

Zurich Invest Piano di versamento

Investire una volta sola per beneficiarne a lungo. Volete raccogliere i frutti del vostro patrimonio a lungo nel tempo? Zurich Invest Piano di versamento vi offre una comoda soluzione.



I vostri vantaggi in sintesi

- Un solo investimento per versamenti regolari
- Stabilite l'importo da conferire e il piano di versamento in base alle vostre esigenze
- Scegliete la strategia d'investimento per voi
- Interessanti opportunità di rendimento grazie ad una gestione patrimoniale attiva
- Prelevate in ogni momento il capitale disponibile



Con l'utilizzo del simbolo ESG dichiariamo che questa soluzione d'investimento è conforme agli approcci di investimento responsabile definiti da Zurich Invest SA.

Cosa conta per voi?

- Volete beneficiare per anni del vostro patrimonio
- Volete usufruire di una gestione attiva del patrimonio
- Volete disporre del vostro patrimonio con flessibilità

Individuale

Con Zurich Invest Piano di versamento percepite il vostro patrimonio in tranches – in base alle vostre esigenze personali. Secondo la vostra propensione al rischio e le vostre aspettative di rendimento, potete scegliere tra le strategie d'investimento «Sicurezza», «Equilibrata» e «Crescita».

Flessibile

Siete voi a decidere quanto investire, l'importo e la periodicità delle rate di versamento. Decidete inoltre se iniziare i pagamenti immediatamente o in un secondo momento.

Sicuro

Il patrimonio viene investito in uno Zurich Invest Gestione patrimoniale, dove è investito in modo professionale. Con il piano di versamento con versamenti immediati, una somma pari a tre preleva-

menti annui viene depositata su un conto senza interessi negativi. In questo modo si garantiscono i versamenti durante i primi tre anni, senza necessità di riposizionare il portafoglio. Le riallocazioni automatiche verso investimenti a basso rischio dieci¹ e cinque anni prima della scadenza riducono ulteriormente il rischio di investimento.

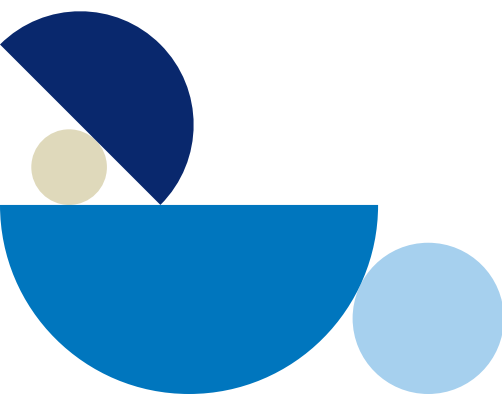
¹ Con la strategia d'investimento Sicurezza, nessuna riallocazione ha luogo dieci anni prima della scadenza.

Zurich è un partner competente e affidabile

Zurich Invest Piano di versamento è offerto da Zurich Invest SA, una società affiliata al 100 per cento alla Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA che, con oltre 40 miliardi di franchi in capitale gestito, partecipa in modo significativo al mercato svizzero dei fondi ed è soggetta all'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA). Potete quindi contare su un partner solido e affidabile.

Possibili rischi

Gli investimenti in fondi sono soggetti a oscillazioni di valore e rischi di cambio. Il periodo di riferimento rischia di essere abbreviato in caso di sviluppi sfavorevoli del mercato.



Ecco come funziona Zurich Invest Piano di versamento

In base alle vostre esigenze definite:

- l'importo dell'investimento complessivo
- la strategia d'investimento «Sicurezza», «Equilibrata» o «Crescita»
- l'importo che desiderate percepire come reddito sostitutivo, rispettivamente il periodo di riferimento
- la data del primo versamento a vostro favore In accordo con il vostro consulente finanziario potete versare importi aggiuntivi e modificare la strategia d'investimento, l'importo e il periodo di versamento delle rate.

Il capitale disponibile viene investito nelle seguenti strategie di Zurich InvestmentGestione patrimoniale (ZIGP):

Strategie d'investimento Sicurezza

- Investimento in **ZIGP Reddito**
- 5 anni prima della scadenza riallocazione in **ZIGP Conservativa**

Strategie d'investimento Equilibrata

(selezionabile per contratti di durata minima di 11 anni)

- Investimento in **ZIGP Equilibrata**
- 10 anni prima della scadenza riallocazione in **ZIGP Reddito**
- 5 anni prima della scadenza riallocazione in **ZIGP Conservativa**

Strategie d'investimento Crescita

(selezionabile per contratti di durata minima di 15 anni)

- Investimento in **ZIGP Crescita**
- 10 anni prima della scadenza riallocazione in **ZIGP Equilibrata**
- 5 anni prima della scadenza riallocazione in **ZIGP Reddito**

ZIGP Crescita

promuovere la crescita nel lungo periodo

Il portafoglio si addice a investitori per i quali la crescita e la conservazione del capitale nel lungo periodo sono fondamentali. Gli investitori sono disposti a vincolarsi nel lungo termine e sono pronti ad accettare oscillazioni di rendimento nel breve termine.

ZIGP Equilibrata

sviluppare il patrimonio nel lungo periodo

Il portafoglio si addice a investitori che sono pronti ad accettare oscillazioni di rendimento di grande entità in modo limitato e che desiderano partecipare per una certa misura alla crescita economica nel lungo periodo. La reale conservazione del capitale e l'aumento del patrimonio nel lungo periodo attraverso un reddito regolare sono in primo piano.

ZIGP Reddito

sfruttare le opportunità di rendimento

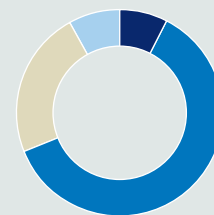
Il portafoglio si addice a investitori disposti a correre un rischio d'investimento limitato per aumentare le proprie opportunità di rendimento. L'investimento mira alla conservazione del capitale, mentre la partecipazione alla crescita economica nel lungo periodo è solamente di interesse secondario.

ZIGP Conservativa

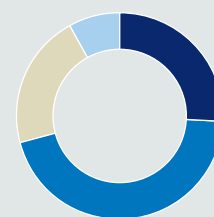
assicurarsi la conservazione del capitale

Il portafoglio si addice a investitori che non sono disposti ad accettare oscillazioni di rendimento di grande entità. La conservazione del capitale investito è in primo piano, mentre una partecipazione alla crescita economica a più lungo termine è solo di interesse secondario.

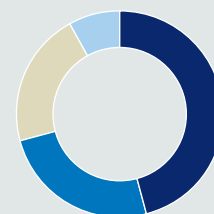
Asset Allocation



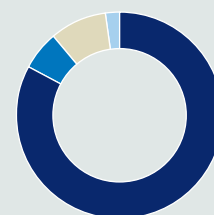
- Mercato monetario/Obbligazioni 7,5%
- Azioni 61,5%
- Immobiliari 23,0%
- Investimenti alternativi (ad esempio l'oro) 8,0%



- Mercato monetario/Obbligazioni 26,0%
- Azioni 45,0%
- Immobiliari 21,0%
- Investimenti alternativi (ad esempio l'oro) 8,0%



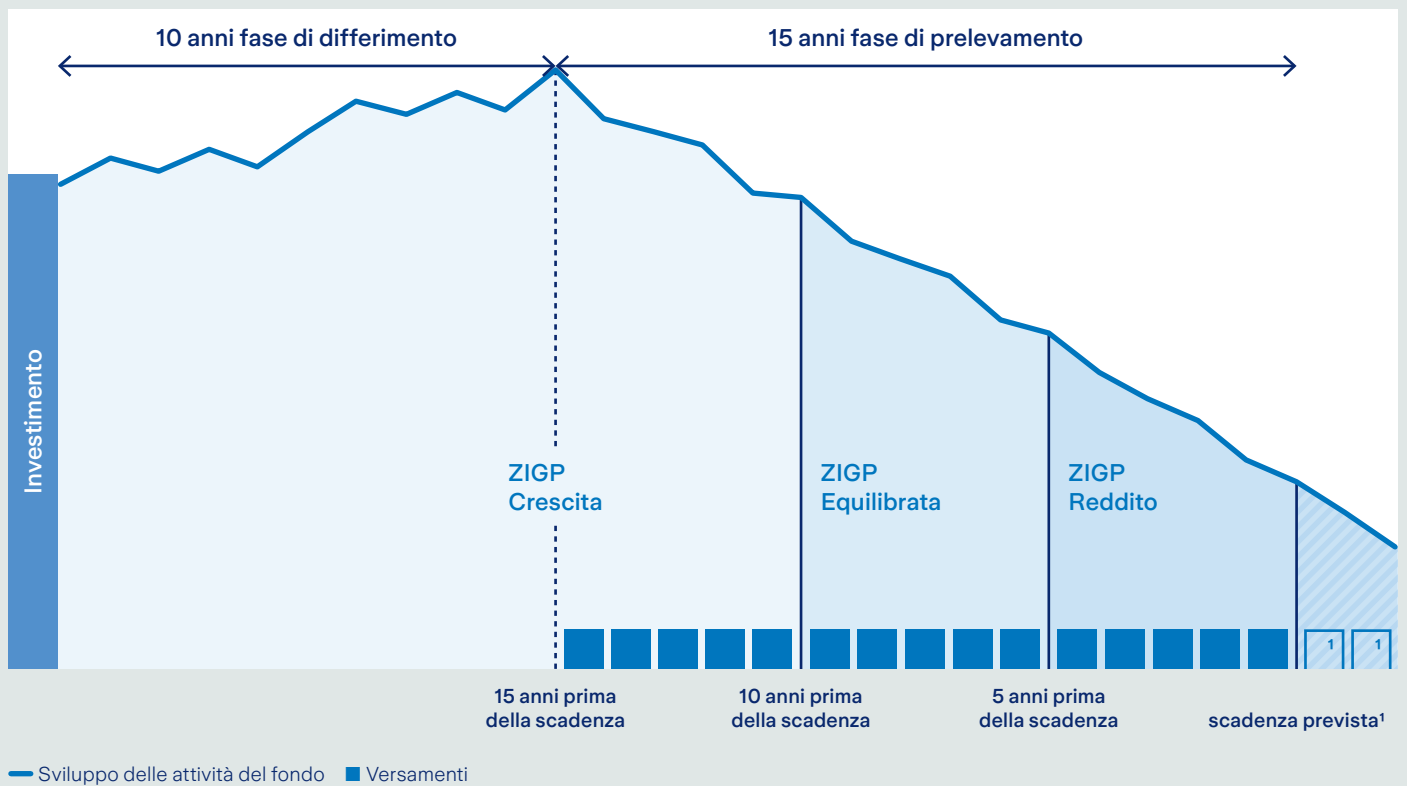
- Mercato monetario/Obbligazioni 46,0%
- Azioni 25,0%
- Immobiliari 21,0%
- Investimenti alternativi (ad esempio l'oro) 8,0%



- Mercato monetario/Obbligazioni 83,0%
- Azioni 6,0%
- Immobiliari 9,0%
- Investimenti alternativi (ad esempio l'oro) 2,0%

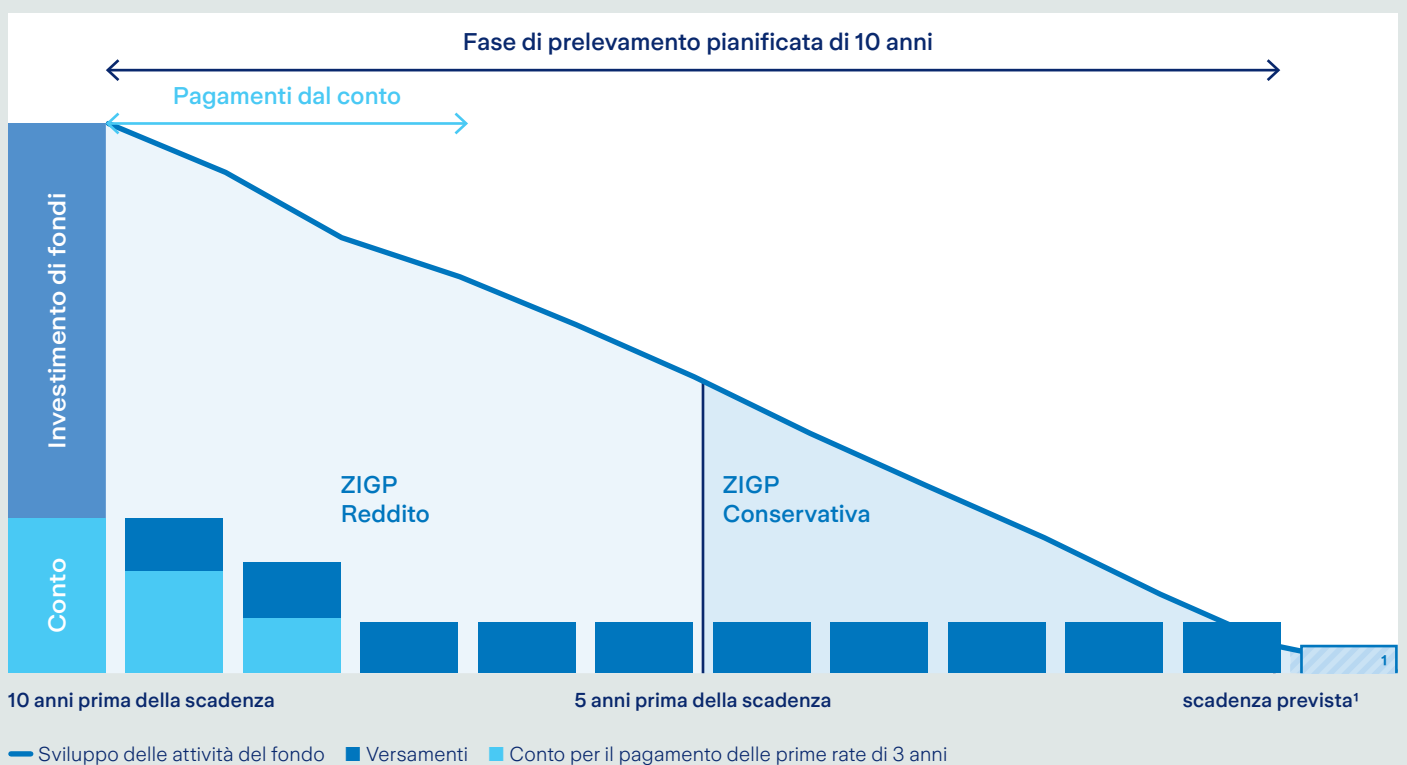
Investimento corretto in ogni fase –
con Zurich Invest Piano di versamento

Esempio: Strategia d'investimento «Crescita» con fase di differimento di 10 anni e fase di prelievo di 15 anni



¹ La scadenza della durata di prelievo non è garantita, la durata di prelievo effettiva dipende dall'andamento del valore delle quote del fondo.

Esempio: Strategia d'investimento «Sicurezza» con versamento immediato e fase di prelievo di 10 anni



¹ La scadenza della durata di prelievo non è garantita, la durata di prelievo effettiva dipende dall'andamento del valore delle quote del fondo.

Desiderate una consulenza o
ulteriori informazioni?

Chiamateci al numero gratuito:
044 628 22 88
www.zurichinvest.ch

Zurich Invest SA

Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurigo
Telefono 044 628 22 88, www.zurichinvest.ch

Avvertenze 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 e di **marketing e informazione**. L'informativa non costituisce una sollecitazione o un invito all'allestimento dell'offerta, alla stipulazione del contratto né all'acquisto o alla vendita e non sostituisce una consulenza dettagliata o una revisione fiscale. Essa non forma 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 nella presente informativa sono stati redatti con accuratezza 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, 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 nel senso della legislazione degli Stati Uniti).