota azionaria fino al 50 per cento, fortemente orientata al mercato svizzero.
- Grazie al limite minimo del corso riducete il rischio a vostro carico e contemporaneamente partecipate alla crescita dei mercati finanziari.
- Garantite non soltanto il capitale che avete investito, bensì anche l'incremento di valore.

Come funziona la protezione del capitale

Zurich Invest Protect 85+ II è un fondo che offre una protezione del capitale pari all'85 percento del valore massimo raggiunto dal fondo. Ciò significa che:

- Se il valore del fondo sale, aumenta automaticamente anche la quota di protezione del capitale.
- Se il valore del fondo scende, la protezione del capitale resta pari all'85 percento del valore massimo raggiunto dal fondo.
- La protezione del capitale viene fissata giornalmente. Il fondo non può scendere sotto la quota di protezione del capitale fissata in passato.
- Il fondo non ha una scadenza della durata. Potete comprare o vendere quote in qualsiasi momento.

Formola d'investimento

Lo Zurich Invest Protect 85+ II investe prevalentemente in varie soluzioni del mercato monetario, obbligazionario e azionario, nonché in misura minore in immobili e materie prime. In condizioni di stabilità dei mercati, il fondo aumenta l'investimento in soluzioni orientate al rendimento come azioni, obbligazioni, immobili e materie prime. In fase di elevata volatilità, invece, il patrimonio del fondo viene maggiormente investito in strumenti orientati alla sicurezza come mercato monetario e liquidità.

Rischi

Il capitale investito nel fondo è garantito almeno per l'85 percento. La protezione dell'85 percento non rappresenta una garanzia assoluta, per cui in caso di fallimento dell'emittente della protezione del capitale non è possibile escludere una perdita superiore alla protezione dell'85 percento. Se il valore dovesse scendere fino alla quota di protezione o addirittura superarla, il fondo viene liquidato.

Dettagli del fondo

Valuta di base: CHF
Fondo attivo dal: 29.09.2017
Numero del titolo (ISIN): LU1488043206
Domicilio: Lussemburgo
Total Fee: 0.95%

Esempio di quota di protezione del capitale con garanzia del valore massimo*



* In questo esempio viene effettuato un investimento di CHF 100 in Zurich Invest Protect 85+ II. La protezione è dell'85%. Se ora il valore del fondo sale a CHF 105, la protezione su questi CHF 105 è ancora dell'85%, ossia pari a CHF 89.25. La protezione non può scendere sotto la cifra di CHF 89.25, bensì soltanto salire, anche se nel frattempo il valore del fondo è diminuito.

Formola d'investimento dello Zurich Invest Protect 85+ II



Portafoglio di riferimento: ripartizione secondo OPP2 (valori indicativi)

- 10 % Obbligazioni CHF
- 35 % Obbligazioni in valute estere
- 20 % Azioni Svizzera
- 20 % Azioni internazionali
- 10 % Immobili
- 5 % Materie prime

Siamo lieti di offrirvi una consulenza individuale e personalizzata Rivolgetevi semplicemente all'agenzia Zurich più vicina, chiamateci allo 044 628 22 88 oppure contattate direttamente il vostro broker/intermediario. www.zurichinvest.ch